



AS Citadele banka

GADA PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās
2023. gada 31. decembrī

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%.

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

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, slikto kredītu rādītājs (NPL) 2023. gada 31. decembrī bija 2.1%, saistībā ar kredītu atgūšanu.

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 22.0%. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 19.6% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 206%.

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

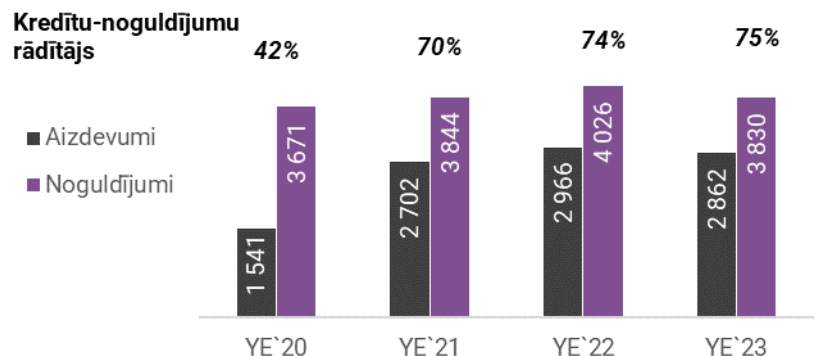
Pēdējā laikā ir vērojama ekonomiskā un ģeopolitiskā nenoteiktība, taču, neskatoties uz mainīgajiem ārējiem apstākļiem, banka turpina stratēģisko iespēju izvērtēšanu, tostarp potenciālo IPO.

Darbības, kas turpinās

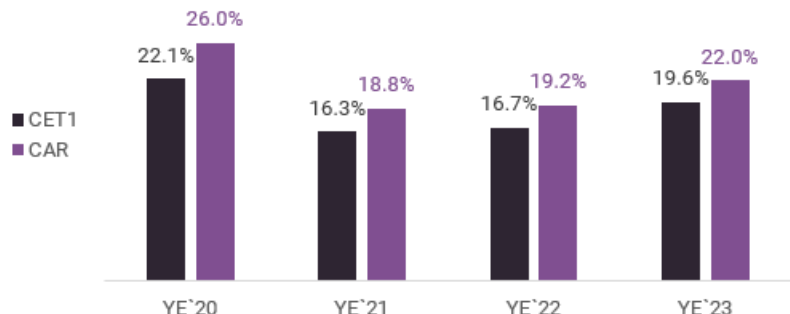
Miljonos eiro	Darbības, kas turpinās			
	12m 2023	12m 2022	Q4 2023	Q3 2023
Neto procentu ienākumi	187.9	119.4	49.2	50.8
Neto komisijas naudas ienākumi	37.8	37.8	8.8	8.1
Neto finanšu un pārējie ienākumi	8.2	5.4	1.6	1.8
Pamatdarbības ienākumi	233.9	162.6	59.6	60.6
Pamatdarbības izdevumi	(104.5)	(91.6)	(31.0)	(24.6)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	4.5	(23.8)	(1.9)	2.8
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	110.4	45.2	10.2	35.7
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



Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) un Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), tajā skaitā peļņa par pārskata periodu, kas samazināta par par EUR 50.6 miljoniem 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 veiktspējas rādītāju, kas lietoti šajos finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā.

SATURS

Vadības ziņojums

4	Vēstule no vadības
12	Korporatīvā pārvaldība
17	Paziņojums par vadības atbildību

Finanšu pārskati

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

Citi

102	Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
106	Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
107	Definīcijas un saīsinājumi

Noapaļošana, procenti un valoda

Daļai no skaitliskās informācijas, kas ietverti šajos finanšu pārskatos, 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.

Šajos finanšu pārskatos 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 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 jaunus aizdevumus 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% (gadā), 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 22.0%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 19.6% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 206%.

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. 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 12 mēnešos - Baltijas valstis

Spēcīgi finanšu rādītāji, 2023. gada 12 mēnešos, **pamatdarbības ienākumiem** sasniedzot 233.9 miljonus eiro, kas ir 44% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Rezultātu sekmēja spēcīgie **neto procentu ienākumi**, kas 2023. gada 12 mēnešos sasniedza 187.9 miljonus eiro, kas ir par 57% vairāk 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 2.9 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 līzīgā uzņēmumiem Baltijā nākamajos trīs gados. 20% aizdevumu novirzot zaļajiem projektiem, šis darījums veicinās vietējās tautsaimniecības zaļo pārkārtošanos un palīdzēs mazināt kopējās siltumnīcefekta gāzu emisijas.

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 reitingiem balstītas pieejas (IRB) vairāku gadu projekta īstenošana, kas ļaus veikt riska novērtējumu atbilstoši bankas specifiskajiem portfeļiem un riska profiliem, kas, potenciāli, ļaus efektīvāk izmantot regulatīvo kapitālu. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 9.0 miljoni eiro (3% pieaugums pret iepriekšējo gadu).

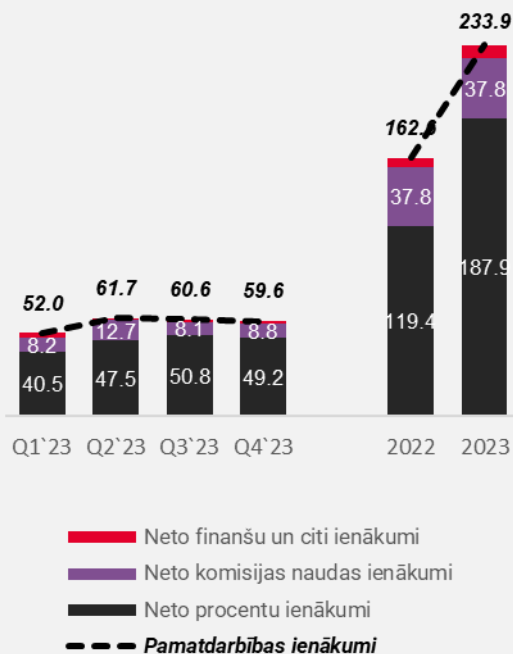
Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2023. gada 12 mēnešos bija 44.7% salīdzinājumā ar 56.3% gadu iepriekš.

2023. gada 12 mēnešos reversēti **neto kredītu zaudējumi** un uzkrājumi 4.6 miljonu eiro apmērā. Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba un **slīkto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs** uz 2023. gada 31. decembri sasniedza vēsturiski zemāko līmeni un bija 2.1%, salīdzinot ar 2.7% 2022. gada beigās.

Neto peļņa no darbības, kas turpinās, sasniedza 110.4 miljonus eiro. Kapitāla atdeve sasniedza 23.6%. 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%.

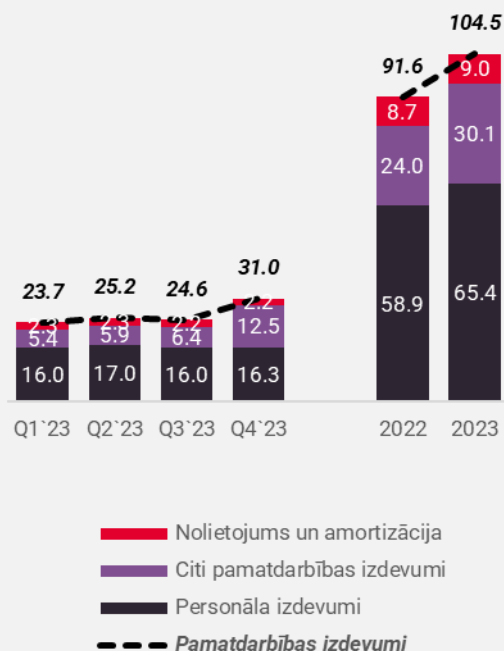
Pamatdarbības ienākumi, EURm

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 441 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 – 5,239 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.

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

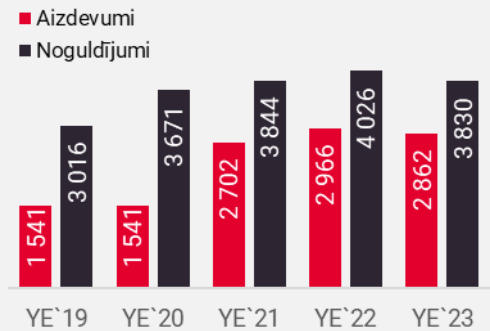
Kredītportfelis ģeogrāfiskajā dalījumā. 2023. gada 31. decembrī Latvijā izsniegtie kredīti veidoja 44.9% no portfeļa ar 1,285 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 45.6% 2022. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 36.3% un 1,039 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 37.8% 2022. gada beigās), Igaunija ar 18.3% un 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 kreditēšana 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 kreditēšana palielinājās par 18% kopš 2022. gada beigām (92 miljoni eiro) un sasniedza 109 miljonus eiro. Karšu kreditēšana 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%).

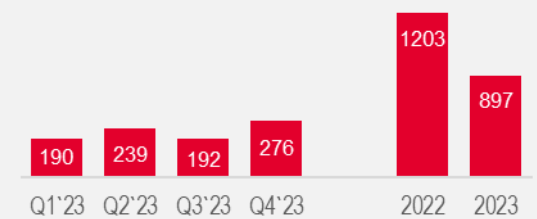
2023. gada 12 mēnešos Grupas **vērtspapīru portfelis**, kas ir daļa no Grupas likviditātes resursiem, samazinājās par 23%, salīdzinot ar 2022. gada beigām, atbilstoši plānotajiem portfeļa amortizācijas apjomiem. 93% portfeļa ir A un augstāka reitinga vērtspapīri. Lielākie koncerna portfeļa samazinājumi bija AAA/Aaa un A reitinga obligācijās – attiecīgi par 77.5 miljoniem eiro un 328.4 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 veidoja 98% no kopējiem depozītiem jeb 3,767 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 98% uz 2022. gada beigām).

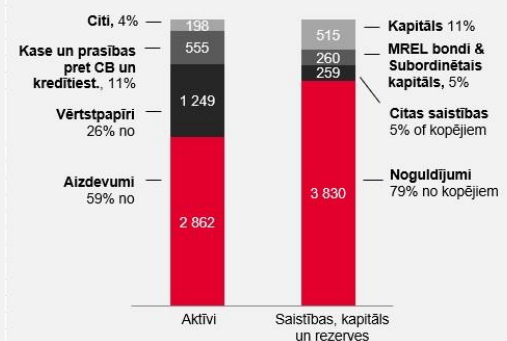
Aizdevumi un Noguldījumi, EURm



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's.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).

Apzinoties ilgspējas iniciatīvu nozīmi mūsu klientu vidū, Citadele 2023. gadā paplašināja ar ilgspēju 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.

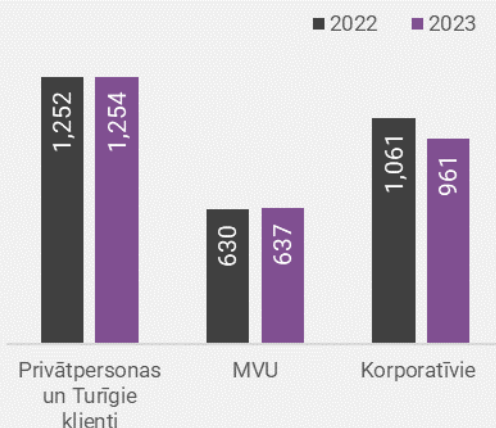
Privātpersonām izsniegto kredītu apjoms 2023. gada 31. decembrī sasniedza 1,254 miljonus eiro, pieaugot par 10 miljoniem eiro, salīdzinājumā ar 2023. gada 30. septembri. Kredītu kvalitāte saglabājās laba. Privātpersonu noguldījumi bija 1,912 miljoni eiro, nedaudz samazinoties par 3 miljoniem eiro salīdzinājumā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

MVU segments

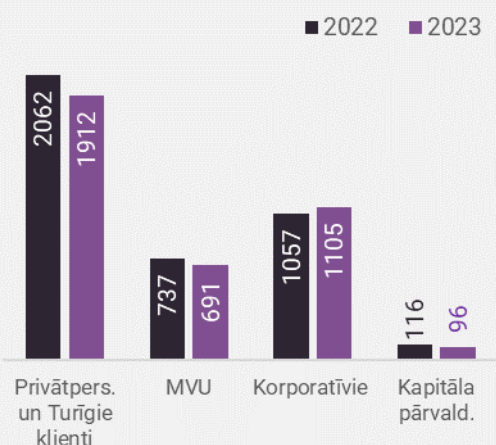
2023. gada 12 mēnešos, MVU segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 58 miljonus eiro, atspoguļojot 38% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Rezultātu sekmēja neto procentu ienākumi, kas 2023. gada 12 mēnešos sasniedza 46 miljonus eiro, kas ir par 57% vairāk kā iepriekšējā 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 kreditēšanas apjomi 2024. gada 4. ceturksnī atjaunojās, sasniedzot 83 miljonus 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.

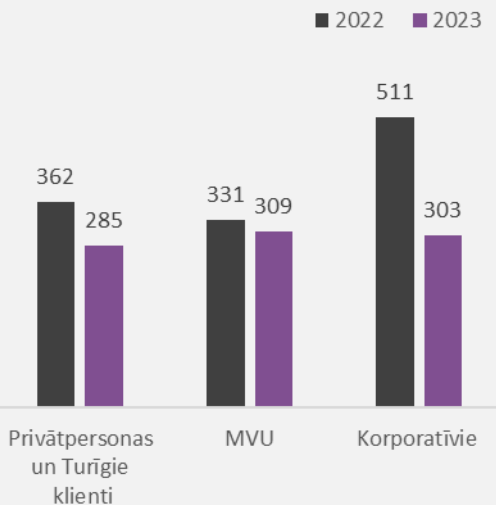
Aizdevumi, EURm



Noguldījumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Korporatīvie klienti

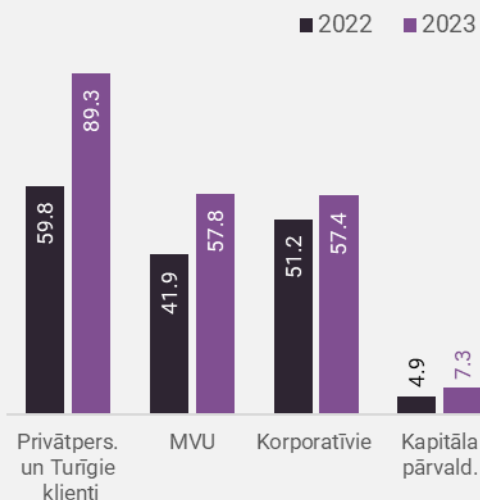
2023. gada 12 mēnešos, korporatīvā segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 57 miljonus eiro, atspoguļojot 12% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Rezultātu sekmēja spēcīgie neto procentu ienākumi, kas 2023. gada 12 mēnešos sasniedza 51 miljonus eiro, kas ir par 19% vairāk 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 kredītešanas 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 47% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Kopējie klientu pārvaldīšanā esošie aktīvi (AUM) sasniedza 1,080 miljonus eiro, salīdzinot ar 962 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 izvairījies 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.

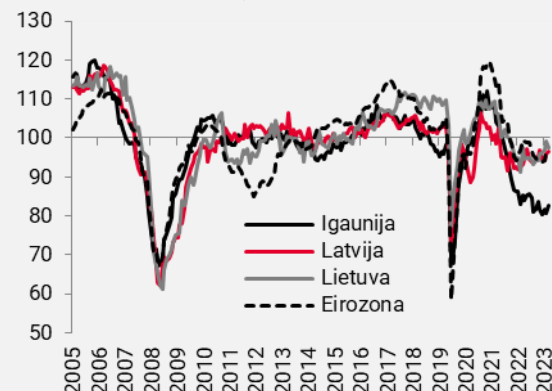
Visgrūtāk 2023. gadā klājās ražošanas un transporta nozarēm, galvenokārt vājā ārējā pieprasījuma un globālās apstrādes rūpniecības cikliskās lejupslīdes dēļ. Nelabvēlīgo laikapstākļu dēļ cieta arī lauksaimniecība, savukārt mazumtirdzniecību negatīvi ietekmēja reālo ienākumu kritumu, ko izraisīja augsta 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

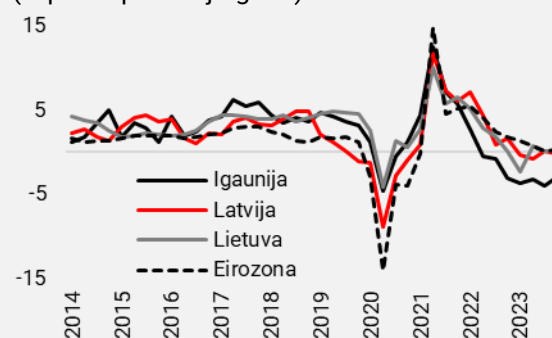
Inflācija Baltijā 2023. gadā strauji samazinājās, un 2023. gada beigās inflācija Latvijā un Lietuvā bija noslīdējusi zem 2%, Igaunijā saglabājās virs 4%, savukārt eirozonā bija tuvu 3%. Zemākas inflācijas rezultātā procentu likmes eiro zonā, visticamāk, ir sasniegušas augstāko punktu, un finanšu tirgi 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

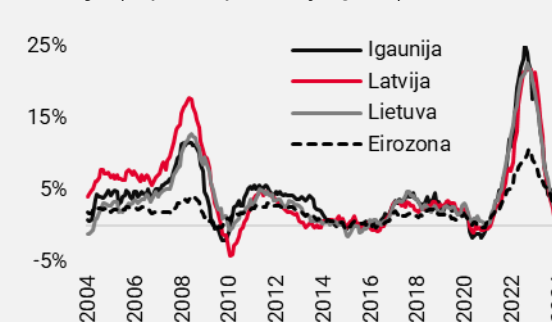


IKP salīdzināmās cenās

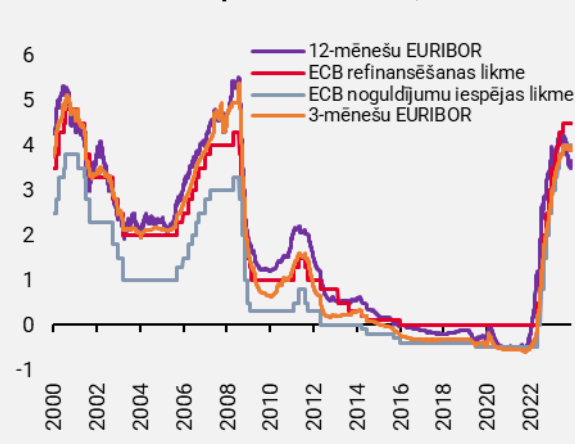
(% pret iepriekšējo gadu)



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



ECB un EURIBOR procentu likmes, %





CITAS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS

Nosaukums	AS „Citadele banka”
Adrese	Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija
Mājas lapa	www.citadele.lv www.cblgroup.com
Tālrunis	(+371) 67010 000
LEI kods	2138009Y59EAR7H1UO97
Reģistrācijas numurs	40103303559
Licences numurs	06.01.05.405/280
Licences izsniegšanas datums	30/06/2010
Filiāles	<p>Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 11 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. Lietuvas filiālei ir 6 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā.</p> <p>Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā “Filiāles un bankomāti”.</p>
Dividendes	Skatīt gada pārskata 27. pielikumā (<i>Pamatkapitāls</i>). Gada pārskata publicēšanas brīdī vadība ierosina Bankai izmaksāt 50.6 miljonus eiro dividendēs (0.32 eiro par akciju) un pārējo ieskaitīt nesadalītajā peļņā, lai stiprinātu kapitāla pozīciju.
Nākotnes attīstības plāni	Citadele vēlas kļūt par Baltijas valstu privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu pamata banku un turpinās pastāvīgi uzlabot piedāvātos produktus un pakalpojumus. Citadele turpinās sniegt augstas kvalitātes finanšu pakalpojumus klientiem un to uzņēmumiem, sekmējot Baltijas valstu ekonomikas izaugsmi. Gan privātpersonām, gan uzņēmumiem tiks piedāvāts pilns bankas, līzings, finanšu un aktīvu pārvaldības pakalpojumu klāsts. Citadeles pamata mērķa tirgus joprojām ir: Latvija, Lietuva un Igaunija.
Risku vadība	Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no minētajiem riskiem un atsevišķiem citiem riskiem ir īsumā raksturotas 35. pielikumā (<i>Risku pārvaldība</i>).
Uzņēmuma atrašanās vieta	Latvija
Dibināšanas valsts	Latvija
Juridiskā forma	Akciju sabiedrība

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” ir Citadele koncerna mātes uzņēmums. AS „Citadele banka” ir akciju sabiedrība. 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.

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

Audīta un atbilstības komitejas ziņojums akcionāriem

2023. gadā AS „Citadele banka” audīta un atbilstības komiteja (turpmāk – Komiteja) pildīja audīta komitejas pienākumus, kādi tie noteikti „Finanšu instrumentu tirgus likumā”.

Komiteja pildīja pienākumus atbilstoši likumā prasītajam:

- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, sagatavošanu;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīzijas procesu;
- Uzraudzīja iekšējo kontroļu, riska pārraudzības un iekšējās revīzijas sistēmu, kādas tās piemērojamas finanšu pārskatu sagatavošanai, efektivitāti;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revidentu apstiprināšanas procesu;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revidentu atbilstību neatkarības un objektivitātes prasībām, kādas tās noteiktas „Revīzijas pakalpojumu likumā”;
- Paziņoja Bankas Padomei revidentu secinājumus par gada pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

2023. gadā Komitejas pienākumu veikšana nekādā veidā netika kavēta, un tika nodrošināta pilna pieeja informācijai, kas nepieciešama Komitejai. Komiteja gada laikā informēja Valdi un Padomi par tās secinājumiem un rekomendācijām. Pildot savus pienākumus, kas saistīti ar gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, sagatavošanu, Komiteja nesaskārās ar jebkādiem pierādījumiem, kas varētu liecināt, ka šie finanšu pārskati nesniegtu patiesu un skaidru priekšstatu.

Detalizēta atskaite par Komitejas darbību 2023. gadā ir iesniegta Bankas Padomei.

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.

Timothy Clark Collins, Padomes priekšsēdētājs



Timothy Collins ir investīciju sabiedrības “Ripplewood” izpilddirektors. Collins kungs ir vadījis “Ripplewood” komandu, veicot ieguldījumus visā pasaulē, tostarp ASV, Eiropas, Tuvo Austrumu un Āzijas valstīs. Collins kungs kopā ar “Ripplewood” ir guvis ievērojamu atdevi, ieguldot vairāk nekā 6 miljardus ASV dolāru kapitālā, kā rezultātā uzņēmuma kopējo vērtību paaugstinot līdz vairāk nekā 40 miljardiem ASV dolāru, turklāt viņam ir bijusi nozīmīga loma divu būtisku institūciju – Starptautiskās Ēģiptes komercbankas un Japānas “Shinsei” bankas – pārveidē un stiprināšanā. Pirms Ripplewood dibināšanas 1995. gadā, Collins kungs strādāja “Cummins Engine Company”, “Booz, Allen & Hamilton”, “Lazard Frères & Company” un “Onex Corporation”. Collins kungs ir iesaistīts vairākās bezpeļņas un valsts sektora aktivitātēs, tostarp Trīspusējā komisijā, Starptautisko attiecību padomē un NEOM konsultatīvajā padomē. Viņš ir arī Ņujorkas

štata kopējā pensiju fonda Investīciju konsultatīvās komitejas loceklis. Collins ir darbojies vairāku publisku uzņēmumu valdēs, tostarp “Asbury Automotive”, Japānas “Shinsei” bankā, “Advanced Auto”, “Rental Services Corp.”, Starptautiskajā Ēģiptes komercbankā, “Gogo” un “Citigroup” (pēc tam, kad tā pieņēma valsts līdzekļus). Collins kungs ir bijis neatkarīgais direktors “Weather Holdings”, kas ir liels privāts telekomunikāciju operators jaunattīstības tirgos. Collins kungs pašreiz ir “Ripplewood” pārstāvis “Citadele” (Latvija) un “RA Special Acquisition Corporation” padomēs. Timothy Collins ir ieguvis bakalaura grādu filozofijā DePauw Universitātē un maģistra grādu (MBA) publiskās un privātās uzņēmējdarbības vadībā Jeila Universitātes Vadības skolā. Collins 2004. gadā kļuva par DePauw Universitātes humāno vēstuli goda doktoru, turklāt viņš ir arī adjunkts un viesprofesors Ņujorkas Universitātē.

Elizabeth Critchley, Padomes priekšsēdētāja vietiece


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

Dhananjaya Dvivedi, Padomes loceklis


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

Lawrence Neal Lavine, Padomes loceklis


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

Nicholas Dominic Haag, Padomes loceklis


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

Karina Saroukhanian, Padomes locekle


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

Sylvia Gansser-Potts, Padomes locekle


Sylvia Gansser-Potts ir Dienvidaustrumeiropas attīstības fonda (EFSE) direktore un audita un riska komiteju locekle. Fonds ar noteiktu finanšu institūciju starpniecību piešķir finansējumu attīstības vajadzībām mikrouzņēmumiem, maziem uzņēmumiem un mājsaimniecībām. 2023. gadā Ukrainas Ministru kabinets iecēla Sylvīa kā Ukreximbank JSC, kas ir trešā lielākā banka Ukrainā, neatkarīgo direktoru. Sylvīa šajā bankā vada atalgojuma un nomināciju komiteju un ir risku komitejas locekle. Līdz 2017. gadam viņa bija ERAB izpilddirektore ar atbildības jomu par ERAB ieguldījumiem un darbību centrālajā un dienvidaustrumu Eiropā. Savā 25 gadus ilgajā karjerā ERAB viņa ir veiksmīgi vadījusi dažādas banku komandas, tajā skaitā finanšu institūciju komandu Centrāleiropā, kā arī Ziemeļāfrikā, Tuvajos Austrumos un Turcijā un arī īpašumu un tūrisma komandu. Sylvīa Gansser-Potts savu karjeru sāka investīciju uzņēmumā „Swiss Bank Corporation” (kas vēlāk apvienojās ar “UBS”) Šveicē un Japānā. Viņa ir ieguvusi maģistra grādu uzņēmējdarbībā Paris Dauphine-PSL Universitātē, bakalaura grādu japāņu valodā Parīzes Universitātē (University of Paris) un maģistra grādu (MBA) INSEAD augstskolā.

Stephen Young, Padomes loceklis


Stephen Young ir starptautiskais finanšu direktors Mission Without Borders, kas ir bezpeļņas organizāciju grupa, kas strādā ar nabadzīgajiem un marginalizētajiem vairākās Austrumeiropas valstīs, no Albānijas līdz Ukrainai. Stephen ir Citadeles Audita un atbilstības komitejas loceklis kopš 2017. gada un no 2023. gada ir pievienojies padomei. Pirms tam no 2004. gada līdz 2015. gadam, kad devās pensijā, Stephen bija vadošais partneris KPMG Baltijas valstīs un Baltkrievijā. No 1992. gada līdz 2015. gadam Stephen strādāja KPMG Centrāleiropā un Austrumeiropā (KPMG CEE) un bija padomes loceklis KPMG CEE. Strādājot KPMG, Stephen dažādiem klientiem banku un finanšu sektorā, Baltijas un citās Centrāleiropas un Austrumeiropas valstīs sniedza audita, darījumu un transakciju izmeklēšanas pakalpojumus. Stephen ir bakalaura grāds ekonomikā, kas iegūts University of Durham Apvienotajā Karalistē, un viņš ir Anglijas un Velsas zvērinātu grāmatvežu institūta biedrs, kā arī Austrālijas un Jaunzēlandes zvērinātu grāmatvežu biedrs.

Daiga Auzina-Melalksne, Padomes locekle


Daiga Auziņa-Melalksne ir valdes locekle ar 20 gadu pieredzi vadošos amatos finanšu pakalpojumu nozarē. Daiga bija Nasdaq Riga valdes priekšsēdētāja (2005.- 2023. gads) un Nasdaq Tallinn valdes locekle (2012.- 2023. gads). Kopš 2012. gada Daiga bija atbildīga par Nasdaq Baltijas biržu stratēģiju un darbību. Daiga ir Baltijas Korporatīvās pārvaldības institūta ievēlētā valdes locekle (no 2016. gada līdz šim brīdim), Latvijas Tieslietu ministrijas pakļautībā esošās Latvijas Korporatīvās pārvaldības padomes vadītāja (no 2020. gada līdz šim brīdim), kā arī Riga Business School padomnieku konventa locekle (no 2021. gada līdz šim brīdim). Daiga ir ieguvusi maģistra grādu biznesa vadībā Latvijas Universitātē, biznesa vadības maģistra grādu Riga Business School un profesionālās padomes locekļa sertifikātu no Baltijas Korporatīvās pārvaldības institūta.

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-Ļitvinova	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.

Johan Åkerblom, Valdes priekšsēdētājs


Johan Åkerblom ir valdes priekšsēdētājs kopš 2020. gada oktobra. Johans pievienojās AS “Citadele banka” valdei 2018. gada februārī un bija atbildīgs par grupas finanšu jomu. Pirms pievienošanās bankai 2016. un 2017. gadā viņš bija finanšu direktors (CFO) “SEB” grupas Baltijas biznesa divīzijā. Pirms tam viņš bijis finanšu direktors (CFO) un valdes loceklis “SEB AG”, “SEB” grupas meitas uzņēmumā Vācijā. Viņam ir vairāk nekā 20 gadu darba pieredze banku sektorā, un viņš savu karjeru sāka kā vadības konsultants “McKinsey & Co”, kur viņš strādāja četrus gadus. Johan Åkerblom ir ieguvis maģistra grādu rūpnieciskajā vadībā un inženierijā Lundas Tehnoloģiju institūtā un ir studējis vienu gadu McGill universitātē.

Valters Ābele, Valdes loceklis finanšu jautājumos


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

Vladislavs Mironovs, Valdes loceklis stratēģijas jautājumos


Vladislava Mironova pārziņā ir Koncerna biznesa stratēģijas ieviešana, produktu un pakalpojumu attīstība, un bankas digitālā pieredze un attīstība. Darbu Citadelē Vladislavs Mironovs uzsāka 2015. gada jūlijā kā Stratēģisko projektu vadības daļas vadītājs un no 2016. gada decembra līdz 2021. gada janvārim bija Valdes loceklis korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos. Viņa iepriekšējā darba pieredze ietver dažādus amatus “GE Money Bank”. Pēdējos divus gadus pirms pievienošanās bankai viņš pildīja stratēģiskās iniciatīvas līdera funkcijas “GE Capital HQ” ASV, vadot projektus

un līdzdarbojoties globālās tirdzniecības finansēšanas stratēģiju izstrādē. Vladislavs Mironovs strādāja biznesa attīstības vadītāja amatā bankā “GE Capital” Anglijā (2012.-2013. gads) un kā pārdošanas un mārketinga direktors “GE Money Bank” Latvijā (2010.-2012. gads). Vladislavs Mironovs ir ieguvis MBA grādu Rīgas Biznesa skolā.

Slavomir Mizak, Valdes loceklis tehnoloģiju un operacionālajos jautājumos



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

Vaidas Žagūnis, Valdes loceklis korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos



Vaidas Žagūnis ir atbildīgs par korporatīvo klientu biznesa attīstību Baltijā. Vaidas ir vairāk kā 18 gadu pieredze banku sektorā. 2001. gadā viņš uzsāka darbu SEB bankā Lietuvā kā klientu vadītāja asistents, pēc kā turpināja savu karjeru, ieņemot dažādus vadītāja amatus mazo un vidējo uzņēmumu apkalpošanas biznesa segmentā. 2016. gadā Vaidas Žagūnis kļuva par SEB bankas Lietuvā valdes loekli un viceprezidentu, ar atbildību par privātpersonu segmentu. Vaidas ir ieguvis maģistra grādu biznesa administrācijā Kauņas Tehnoloģiju universitātē, kā arī studējis Masačūsetsas Tehnoloģiju institūtā (MIT) ASV.

Rūta Ežerskienė, Valdes locekle privātpersonu apkalpošanas jautājumos



Rūtas Ežerskienės ir atbildīga par Citadeles fizisko personu biznesa attīstību un pārvaldību Baltijā. Darbu Citadelē Rūta uzsāka 2021. gada janvārī. Pirms tam Rūta bija Privātpersonu segmenta vadītāja Baltijā AON apdrošināšanas kompānijā (2018.-2021. gads) un ieņēma dažādus vadošus amatus SEB bankā gan Baltijas līmenī, gan Lietuvā, tai skaitā Pārdošanas daļas un Biznesa transformācijas vadītājas un SEB dzīvības apdrošināšanas vadītājas amatu. Rūta Ežerskienė ir ieguvusi maģistra grādu biznesa vadībā Kauņas Tehnoloģiju Universitātē.

Jūlija Lebedinska-Ļitvinova, Valdes locekle risku jautājumos



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

Uldis Upenieks, Valdes loceklis atbilstības jautājumos (atkāpies no 2024. gada 2. janvāra)



Līdz 2024. gada 2. janvārim Uldis Upenieks Citadeles grupā bija atbildīgs par atbilstības jautājumiem. Uldim Upeniekam ir 20 gadu darba pieredze finanšu nozarē, no tiem pēdējos 15 gadus viņš ir strādājis banku nozarē. Kopš 2012. gada novembra Uldis Upenieks bija Citadeles grupas uzņēmuma “CBL Asset Management” valdes priekšsēdētājs. Pirms tam strādājis “PrivatBank”, ieņemot valdes locekļa amatu, un vadījis iekšējo auditu. Iepriekš Uldis Upenieks bankā Citadele bija atbildīgs par klientu pārraudzības jautājumiem (2002.-2009. gads) un bija viceprezidents un Risku un atbilstības direkcijas vadītāja vietnieks (2009.-2011. gads). Uldim Upeniekam ir Rīgas Tehniskajā universitātē iegūts inženierzinātņu maģistra grāds biznesa administrācijā un inženierzinātņu bakalaura grāds ekonomikā, kā arī viņš ir studējis Rīgas Juridiskajā augstskolā.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati 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 un naudas plūsmām divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem. Vadības ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

AS „Citadele banka” valde 2024. gada 14. martā un AS „Citadele banka” padome 2024. gada 20. martā pilnvaroja Johan Åkerblom parakstīt šo ziņojumu to vārdā. Šo dokumentu ar drošu elektronisko parakstu 2024. gada 20. martā ir parakstījis Johan Åkerblom.

Johan Åkerblom

Valdes priekšsēdētājs

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
		2023	2022	2023	2022
Pielikums		Koncerns	Koncerns ¹	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)
Neto procentu ienākumi		187,936	119,362	162,760	97,227
Komisijas naudas ienākumi	6	71,584	66,034	66,320	60,381
Komisijas naudas izdevumi	6	(33,787)	(28,251)	(31,164)	(27,918)
Neto komisijas naudas ienākumi		37,797	37,783	35,156	32,463
Neto finanšu ienākumi	7	10,668	8,573	10,070	10,123
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(2,507)	(3,166)	(522)	7,265
Pamatdarbības ienākumi		233,894	162,552	207,464	147,078
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	20	(9,003)	(8,729)	(8,416)	(8,309)
Pamatdarbības izdevumi		(104,523)	(91,575)	(91,750)	(78,774)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		129,371	70,977	115,714	68,304
Neto kredītzaudējumi	11	4,617	(23,704)	4,291	(26,179)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	12	(71)	(68)	48	210
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		133,917	47,205	120,053	42,335
Banku nodoklis	13	(895)	-	(895)	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	21	(6,117)	(4,205)	(5,621)	286
Peļņa no pamatdarbības		126,905	43,000	113,537	42,621
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(23,118)	(2,318)	(21,837)	(438)
Neto peļņa		103,787	40,682	91,700	42,183
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	27	0.66	0.26	0.58	0.27
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		<i>0.70</i>	<i>0.29</i>	<i>0.58</i>	<i>0.27</i>
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		<i>(0.04)</i>	<i>(0.03)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	27	0.65	0.26	0.58	0.27
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		<i>0.69</i>	<i>0.29</i>	<i>0.58</i>	<i>0.27</i>
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		<i>(0.04)</i>	<i>(0.03)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Pielikumi no 23. līdz 92. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns ¹	2023 Banka	2022 Banka
Neto peļņa	103,787	40,682	91,700	42,183
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	-	-	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	9,562	(19,306)	5,648	(16,067)
Apvienotie ienākumi kopā	113,349	21,376	97,348	26,116

Pielikumi no 23. līdz 92. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Pielikums		Koncerns	Koncerns ¹	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	14	520,569	532,030	520,569	532,030
Prasības pret kredītiestādēm		34,640	48,441	53,019	42,044
Parāda vērtspapīri	15	1,220,032	1,593,922	1,178,936	1,550,301
Aizdevumi klientiem	16	2,861,958	2,966,478	2,768,436	2,880,101
Kapitāla instrumenti	18	1,239	1,029	1,239	1,029
Citi finanšu instrumenti	18	26,372	28,473	1,235	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti	28	1,019	1,285	1,019	1,285
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	19	248	190	47,939	47,770
Pamatlīdzekļi	20	11,183	15,730	7,309	10,321
Nemateriālie ieguldījumi	20	8,065	8,162	6,010	6,069
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	81	1,822	-	1,116
Banku nodokļa aktīvi	13	1,777	-	1,777	-
Atliktā nodokļa aktīvi	13	714	2,478	579	2,179
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	21	132,574	166,028	12,788	13,827
Pārējie aktīvi	22	42,865	38,853	35,369	30,680
Kopā aktīvi		4,863,336	5,404,921	4,636,224	5,119,853
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	23	47,434	469,736	66,994	473,399
Klientu noguldījumi	24	3,829,582	4,025,665	3,799,406	3,973,320
Emitētās parādzīmes	25	259,560	259,225	259,560	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	28	3,331	7,650	3,331	7,650
Uzkrājumi	11	4,899	4,920	4,839	4,838
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	17,696	1,204	17,247	33
Atliktā nodokļa saistības	13	375	375	-	-
Pārtrauktas darbības	21	121,660	158,999	-	-
Pārējās saistības	26	63,404	57,501	31,894	28,183
Kopā saistības		4,347,941	4,985,275	4,183,271	4,746,648
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	27	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
Kopā kapitāls un rezerves		515,395	419,646	452,953	373,205
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		4,863,336	5,404,921	4,636,224	5,119,853
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	28	70,409	50,407	78,227	60,936
Finanšu saistības	28	346,036	306,690	363,952	322,211

Pielikumi no 23. līdz 92. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzceļojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (15. piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2021 (kā iepriekš ziņots)	156,888	239	158	4,805	2,118	232,867	397,075
<i>Pārklasificēts sākotnēji ieviešot 17. SFPS</i>	-	-	(61)	-	-	(270)	(331)
Atlikums 31/12/2021 (pārklasificēts)	156,888	239	97	4,805	2,118	232,597	396,744
Akciju atpiršana	(94)	(144)	-	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 27. pielikums)	464	349	-	-	784	167	1,764
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(20,440)	1,134	-	40,682	21,376
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	40,682	40,682
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(20,440)	1,134	-	-	(19,306)
Atlikums 31/12/2022 (pārklasificēts atbilstoši 17. SFPS)	157,258	444	(20,343)	5,939	2,902	273,446	419,646
Dividendes akcionāriem (27. piel.)	-	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Akciju atpiršana	(2)	(2)	-	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 27. pielikums)	889	733	-	-	673	109	2,404
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	7,812	1,750	-	103,787	113,349
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	103,787	103,787
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	7,812	1,750	-	-	9,562
Atlikums 31/12/2023	158,145	1,175	(12,531)	7,689	3,575	357,342	515,395

Banka, tūkst. eiro						
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzceļojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (15. piel.)	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	(230)	2,118	186,548	345,563
Akciju atpiršana	(94)	(144)	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 27. pielikums)	464	349	-	784	167	1,764
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(16,067)	-	42,183	26,116
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	42,183	42,183
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(16,067)	-	-	(16,067)
Atlikums 31/12/2022	157,258	444	(16,297)	2,902	228,898	373,205
Dividendes akcionāriem (27. piel.)	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Akciju atpiršana	(2)	(2)	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 27. pielikums)	889	733	-	673	109	2,404
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	5,648	-	91,700	97,348
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	91,700	91,700
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	5,648	-	-	5,648
Atlikums 31/12/2023	158,145	1,175	(10,649)	3,575	300,707	452,953

Pielikumi no 23. līdz 92. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa. Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Būtiskas grāmatvedības uzskaites metodes*).

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
		2023	2022	2023	2022
Pielikums		Koncerns	Koncerns ¹	Banka	Banka
Pamatdarbība					
		126,905	43,000	113,537	42,621
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)					
Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	21	28	3	-	-
Procentu ienākumi	5	(233,962)	(139,820)	(205,023)	(115,716)
Procentu izdevumi	5	41,907	18,630	42,263	18,489
Dividenžu ienākumi		(21)	(29)	(21)	(8,713)
Nolietojums un amortizācija		9,702	9,411	8,416	8,309
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		(3,884)	24,110	1,763	25,969
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		1,455	2,593	2,989	(26)
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(57,870)	(42,102)	(36,076)	(29,067)
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		100,453	(325,193)	117,509	(291,139)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		(242,507)	339,467	(182,214)	308,265
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		(2,646)	(1,287)	(21,559)	(1,303)
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(430,000)	(11,000)	(414,209)	(19,147)
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(4,053)	9,929	(4,053)	9,929
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		27,450	(1,416)	(11,739)	(672)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(23,465)	(6,566)	7,068	6,200
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(632,638)	(38,168)	(545,273)	(16,934)
Saņemtie procenti		230,836	137,722	202,732	114,169
Samaksātie procenti		(20,740)	(13,754)	(20,967)	(13,569)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(3,925)	(1,014)	(2,656)	(839)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(426,467)	84,786	(366,164)	82,827
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(6,898)	(5,795)	(5,699)	(4,510)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		2,868	1,468	397	329
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(131,868)	(219,342)	(127,922)	(213,777)
Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		556,514	327,006	505,266	302,587
Saņemtas dividendes	21		29	21	8,713
Ieguldījumi meitas sabiedrībās, to atsavināšana		-	-	-	15,711
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		420,637	103,366	372,063	109,053
Finanšu darbība					
Izmaksātās dividendes		(19,861)	-	(19,861)	-
Parāda vērtspapīru emisija		-	-	-	-
Emitēto parāda vērtspapīru dzēšana		-	-	-	-
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem		(6,687)	(6,821)	(6,687)	(6,821)
Akciju atpiršana		(4)	(238)	(4)	(238)
Nomas saistību dzēšana		(3,608)	(3,792)	(3,498)	(3,492)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(30,160)	(10,851)	(30,050)	(10,551)
Naudas plūsma pārskata periodā		(35,990)	177,301	(24,151)	181,329
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		581,644	404,343	544,995	363,666
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	31	545,654	581,644	520,844	544,995

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

Pielikumi no 23. līdz 92. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 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. Paralēli tradicionālajiem bankas pakalpojumiem, Citadele piedāvā plašu pakalpojumu klāstu, kas balstīts uz nākošās paaudzes finanšu tehnoloģijām, tajā skaitā modernu mobilo aplikāciju, bezkontakta 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.

AS „Citadele banka” juridiskā adrese ir Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija. Uzņēmuma atrašanās vieta ir Latvija, dibināšanas valsts ir Latvija un juridiskā forma ir akciju sabiedrība.

3. PIELIKUMS BŪTISKI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem 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.

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

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 atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek sniegts apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem vai izveidus 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 pārklasificēti uz posteni „Klientu noguldījumi” un uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tādējādi reversējot 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 atlīdzību 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 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	Kopā 01/01/2022 koriģēts (17. SFPS)
Aktīvi									
Kase un prasības pret centrālajām bankām		371,025	-	-	-	-	-	-	371,025
Prasības pret kredītiestādēm		58,742	-	-	-	-	-	-	58,742
Parāda vērtspapīri		-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>		340,701	(10,625)	-	-	-	-	-	330,076
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā</i>		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
Kopā aktīvi		5,054,561	(61)	(22)	(259)	(35)	(123)	(33)	5,054,028
Saistības									
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
Kopā saistības		4,657,486	-	(342)	398	(45)	(169)	(44)	4,657,284
Kapitāls un rezerves									
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
Kopā kapitāls un rezerves		397,075	(61)	320	(657)	10	46	11	396,744
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		5,054,561	(61)	(22)	(259)	(35)	(123)	(33)	5,054,028

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

	Koncerns, Tūkst. eiro							Kopā 31/12/2022 Kopā korigēts (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 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	
Aktīvi								
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>								
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā</i>								
222,522	(9,220)	-	-	-	-	-	-	213,302
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
Kopā aktīvi	5,404,279	1,320	(20)	(256)	(33)	(96)	(273)	5,404,921
Saistības								
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
Kopā saistības	4,980,061	-	329	5,222	(66)	(28)	(243)	4,985,275
Kapitāls un rezerves								
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
Kopā kapitāls un rezerves	424,218	1,320	(349)	(5,478)	33	(68)	(30)	419,646
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,404,279	1,320	(20)	(256)	(33)	(96)	(273)	5,404,921

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.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par divpadsmit mēnešu periodu līdz 2022. gada 31. decembrim pirms un pēc 17. SFPS pārklasifikācijām

	Tūkst. eiro		
	2022		
	Koncerns 17. SFPS	Koncerns 4. SFPS kā ziņots	17. SFPS ietekme
Neto procentu ienākumi	119,362	118,849	513
Neto komisijas naudas ienākumi	37,783	37,646	137
Neto finanšu ienākumi	8,573	8,603	(30)
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi), t.s. neto apdrošināšanas rezultāts	(3,166)	3,077	(6,243)
Personāla un pārējie pamatdarbības izdevumi, nolietojums un amortizācija	(91,575)	(91,575)	-
Neto kredītzaudējumi un citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,772)	(23,772)	-
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	47,205	52,828	(5,623)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(4,205)	(4,205)	-
Peļņa no pamatdarbības	43,000	48,623	(5,623)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,318)	(2,318)	-
Neto peļņa	40,682	46,305	(5,623)

Ieviešot 17. SFPS, 2022. gadā Koncerna neto apdrošināšanas rezultāts samazinājās par 6.2 miljoniem eiro, jo jaunais standarts paredz iepriekšējo apdrošināšanas saistību retrospektīvu pārklasifikāciju uz klientu noguldījumiem un pārvērtēšanu. Pārklasificētie 38.2 miljoni anuitātes ieguldījumu līgumi tika pārvērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tādējādi reversējot iepriekšējo 4. SFPS pārvērtēšanas peļņu no pieauguma tirgus procentu likmēs.

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 „Nomas 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 (Ilgtspējas informācijas atklāšanas standarti) Vispārīgās prasības ar ilgtspējību 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) Konsolidācijas principi

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

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

e) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

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

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

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

f) Ārvalstu valūtas pārvērtēšana

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

g) Darbinieku izmaksas un citi saistīti maksājumi

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

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

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

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

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

h) Klientu lojalitātes programmas

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

i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Atsevišķas Koncerna sabiedrības vai filiāles ienākuma nodokli maksā tikai pie peļņas sadales (piemēram, dividendes). Tādējādi šādas Koncerna sabiedrības atzīst ienākuma nodokli pilnā apmērā tikai peļņas sadales brīdī, kad dividendes tiek deklarētas. Šajās jurisdikcijās, jebkurš nodokļa avanss (parasti piemērojot zemāku likmi), kura apjoms aprēķināms balstoties uz peļņu, lai gan parasti attiecināms ieskaitam pret peļņas sadales nodokli, tiek atzīts izdevumos periodā, kad tiek gūta peļņa.

Atlikto nodokli aprēķina, izmantojot likmi, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai līdz brīdim, kad tiek pieņemts lēmums par peļņas sadali. Tādējādi jurisdikcijās, kurās ienākuma nodoklis ir jāmaksā par sadalītu peļņu (piemēram, dividenžu izmaksu), atlikto nodokļa saistības vai aktīvus atzīst, izmantojot nodokļa likmi, kas piemērojama nesadalītai peļņai. Kad piemērojams, atlikto nodokli Koncerna līmenī atzīst, izmantojot sagaidāmo nākotnes dividenžu nodokļa likmi.

j) Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtējums

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

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

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un

noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

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

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

Koncerns klasificē visas finanšu saistības kā uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus un noteiktus noguldījumu komponentus no apdrošināšanas plānu saistībām, kas tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

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

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

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

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

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

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

Šajā kategorijā ietilpst: (a) tirgum piesaistīto (unit-linked) ieguldījumu līgumu saistības un attiecīgie ieguldījumi, (b) finanšu aktīvi un procentu likmju atvasinātie instrumenti, lai izvairītos vai būtiski samazinātu uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi un (c) atsevišķi aktīvi un saistības, kas tiek pārvaldīti un kuru ienesīgums tiek novērtēts, pamatojoties uz to patieso vērtību, saskaņā ar dokumentētu risku pārvaldības vai investīciju stratēģiju. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem, kredītrisku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, uzrādot patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā gan iegādātos aktīvus, gan pārņemtas saistības, ir iespējams izvairīties no uzskaites nesaskaņotības.

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

k) Pārdošanas un atpirkšanu līgumi

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

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

l) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi

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

Emitētās parādzīmes un pārējais aizņemtais finansējums

Finanšu saistības Koncerns atzīst savā bilanci finansējuma saņemšanas brīdī.

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

m) Nomas

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs

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

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs

Aktīvus, kas iznomāti saskaņā ar operatīvās nomas līgumiem, Koncerns savā bilanci uzrāda atbilstoši aktīvu veidam. Nomas ienākumi no operatīvās nomas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējie ienākumi visā nomas perioda laikā.

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

Koncerns kā nomnieks

Lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota ietvertā procentu likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Koncerna aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Koncerns izmanto mazvērtīgiem posteņiem piemērojamo praktisko izņēmumu, kas paredz, ka jebkuri posteņi, kuru radītā naudas aizplūde nomas periodā ir mazāka par 5 tūkstošiem eiro, tiek norakstīti izdevumos, neatzīstot ne lietošanas tiesību aktīvu, ne nomas saistības.

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

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

n) Pārstrukturēti kredīti un kredītsaistību atmaksas atlikšana

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

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

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

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

Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu laikā sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti ekspozīcijām, kas iekļautas 1. stadijā un kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav pieaudzis. Dzīves ciklā paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. Kavējumu dienas ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots “būtiska kredītriska pieauguma” izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. stadijas uz 2. stadiju). To papildina arī citi papildu riska faktori (piemēram, iekšējs kredītreitings, iecietības pasākumi, finanšu nosacījumu pārkāpšana). Tiek piemēroti kavēto dienu rādītāji, kas ir vienādi vai stingrāki par regulatora noteikto minimumu. Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisiku, ir kritērijs aktīva pārcelšanai uz 2. stadiju. Stadiju noteikšanai tiek piemērots kavējumu dienu sliekšnis, kas ir vienāds vai stingrāks par regulatīvo. Tiek uzskatīts, ka kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ja patēriņa vai karšu kredīts pārsniedz 15 dienu kavējumu, līzings ekspozīcija – 26 dienu kavējumu, kamēr citiem portfeļiem tiek piemērots 30 dienu kavējuma sliekšnis. Kavētās dienas, kas pārsniedz 89 dienas, ir sliekšnis, lai uzskatītu, ka ir iestājusies „saistību neizpilde”. Uz iekšējā kredītreitings līmeni balstīts absolūtais limits, kad 1-gada PD sasniedz minimums 20% un relatīvais limits, kad tiek konstatēts 200% pieaugums dzīves cikla PD rādītājā kopš izsniegšanas, ir cits kritērijs, kas liecina ka kredītrisks ir būtiski pieaudzis. Aizdevumu produktiem, kuriem ir validēti sarežģīti kredītspējas noteikšanas modeļi, tiek pielietots klienta individuālais reitings, kas balstīts uz dažādiem datu avotiem, kas liecina par klienta kredītspēju. Klientu individuālie reitingi aptver finanšu jomas un citus uzņēmumus, finanšu līzingu un daļēji aizdevumus mājaisaimniecībām. Aizdevumu produktiem, kur individuāli kredītspējas modeļi vēl nav validēti, tiek pielietoti vienkāršāki un mazāk klientam individualizēti modeļi. Vienkāršāki modeļi, lai aprēķinātu kredītreitingu, korelē kavētās dienas attiecīgajai ekspozīcijai ar koriģētu laika punktu („point in time”) pagātnes kredītspējas statistiku, kas noteikta balstoties uz datiem par klientu grupām, kas segmentētas pēc produkta, ģeogrāfijas un citiem piemērojamiem faktoriem. Koncerns ir pārejas procesā, lai visiem aizdošanas produktiem ieviestu sarežģītākus kredītspējas modeļus. „Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar regulatora definīciju: kavēts vairāk kā noteiktu dienu skaitu, ekspozīcijai ir iestāties individuāls vērtības samazinājums, būtiski iecietības pasākumi vai pastāv citas norādes uz nespēju maksāt. „Saistību neizpilde” ir kritērijs pārņemšanai uz 3. stadiju. Tiek uzskatīts, ka ekspozīcijai vairs nav būtiski palielinājies kredītrisks (pārnes no 2. stadijas uz 1. stadiju) vai nav saistību neizpilde (pārnes no 3. stadijas uz 2. stadiju), ja ir pagājis noteikts laika periods (atsevišķos gadījumos līdz 2 gadiem), kopš visi paaugstināta riska vai saistību neizpildes faktori vairs nepastāv. Būtiski restruktūrizācijas pasākumi ietver riska faktoros, kuriem tiek piemērots pagarinātas novērošanas periods. Novērošanas perioda ilgums ir proporcionāls novērotā riska faktora būtiskumam un veiktajiem restruktūrizācijas pasākumiem. Aprēķina modeļi ir kalibrēti, lai pārņemšana uz zemāka riska stadiju notiktu, kad ir novērots būtisks samazinājums saistību neizpildes riskā. Makroekonomiskajā modelī, kas novērtē PD izmaiņas, tika pieņemta Mertona-Vasiceka sistēma.

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

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

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

- ievērojamas aizņēmēja finansiālas grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums, ilgstošs un būtisks aizdevuma līguma nosacījumu pārkāpums;
- tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, aizdevējs ir piešķīris aizņēmējam būtiskus atvieglojumus, ko citos apstākļos nebūtu apsvēris;

- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- iegādāts vai izsniegts kredīts ar dziļu atlaidi, kas atspoguļo esošu vērtības samazinājumu;
- vairāku citu notikumu kombinācija, kas samazina kredīta vērtību.

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

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

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

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

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

p) Saņemtās finanšu garantijas

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

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

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

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

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

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti, pamatojoties uz nākotnes informāciju pat tad, ja zaudējumu gadījums nav noticis. Izvērtējums ņem vērā plašu informācijas apjomu, bet tā kā lielākā daļai šo ekspozīciju ir kredītreitings, aprēķins būtiski balstās uz ārējiem kredītreitingsiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudzperiodu reitingu migrācijas matricām. Ja izvērtēšanai tas nav pieejams, ārējais reitingu aģentūras kredītreitings var tikt aizvietots ar iekšēji aprēķinātu kredītkvalitātes līmeni. Kredītriska indikatori (maksātnespējas gadījums, maksājuma kavējums, restrukturizācija) un individuāla emitenta kredītriska izvērtēšana arī tiek ņemta vērā. Koncerns uzskata ekspozīcijas ar ieguldījuma līmeņa kredītreitingu par zema riska aktīviem, tādēļ tiek pieņemts, ka tām, kopš iegādes, nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Ekspozīcijām, kuru kredītreitings ir zem investīciju līmeņa vairāk kā par 3 pakāpēm, samazinājums kredītreitingsā kopš sākotnējās iegādes tiek uzskaitīts par tādu, kurš

liecina par būtisku pieaugumu kredītriskā. Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 1. stadijas ekspozīcijām, kur kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. 3. stadijas ekspozīcijas, ja tādas tiktu identificētas, papildus tiktu visaptveroši izvērtētas, tajā skaitā salīdzinot ar tirgus vērtējumiem līdzīgām ekspozīcijām, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātiem un citu pieejamo informāciju.

r) Pamatlīdzekļi

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

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

Kategorija	Aplēstais lietderīgās lietošanas laiks
Ēkas	10 līdz 100 gadi
Transportlīdzekļi	5 līdz 7 gadi
Citi	3 līdz 7 gadi

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

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

s) Nemateriālie ieguldījumi

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

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

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

t) Krājumi

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

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

u) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

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

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

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

v) Ieguldījuma īpašums

Ieguldījuma īpašumi ir īpašumi, ko Koncerns tur ar mērķi gūt nomas maksu vai sagaidīt vērtības pieaugumu, vai abu mērķu

sasniedzšanai, un kurus Koncerns pats neizmanto. Ieguldījuma īpašumi sākotnēji tiek novērtēti iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas.

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

w) Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

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

x) Apdrošināšanas darījumi

Koncerna būtiskākie apdrošināšanas darījumi ir anuitātes līgumi. Šādi līgumi var ietver gan finanšu, gan apdrošināšanas risku. Līgumi, kas nesatur būtiskus apdrošināšanas risku, tiek uzskaitīti kā ieguldījuma līgumi. Ar šiem līgumiem saistītās saistības pret klientiem tiek uzrādītas finanšu pārskatos kā klientu noguldījumi. Līgumi, kuriem apdrošināšanas risks ir būtisks, tiek atzīti kā apdrošināšanas rezerves un tās tiek uzrādītas kā citas saistības. Koncerns regulāri pārskata ar apdrošināšanas riskiem saistīto aprēķinu pamat pieņēmumus un cenšas minimizēt potenciālo risku ietekmi ar pārāpdrošināšanas palīdzību, ja Koncerna vadība uzskata to par pieņemamu.

Apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājuma ņēmēja, apdrošinātājs apņemas atlīdzināt apdrošinājuma ņēmējam zaudējumus līgumā noteiktā apdrošināšanas gadījumā. Apdrošinājuma ņēmējs apņemas maksāt apdrošināšanas prēmijas apdrošināšanas līgumā noteiktajā apjomā, termiņos un apmērā, kā arī pildīt citas apdrošināšanas līgumā noteiktās saistības.

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

y) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

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

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

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

Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām ir atbilstoši sadaļā *„Uzkrājumi”* aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem.

z) Uzkrājumi

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

aa) Aktīvu pārvaldīšana

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

bb) Nauda un tās ekvivalenti

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

cc) Aktīvu un saistību ieskaitīšana

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

dd) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS grāmatvedības standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība ir izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājuma. Svarīgākie spriedumi, kas izdarīti, sagatavojot šos 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.

Kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu nomas debitoru parādu vērtības samazināšanās

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

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

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu, izņemot naudas plūsmām no ķīlas realizācijas, neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par -5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas nemainītos (2022. gadā: 0.0 miljoni eiro), jo atgūstamo summu aplēses ir balstītas tikai uz nodrošinājuma atsavināšanas ienākumiem, bet Koncerna – par +/-0.1 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.55 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par -5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/-0.2 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.6 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/-0.4 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.95 miljoni eiro).

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

Pārskata periodā vadība turpināja atzīt papildu uzkrājumus (“impairment overlay”). Neskatoties uz plašu ekonomisko spriedzi un ierobežojošu monetāros apstākļus, makroekonomiskās prognozes uzlabojās 2023. gadā salīdzinot ar 2022. gadu un tādēļ gaidāmo nākotnes ekonomisko scenāriju korekcija, tika atbilstoši pārskatīta. Tomēr, aplēsto kredītzaudējumu aplēse nedrīkst samazināties zem vēsturiski novērotā līmeņa pat, ja pozitīvas makroekonomikas tendences tiek prognozētas. Tādējādi Koncerns un Banka ir atzinuši papildu uzkrājumus 1. stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem, tajā skaitā papildus uzkrājumus 1. stadijā klasificētam lauksaimniecības ekspozīcijām, kuras ārējie faktori ir ietekmējuši negatīvi un konkrētiem 2. stadijā klasificētiem riska darījumiem – individuālus uzkrājumus. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju un iespējamos traucējumus Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti, balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Reaģējot uz šo modelēšanas nenoteiktību, 2023. gada 31. decembrī Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi 11.3 miljonu eiro apmērā (2022. gadā: 13.9 miljoni eiro) un Koncernam – 17.5 miljonu eiro apmērā (2022. gadā: 17.1 miljoni eiro).

Ja visi izmantotie LGD rādītāji mainītos par 500 bāzes punktiem, uzkrājumi zaudējumiem no kredītu grupas vērtības samazināšanas un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +5.1/-5.2 miljoniem eiro Bankai un +7.5/-7.6 miljoniem eiro Koncernam (2022. gadā: Bankai +5.2/-5.2 miljoniem eiro un Koncernam +7.6/-7.7 miljoniem eiro). Ja 12-mēnešu PD rādītāji mainītos par 100 bāzes punktiem, Bankas izveidotie kolektīvi uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazinājuma un uzkrājumiem ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +6.3/-6.3 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +9.0/-9.0 miljoniem eiro (2022. gadā: +6.8/-6.6 miljoni eiro Bankai un +9.4/-9.0 miljoni eiro Koncernam).

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanā Koncerns izmanto uz nākotni vērstu informāciju. Uz nākotni vērstā korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus ar atšķirīgām ekonomiskām sekām: bāzes scenāriju, kas ietver vistīcāmāko ekonomikas attīstību nākotnē, mazāk ticamu nelabvēlīgu scenāriju un pozitīvu scenāriju. Viens no galvenajiem mainīgajiem lielumiem ir IKP gada pieauguma tempi, ko iegūst, kombinējot iekšējās un ārējās makroekonomiskās prognozes.

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2023. gada 31. decembrī

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.0%	2.8%	2.7%	(0.9%)	2.8%	3.0%	4.1%	2.8%	2.5%
Bezdarba rādītājs	6.5%	5.6%	5.1%	8.4%	6.9%	6.2%	5.1%	4.7%	4.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	5.2%	5.2%	4.8%	5.0%	5.2%	8.6%	5.4%	5.2%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.0%	3.0%	2.8%	(0.9%)	3.0%	3.0%	4.1%	3.0%	2.6%
Bezdarba rādītājs	6.0%	5.2%	4.8%	7.9%	6.6%	5.8%	4.6%	4.3%	4.1%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	5.4%	5.3%	4.7%	5.2%	5.3%	8.5%	5.6%	5.3%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.3%	3.0%	2.8%	(0.6%)	3.0%	3.0%	4.4%	3.0%	2.6%
Bezdarba rādītājs	6.7%	5.6%	5.0%	8.6%	6.9%	6.1%	5.3%	4.7%	4.3%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.1%	5.7%	5.4%	3.9%	5.4%	5.4%	7.6%	5.8%	5.3%

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2022. gada 31. decembrī

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	(1.5%)	3.4%	2.8%	(4.4%)	3.8%	3.9%	2.1%	3.4%	2.9%
Bezdarba rādītājs	7.2%	6.3%	5.5%	8.5%	7.7%	6.9%	6.7%	5.9%	5.0%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.2%	5.5%	4.4%	5.0%	5.0%	4.6%	7.0%	6.3%	5.2%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	(0.9%)	3.3%	3.0%	(4.7%)	3.7%	3.1%	2.0%	3.3%	3.1%
Bezdarba rādītājs	6.5%	6.2%	5.4%	8.5%	7.6%	6.7%	6.2%	5.8%	5.0%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.4%	4.4%	4.9%	4.3%	4.5%	4.8%	6.7%	5.2%	5.5%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	(0.9%)	4.0%	3.1%	(4.8%)	3.7%	3.2%	1.7%	4.0%	3.2%
Bezdarba rādītājs	6.6%	5.6%	4.9%	8.0%	7.4%	6.5%	5.9%	5.2%	4.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	4.9%	4.6%	5.0%	3.7%	4.7%	4.0%	5.4%	5.4%	5.5%

Pēc ekspertu viedokļa uz nākotni vērstā korekcijas pamata scenārija izpildes iespējamība ir 50%, negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir 45% un pozitīvā scenārija izpildes iespējamība ir 5% (2022. gadā: 55% pamata scenārijs, 35% negatīvais scenārijs un 10% pozitīvais scenārijs). Uz nākotni vērstu korekciju veikšanai tiek izmantots 50% pret 45% pret 5% svērts kombinētais scenārijs. Nelielais nelabvēlīgā scenārija svēruma palielinājums pārskata periodā ir pamatots ar piesardzīgu attieksmi pret nesen uzlabotajām makroekonomiskajām prognozēm un joprojām mainīgajām nākotnes perspektīvām. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu par 5 procentu punktiem, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi pārskata perioda beigās pieaugtu par 0.8 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 1.0 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi pārskata perioda beigās samazinātos par 6.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – samazinātos par 8.6 miljoniem eiro. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 40%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī pieaugtu par 0.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 0.7 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī samazinātos par 2.9 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 3.9 miljoniem eiro.

Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās un pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu atgūstamība

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka nefinanšu aktīvu vērtība varētu būt samazinājusies, izņemot atlikto nodokli un krājumus. Konstatējot šādas pazīmes, tiek aplēsta attiecīgā aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa. Atgūstamās summas aplēses ietekmē nenoteiktības, kas saistītas ar nākotnes naudas plūsmu aplēsēm un piemērotajām diskonta likmēm. Detalizēta informācija par pieeju un galvenajiem pieņēmumiem, kas izmantoti Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā atgūstamās summas aplēšanai, ir pieejama pielikumā „Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās”. Posteņu, kas klasificēti kā pārdošanai turēti, patiesās vērtības mīnus pārdošanas izmaksas novērtējumu skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”.

Konsolidācijas grupa

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

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

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

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. Pārskata periodā tika secināts, ka iepriekšējā pirkšanas-pārdošanas līguma veiksmīga izpilde vairs nav iespējama, un abas puses vienojušās par līguma izbeigšanu. Koncerns strādā ar atzītu pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu pie alternatīva pārdošanas darījuma. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums pārskatāmā nākotnē 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 pasākumus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas.

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

Privātbanķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Mazais bizness

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

Komerccabiedrības

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

Kapitāla pārvaldība

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

Citi

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas 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)
Neto procentu ienākumi	73,071	717	45,812	50,951	659	16,726	187,936
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)
Neto komisijas naudas ienākumi	13,542	2,596	9,748	5,021	6,088	802	37,797
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)
Pamatdarbības ienākumi	85,529	3,797	57,765	57,377	7,263	22,163	233,894
Neto finansēšanas alokācija	(1,587)	9,203	(4,896)	(4,332)	610	1,002	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	83,942	13,000	52,869	53,045	7,873	23,165	233,894
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 (21. piel.)	-	-	-	(2)	-	483	481
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	38,287	9,911	32,096	30,989	1,820	20,400	133,503
Pārtrauktās darbības (21.piel.)							(6,598)
Neto peļņa pirms nodokļiem							126,905

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)
Neto procentu ienākumi	47,861	274	29,202	42,977	627	(1,579)	119,362
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)
Neto komisijas naudas ienākumi	9,497	2,324	10,144	6,109	6,233	3,476	37,783
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)
Pamatdarbības ienākumi	56,635	3,181	41,941	51,174	4,939	4,682	162,552
Neto finansēšanas alokācija	1,213	2,521	87	(3,007)	45	(859)	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	57,848	5,702	42,028	48,167	4,984	3,823	162,552
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 (21. piel.)	-	-	(88)	(61)	-	435	286
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	6,601	1,395	23,684	14,022	350	1,439	47,491
Pārtrauktās darbības (21.piel.)							(4,491)
Neto peļņa pirms nodokļiem							43,000

Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Aktīvi							
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
Kopā aktīvi	1,203,749	50,391	636,630	996,951	71,538	1,904,077	4,863,336
Saistības							
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
Kopā saistības	1,536,846	374,726	690,675	1,105,036	112,475	528,183	4,347,941

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		
Aktīvi							
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
Kopā aktīvi	1,199,979	51,895	629,682	1,105,145	86,202	2,332,018	5,404,921
Saistības							
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
Kopā saistības	1,550,387	511,406	736,931	1,056,885	132,528	997,138	4,985,275

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Tūkst. eiro				
	2023	2022	2023	2022
	Koncerns	Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	Banka	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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā	164	-	164	-
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	956	1,003	742	776
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	77,088	46,088	-	-
Procentu ienākumi kopā	229,614	137,944	205,023	115,716
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)
Procentu izdevumi kopā	(41,678)	(18,582)	(42,263)	(18,489)
Neto procentu ienākumi	187,936	119,362	162,760	97,227

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	2022	2023	2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	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 nerestrukturizētus 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
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	69,293	63,686	64,117	58,598
Garantijas akreditīvi un kredīti	2,291	2,348	2,203	1,783
Komisijas naudas ienākumi kopā	71,584	66,034	66,320	60,381
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)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(33,787)	(28,251)	(31,164)	(27,918)
Neto komisijas naudas ienākumi	37,797	37,783	35,156	32,463

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 iespējamiem 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
Kopā neto finanšu ienākumi	10,668	8,573	10,070	10,123

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2023	2022	2023	2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
		Pārklasificēts 17. SFPS		
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
Kopā neto pārējie ienākumi	2,759	3,628	2,756	11,754
Ieguldījumu, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, peļņas vai zaudējumu daļa	58	(89)	58	(89)
Apdrošināšanas līgumi:				
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	793	423	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(193)	(99)	-	-
<i>Finansēšana</i>	(355)	(268)	-	-
Pārāpdrošināšanas līgumi:				
<i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>	(65)	(136)	-	-
<i>Finansēšana</i>	(52)	74	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	128	(6)	-	-
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)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,452)	(6,699)	(3,336)	(4,400)
Kopā neto pārējie ienākumi	(2,507)	(3,166)	(522)	7,265

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

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

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

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

Uz akcijām nebalstīts atliktais atalgojums par darbu

Daļa no atalgojuma par darbu tiek atlikta uz laiku līdz vienam gadam un tās vēlāka izmaksa var būt atkarīga no nosacījumu izpildes. 2023. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai ir obligātās ar akcijām atliktā atalgojuma saistības (iekļaujot sociālās apdrošināšanas un solidaritātes nodokļa maksājumus) pret darbiniekiem 904 tūkstošu eiro un 760 tūkstošu eiro apmērā, kas būs apmaksājamas 2024. gadā, ja tiks izpildīti noteikti nosacījumi (2022. gadā: attiecīgi 745 tūkstoši eiro un 601 tūkstoši eiro).

Uz akcijām balstīti ilgtermiņa motivācijas plāni

Citadele ir ieviesusi vairākus daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānus, kas paredz akciju piešķiršanu, sākot no 2018. gada. Ilgtermiņa motivācijas programmas aktīvos plānus veido 2,636 tūkstoši akciju opciju (2022. gadā: 2,700), kuru uzskaites vērtība ir 7.3 miljoni eiro (2022. gadā: 6.4 miljoni eiro). No kopējā aktīvo plānu apjoma 5.1 miljoni eiro ir vadībai piešķirtās akciju opcijas (2022. gadā: 4.7 miljoni eiro). Uz akcijām balstīto motivācijas plānu izdevumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā, un pārskata periodā tie bija 3.58 miljoni eiro (2022: 1.76 miljoni eiro). Pārskata periodā tika piešķirtas 0.91 miljoni opciju (2022: 0.92 miljoni opciju), bet 0.10 miljoni tika atceltas (2022: 0.14 miljoni). 2023. gada 31. decembrī neviens no opciju līgumiem vēl nav izmantojams. Pārskata periodā 889 tūkstoši akciju opciju (2022: 464 tūkstoši), kas iepriekš bija piešķirtas Bankas darbiniekiem, tika garantētas. Vairāk informācijas skatīt 27. pielikumā (Pamatkapitāls). Opciju patiesā vērtība tiek aplēsta salīdzinot cenas-ienākumu un cenas-uzskaites vērtības rādītājus ar publiski kotētu salīdzināmu atsauces banku grupu.

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

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	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 mārketingas	(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)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(30,139)	(23,975)	(27,865)	(21,095)

Maksa par revīziju un citiem pakalpojumiem Koncerna neatkarīgajām revidentu komercsabiedrībām (neskaitot PVN; darbības, kas turpinās)

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns	2023 Banka	2022 Banka
Maksa par gada revīziju	299	261	143	124
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas (t.s. starposma pārskati)	146	28	111	25
Samaksa par nodokļu konsultācijām	-	-	-	-
Samaksa par citām konsultācijām, apmācībām un līdzīgi maksājumi	189	56	189	52

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 (3. pielikuma dd punkts)</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 noraksfītie aktīvi	2,281	2,333	2,174	2,141
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	4,617	(23,704)	4,291	(26,179)

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 novērojamo 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. Papildus informāciju skatīt pielikuma *Būtiskas grāmatvedības uzskaites metodes* sekciju *Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā*.

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*			
1. stadija							
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)	-	4	52,173
<i>leskaitot 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
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	58,905	13,652	(5,536)	(9,739)	-	(21)	57,261
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	16,746	340	(783)	(665)	-	14	15,652
<i>leskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>6,196</i>						<i>6,215</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	158	112	(176)	63	-	-	157
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	16,904	452	(959)	(602)	-	14	15,809
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	36,479	381	(8,248)	8,257	(6,394)	673	31,148
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	134	13	(59)	52	-	-	140
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	36,613	394	(8,307)	8,309	(6,394)	673	31,288
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	112,422	14,498	(14,802)	(2,032)	(6,394)	666	104,358
<i>leskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>94</i>						<i>101</i>

No kopējiem Koncerna perioda beigu uzkrājumiem 4,899 tūkstošu eiro apmērā (2022: 4,920 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 4,799 tūkstoši eiro (2022: 4,820 tūkstošu eiro) un citi ne-ECL uzkrājumi bija 100 tūkstoši eiro (2022: 100 tūkstoši eiro). No kopējiem Bankas perioda beigu uzkrājumiem 4,839 tūkstošu eiro apmērā (2022: 4,838 tūkstošu eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 4,741 tūkstoši eiro (2022: 4,738 tūkstošu eiro) un citi ne-ECL uzkrājumi bija 98 tūkstoši eiro (2022: 100 tūkstoši eiro). Izmaiņas citos ne-ECL uzkrājumos skatīt pielikumā *Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam*.

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			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	93	878	(583)	8	-	(11)	385
Parāda vērtspapīri	2,015	645	(742)	(7)	(1,144)	(59)	708
Aizdevumi klientiem	35,204	16,878	(3,738)	5,260	-	(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
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	40,690	21,249	(7,147)	5,710	(1,144)	(453)	58,905
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	10,702	360	(1,513)	6,912	-	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
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,060	687	(1,675)	6,546	-	286	16,904
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	35,709	201	(3,427)	3,856	(5,213)	5,353	36,479
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	98	180	(52)	(91)	-	(1)	134
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	35,807	381	(3,479)	3,765	(5,213)	5,352	36,613
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	87,557	22,317	(12,301)	16,021	(6,357)	5,185	112,422
<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*			
1. stadija							
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)	-	(2)	40,719
<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
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	46,699	9,305	(3,986)	(6,244)	-	(9)	45,765
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	13,421	158	(431)	(3,205)	-	(1)	9,942
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>6,189</i>						<i>4,303</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	115	111	(176)	94	-	-	144
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	13,536	269	(607)	(3,111)	-	(1)	10,086
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	33,573	258	(6,744)	8,727	(6,202)	(785)	28,827
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	125	6	(59)	69	-	-	141
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	33,698	264	(6,803)	8,796	(6,202)	(785)	28,968
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	93,933	9,838	(11,396)	(559)	(6,202)	(795)	84,819
<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	Kreditrisks, neto			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	93	878	(583)	8	-	(11)	385
Parāda vērtspapīri	1,927	645	(742)	-	(1,144)	-	686
Aizdevumi klientiem	23,184	8,936	(2,183)	11,192	-	1	41,130
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>1,431</i>						<i>7,705</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,325	2,816	(2,154)	510	-	1	4,498
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	28,529	13,275	(5,662)	11,710	(1,144)	(9)	46,699
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	8,873	123	(1,127)	5,552	-	-	13,421
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>-</i>						<i>6,189</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	358	327	(162)	(409)	-	1	115
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	9,231	450	(1,289)	5,143	-	1	13,536
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	32,544	131	(1,140)	5,676	(5,017)	1,379	33,573
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	98	179	(52)	(101)	-	1	125
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	32,642	310	(1,192)	5,575	(5,017)	1,380	33,698
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	70,402	14,035	(8,143)	22,428	(6,161)	1,372	93,933
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>97</i>						<i>72</i>

* *Kreditrisks, neto* atspoguļo efektu uz aplēstajiem kredītzaudējumiem no ekspozīciju pārklasifikācijas starp uzkrājumu stadijām, aplēšu izmaiņām aplēsto kredīt zaudējumu modeļos un pēc-modelešanas korekcijās.

Bruto aizdevumu klientiem pārklasifikācija starp uzkrājumu vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro

	Bruto ekspozīciju 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					
Aizdevumi klientiem	154,437	73,369	16,980	4,283	8,922	2,274
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	7,565	1,611	60	26	944	153
Kustība 2022. gadā						
Aizdevumi klientiem	200,373	69,060	5,197	3,141	8,573	1,843
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	13,582	6,067	46	4	342	229

12. PIELIKUMS CITI UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

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

	Koncerns, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2023
<u>Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)	207	-	(207)	-
Pārējie aktīvi	1,619	71	(1,015)	675
Ne-ECL uzkrājumi	100	-	-	100
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	1,926	71	(1,222)	775

	Koncerns, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2022
<u>Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)	353	-	(146)	207
Pārējie aktīvi	1,542	68	9	1,619
Ne-ECL uzkrājumi	100	-	-	100
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	1,995	68	(137)	1,926

	Banka, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2023
<u>Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)	207	-	(207)	-
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	13,018	(111)	-	12,907
Pārējie aktīvi	1,566	63	(1,015)	614
Ne-ECL uzkrājumi	100	-	(2)	98
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	14,891	(48)	(1,224)	13,619

	Banka, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2022
<u>Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)	342	-	(135)	207
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	22,923	(288)	(9,617)	13,018
Pārējie aktīvi	1,467	78	21	1,566
Ne-ECL uzkrājumi	100	-	-	100
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	24,832	(210)	(9,731)	14,891

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

13. 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)	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(23,118)	(2,318)	(21,837)	(438)
Banku nodoklis	(895)	-	(895)	-

2023. gada ceturtajā ceturksnī Latvijas uzņēmumu ienākuma nodokļa likumdošanā tika ieviestas izmaiņas, nosakot uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājumu, kas aprēķināts kā 20% no nekorigētās Latvijas banku un līzinga darbības uzskaites peļņas, un to, ka samaksāto nodokļa piemaksas avansu varēs bez termiņa ierobežojumiem un pilnā apmērā izmantot, lai attiecinātu pret nākotnes UIN, kas maksājams dividenžu sadales brīdī. Šo likuma grozījumu rezultātā retrospektīvi par visu 2023.

gadu tika atzītas lielākas nodokļu izmaksas Latvijas bankas un līzinga darbībai. No Koncerna kopējām uzņēmumu ienākuma un banku nodokļu 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 samazināt 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 (pirms 2018. gada) 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, neradīsies papildu UIN izdevumi. Šobrīd šīm tiesībām nav noilguma.

Dividenžu izmaksai Latvijā no 2023. gada un vēlāku periodu bankas un līzinga darbības peļņas, tiek piemērota 20% UIN likme, kas tiek aprēķināta 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 būtu samaksāts kā nodokļu piemaksa (avans) 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.

2023. gadā Lietuvā tika ieviests banku nodoklis (windfall tax). Banku nodoklis tiek aprēķināts par pieaugumu noteiktos neto procentu ienākumos un tiek uzrādīts kā nodeva pārskata pozīcijā *Banku nodoklis*. Banku nodokļa aktīvs atspoguļo nodokļa maksājumu, kas balstīti obligātajos iepriekšējo ceturkšņa maksājumos salīdzinājumā ar pilna gada banku nodokļa aprēķinu, kur saistībā ar atšķirīgu salīdzināmo periodu ar nodokli apliekamā procentu ienākuma pieaugums ir mazāks. Savukārt uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts piemērojot 15% likmi ar nodokli apliekamajai peļņai, papildus 5% uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek piemērots banku peļņai, kas apliekama ar nodokli un kas pārsniedz 2.0 miljonus eiro.

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
Nodokļu aktīvi	795	4,300	579	3,295
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(17,696)	(1,204)	(17,247)	(33)
Atliktā nodokļa saistības	(375)	(375)	-	-
Nodokļu saistības	(18,071)	(1,579)	(17,247)	(33)
Banku nodoklis	1,777	-	1,777	-

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

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns	2023 Banka	2022 Banka
Pārskata perioda sākumā	2,103	2,300	2,179	2,179
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,764)	119	(1,600)	-
Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	-	-	-	-
Pārcelts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	-	(316)	-	-
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	339	2,103	579	2,179

Koncerns, Tūkst. eiro				
Sākuma atlikumi 31/12/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā		Beigu atlikumi 31/12/2023
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	337	294	-	631
Atzīti neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi	1,921	(1,921)	-	-
legādātā kredītporfeļa patiesās vērtības korekcija	221	(137)	-	84
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	-	-	(375)
Citi posteņi, neto	(1)	-	-	(1)
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,103	(1,764)	-	339

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

Banka, Tūkst. eiro				
Sākuma atlikumi 31/12/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā		Beigu atlikumi 31/12/2023
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	258	321	-	579
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale	1,921	(1,921)	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,179	(1,600)	-	579

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

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns Koriģēts par 17. SFPS	2023 Banka	2022 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no darbībām, kas turpinās, pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	134,812	47,205	120,948	42,335
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)	26,962	9,441	24,190	8,467
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	(1,172)	(6,160)	-	(7,489)
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	(1,003)	(475)	(843)	(231)
Neapliekamie ienākumi un banku nodokļa ietekme	(310)	(596)	(250)	(440)
Neatskaitāmās izmaksas	472	247	216	243
Citas nodokļu atšķirības, neto*	(1,831)	(139)	(1,476)	(112)
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās	23,118	2,318	21,837	438

* tajā skaitā attiecināmi zaudējumi no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem -1,482 tūkstošu eiro apmērā Bankai (2022: 57 tūkstoši eiro).

14. 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
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	520,569	532,030	520,569	532,030

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.

15. 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	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība	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 reitings	2,731	37,722	-	40,453	209	44,552	-	44,761
Parāda vērtspapīri kopā	165,021	1,012,196	42,815	1,220,032	213,302	1,380,620	-	1,593,922
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	<i>123,603</i>	<i>691,645</i>	<i>42,815</i>	<i>858,063</i>	<i>152,197</i>	<i>1,031,002</i>	<i>-</i>	<i>1,183,199</i>
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	<i>10,873</i>	<i>111,809</i>	<i>-</i>	<i>122,682</i>	<i>11,628</i>	<i>144,321</i>	<i>-</i>	<i>155,949</i>
<i>ieskaitot 1. stadijā klasificētus</i>	<i>165,021</i>	<i>1,012,196</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>213,302</i>	<i>1,380,620</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>

Banka, tūkst. eiro

	31/12/2023				31/12/2022			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība i	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība i	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
Parāda vērtspapīri kopā	136,903	999,218	42,815	1,178,936	180,221	1,370,080	-	1,550,301
<i>leskaitot valdību parādzīmes</i>	<i>112,367</i>	<i>685,585</i>	<i>42,815</i>	<i>840,767</i>	<i>138,275</i>	<i>1,024,934</i>	<i>-</i>	<i>1,163,209</i>
<i>leskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	<i>3,741</i>	<i>111,809</i>	<i>-</i>	<i>115,550</i>	<i>4,470</i>	<i>144,321</i>	<i>-</i>	<i>148,791</i>
<i>leskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	<i>136,903</i>	<i>999,218</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>180,221</i>	<i>1,370,080</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>

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. Izsniežot 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
Parāda vērtspapīri kopā	858,064	361,968	1,220,032	1,183,199	410,723	1,593,922

	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
Parāda vērtspapīri kopā	840,767	338,169	1,178,936	1,163,208	387,093	1,550,301

Neviens ar parāda vērtspapīriem saistīts maksājums nav kavēts. Pārskata perioda beigās kopējā ekspozīcija ar jebkuru atsevišķu valsti, kas iekļauta grupā "Citas valstis", ir mazāka par 10% no regulatīvā kapitāla.

16. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījums par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
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
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,584,048	1,692,723	1,841,581	1,956,824
Mājsaimniecības				
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
Kopā mājsaimniecības	1,353,480	1,352,425	995,959	994,136
Valdības	23,418	27,839	10,384	17,265
Kopā bruto aizdevumi klientiem	2,960,946	3,072,987	2,847,924	2,968,225
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(98,988)	(106,509)	(79,488)	(88,124)
Kopā neto aizdevumi klientiem	2,861,958	2,966,478	2,768,436	2,880,101

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, 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
Aizdevumi										
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	4,679	(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
Kopā aizdevumi	2,654,042	239,097	67,807	(98,988)	2,861,958	2,693,920	296,397	82,670	(106,509)	2,966,478
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
Kopā neto kredītekspozīcija	3,060,005	248,517	68,867	(103,786)	3,273,603	3,035,980	310,716	83,388	(111,329)	3,318,755

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
Aizdevumi										
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
Kopā aizdevumi	2,692,693	103,158	52,073	(79,488)	2,768,436	2,716,572	189,624	62,029	(88,124)	2,880,101
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
Kopā neto kredītekspozīcija	3,126,699	110,271	53,133	(84,227)	3,205,876	3,090,913	197,906	62,553	(92,862)	3,258,510

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

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

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, uzkrājumu vērtības samazinājumam 3. stadijas kredītiem dalot ar bruto aizdevumiem klientiem, kas klasificēti 3. stadijā. Uzkrājumu 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				Uzkrājumi kredītzaudējumiem			
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	Kopā
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)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(52,173)	(15,652)	(31,163)	(98,988)	(53,284)	(16,746)	(36,479)	(106,509)

Banka, tūkst. eiro

	31/12/2023				31/12/2022			
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Uzkrājumi kredītzaudējumiem			
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	Kopā
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)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(40,719)	(9,942)	(28,827)	(79,488)	(41,130)	(13,421)	(33,573)	(88,124)

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		
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi										
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
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,347,748	192,724	43,578	(45,802)	1,538,248	1,387,365	245,442	59,916	(55,302)	1,637,421
Mājsaimniecības										
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
Kopā mājsaimniecības	1,283,078	46,173	24,227	(52,740)	1,300,738	1,281,400	48,271	22,754	(50,749)	1,301,676
Valdības	23,217	201	-	(446)	22,972	25,155	2,684	-	(458)	27,381
Kopā aizdevumi klientiem	2,654,043	239,098	67,805	(98,988)	2,861,958	2,693,920	296,397	82,670	(106,509)	2,966,478

Banka, tūkst. eiro

	31/12/2023			31/12/2022						
	Bruto summa		Uzkrājumi kreditzau- dējumiem	Bruto summa		Uzkrājumi kreditzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība			
	1. stadija	2. stadija		3. stadija un POCI	1. stadija			2. stadija	3. stadija un POCI	
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi										
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
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,730,068	82,333	29,179	(31,513)	1,810,067	1,753,993	162,272	40,559	(41,653)	1,915,171
Mājsaimniecības										
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
Kopā mājsaimniecības	952,242	20,825	22,894	(47,966)	947,995	947,791	24,875	21,470	(46,413)	947,723
Valdības	10,384	-	-	(10)	10,374	14,788	2,477	-	(58)	17,207
Kopā aizdevumi klientiem	2,692,694	103,158	52,073	(79,489)	2,768,436	2,716,572	189,624	62,029	(88,124)	2,880,101

17. PIELIKUMS NOMAS

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Transportlīdzekļi	796,162	821,119	-	-
Ražošanas iekārtas	238,063	233,601	-	-
Rūpnieciskās, biroja un citas iekārtas	24,867	23,584	-	-
Kopā no finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība, neņemot vērā uzkrājumus vērtības samazinājumam	1,059,092	1,078,304	-	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(18,919)	(17,732)	-	-
No finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību neto tagadnes vērtība	1,040,173	1,060,572	-	-

Bruto ieguldījumu finanšu nomā salīdzinājums ar minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, kas saņemami:				
viena gada laikā	385,759	361,508	-	-
otrajā gadā	281,764	297,734	-	-
trešajā gadā	231,573	224,184	-	-
ceturtajā gadā	175,662	168,774	-	-
piektajā gadā	104,000	114,084	-	-
pēc vairāk kā pieciem gadiem	24,135	23,509	-	-
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	1,202,893	1,189,793	-	-
Vēl negūtie finanšu ienākumi, kas saņemami:				
viena gada laikā	(59,388)	(46,671)	-	-
otrajā gadā	(40,618)	(31,205)	-	-
trešajā gadā	(25,312)	(19,401)	-	-
ceturtajā gadā	(12,973)	(10,008)	-	-
piektajā gadā	(4,382)	(3,414)	-	-
pēc vairāk kā pieciem gadiem	(1,128)	(790)	-	-
Kopā	(143,801)	(111,489)	-	-
Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība, kas saņemami:				
viena gada laikā	326,371	314,837	-	-
otrajā gadā	241,146	266,529	-	-
trešajā gadā	206,261	204,783	-	-
ceturtajā gadā	162,689	158,766	-	-
piektajā gadā	99,618	110,670	-	-
pēc vairāk kā pieciem gadiem	23,007	22,719	-	-
Kopā	1,059,092	1,078,304	-	-

18. 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
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	26,372	1,218	21	27,611	28,473	1,008	21	29,502
<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
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	1,235	1,218	21	2,474	1,101	1,008	21	2,130

19. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	2023	2022
Atlikums perioda sākumā, neto	47,770	77,087
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)
Atlikums perioda beigās, neto	47,939	47,770
<i>Ieskaītot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	248	190
<i>Ieskaītot 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.

Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtēšana

Pārskata periodā SIA „Citadele Factoring” un SIA „Hortus Residential” vērtība tika pārskatīta. Uzkrājumi vērtības samazinājuma zaudējumiem no ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās tika kopumā samazināti par 0.1 miljoniem eiro, nedaudz uzlabojoties aplēstajai nākotnes peļņai.

SIA „Citadele Factoring” uzskaites vērtība tiek noteikta, aplēšot pašreizējo vērtību sagaidāmajām brīvajām naudas plūsmām dalībniekiem pēc kapitāla attiecināšanas kapitāla pietiekamības prasību izpildei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 13.0% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzings biznesa modelis (2022. gads: 12.0%). Citi būtiski modeļa ievades dati ir 13.0% (2022. gadā: 12.5%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības pelnītspēja. Jūtīguma scenāriji: ja diskonta likme būtu +/-100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība mainītos par -0.2/+0.2 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.2/+0.2 miljoni eiro), ja neto peļņa būtu +/-10%, tad uzskaites vērtība mainītos par +/-0.5 miljoniem eiro (2022. gadā: +/-0.4 miljoni eiro).

SIA „Hortus Residential” uzskaites vērtība ir aplēsta, koriģējot tā neto pašu kapitālu ar paredzamo nākotnes peļņas vai zaudējumu no esošā atsavināto īpašumu portfeļa realizācijas pašreizējo vērtību. Ja visas, paredzamās pārdošanas cenas mainītos par +/-10%, ieguldījuma uzskaites vērtība mainītos par +/-0.1 miljoniem eiro (2022: +/-0.1 miljoni eiro).

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība	
							Tūkst. eiro	
							31/12/2023	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, Dzirnāvu 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	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							47,939	47,770

*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.

20. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Transportlīdzekļi	3,200	5,143	48	75
Lietošanas tiesību aktīvi	4,378	5,794	4,268	6,081
IT un cits aprīkojums	2,667	3,470	2,115	2,842
Nomāta īpašuma uzlabojumi	878	1,147	878	1,147
Zeme un ēkas	-	168	-	168
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	60	8	-	8
Kopā pamatlīdzekļi	11,183	15,730	7,309	10,321
Datorprogrammas	7,400	7,332	5,425	5,371
Pārējie nemateriālie ieguldījumi	57	130	25	34
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	608	700	560	664
Kopā nemateriālie ieguldījumi	8,065	8,162	6,010	6,069
Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	19,248	23,892	13,319	16,390

Izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Lietošanas tiesību aktīvi	IT un cits aprīkojums	Datorprog- rammas	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>								
2021. gada 31. decembrī	2,278	1,029	10,322	6,774	16,475	33,294	357	70,529
legādāts	276	-	199	3,376	921	4,903	100	9,775
Atsavināts un norakstīts	(47)	(364)	(2,287)	(3,386)	(2,047)	(302)	(163)	(8,596)
Pārtrauktas darbības	-	-	-	(970)	(339)	(994)	-	(2,303)
2022. gada 31. decembrī	2,507	665	8,234	5,794	15,010	36,901	294	69,405
legādāts	172	-	132	1,635	541	4,530	-	7,010
Atsavināts un norakstīts	(17)	(665)	(1,882)	(3,051)	(922)	(284)	(60)	(6,881)
2023. gada 31. decembrī	2,662	-	6,484	4,378	14,629	41,147	234	69,534
<i>Uzkrātais nolietojums</i>								
2021. gada 31. decembrī	960	397	2,669	-	12,055	26,206	194	42,481
Aprēķināts pārskata periodā	443	17	1,372	2,815	1,565	3,905	79	10,196
<i>T.sk. operatīvajā nomā iekļauti aktīvi (8. pielikums)</i>	-	-	1,344	-	123	-	-	1,467
Atsavināts	(43)	(124)	(950)	(2,815)	(2,015)	(302)	(109)	(6,358)
Pārtrauktas darbības	-	-	-	-	(65)	(240)	-	(305)
2022. gada 31. decembrī	1,360	290	3,091	-	11,540	29,569	164	46,014
Aprēķināts pārskata periodā	440	11	1,062	2,811	1,320	4,444	73	10,161
<i>T.sk. operatīvajā nomā iekļauti aktīvi (8. pielikums)</i>	-	-	1,035	-	123	-	-	1,158
Atsavināts	(16)	(301)	(869)	(2,811)	(898)	(266)	(60)	(5,221)
2023. gada 31. decembrī	1,784	-	3,284	-	11,962	33,747	177	50,954
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>								
2021. gada 31. decembrī	-	(342)	-	-	(11)	-	-	(353)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	135	-	-	11	-	-	146
2022. gada 31. decembrī	-	(207)	-	-	-	-	-	(207)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	207	-	-	-	-	-	207
2023. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neto uzskaites vērtība</i>								
2021. gada 31. decembrī	1,318	290	7,653	6,774	4,409	7,088	163	27,695
2022. gada 31. decembrī	1,147	168	5,143	5,794	3,470	7,332	130	23,184
2023. gada 31. decembrī	878	-	3,200	4,378	2,667	7,400	57	18,580

Izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Lietošanas tiesību aktīvi	IT un cits aprīkojums	Datorprog- rammas	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>								
2021. gada 31. decembrī	2,278	1,029	244	6,522	14,240	29,044	240	53,597
legādāts	276	-	50	2,786	866	3,627	-	7,605
Atsavināts un norakstīts	(47)	(364)	(14)	(3,227)	(1,949)	-	(108)	(5,709)
2022. gada 31. decembrī	2,507	665	280	6,081	13,157	32,671	132	55,493
legādāts	172	-	-	1,597	410	3,632	-	5,811
Atsavināts un norakstīts	(17)	(665)	(7)	(3,410)	(859)	(76)	(5)	(5,039)
2023. gada 31. decembrī	2,662	-	273	4,268	12,708	36,227	127	56,265
<i>Uzkrātais nolietojums</i>								
2021. gada 31. decembrī	960	397	186	-	10,932	24,049	133	36,657
Aprēķināts pārskata periodā	443	17	28	3,229	1,322	3,251	19	8,309
Atsavināts	(43)	(124)	(9)	(3,229)	(1,939)	-	(54)	(5,398)
2022. gada 31. decembrī	1,360	290	205	-	10,315	27,300	98	39,568
Aprēķināts pārskata periodā	440	11	27	3,239	1,112	3,578	9	8,416
Atsavināts	(16)	(301)	(7)	(3,239)	(834)	(76)	(5)	(4,478)
2023. gada 31. decembrī	1,784	-	225	-	10,593	30,802	102	43,506
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>								
2021. gada 31. decembrī	-	(342)	-	-	-	-	-	(342)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	135	-	-	-	-	-	135
2022. gada 31. decembrī	-	(207)	-	-	-	-	-	(207)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	207	-	-	-	-	-	207
2023. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neto uzskaites vērtība</i>								
2021. gada 31. decembrī	1,318	290	58	6,522	3,308	4,995	107	16,598
2022. gada 31. decembrī	1,147	168	75	6,081	2,842	5,371	34	15,718
2023. gada 31. decembrī	878	-	48	4,268	2,115	5,425	25	12,759

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

21. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅĀ 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 nebija 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 sasiitā ar operacionālajiem zaudējumiem attiecīgajā periodā. 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)	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(6,598)	(4,491)	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	481	286	(5,621)	286
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(6,117)	(4,205)	(5,621)	286
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	924	(207)	-	-

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Aktīvi				
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	-	-
Pārtrauktas darbības	132,574	166,007	-	-
Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	12,788	13,805
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	21	-	22
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	132,574	166,028	12,788	13,827
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	460	170	-	-
Klientu noguldījumi	118,229	156,474	-	-
Pārējās saistības	2,971	2,355	-	-
Pārtrauktas darbības	121,660	158,999	-	-

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	2023	2022
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(44,502)	(12,509)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	38,598	14,082
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(255)	(227)
Naudas plūsma pārskata periodā	(6,159)	1,346
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	30,172	28,826
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	24,013	30,172

22. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	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
Līgumu aktīvi	2,121	-	2,121	-
Pārējie aktīvi	8,699	9,503	4,590	4,911
Kopā pārējie aktīvi, bruto	43,631	40,621	35,983	32,246
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(766)	(1,768)	(614)	(1,566)
Kopā pārējie aktīvi, neto	42,865	38,853	35,369	30,680

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 kavēti 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 tsā 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.

23. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	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
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,434	469,736	66,994	473,399

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. Naudas plūsmas pārskatā TLTRO-III aizņēmuma atmaksa tiek uzrādīta kā daļa no pamatdarbības naudas plūsmām, jo galvenais mērķis aizņemoties nebija vajadzība pēc finansējuma, bet pievilcīga aizņemšanās likme.

24. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	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
Kopā klientu noguldījumi	3,829,582	4,025,665	3,799,406	3,973,320

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
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
Kopā klientu noguldījumi	3,829,582	4,025,665	3,799,406	3,973,320

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	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,829,582	4,025,665	3,799,406	3,973,320
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	<i>17,153</i>	<i>19,911</i>		

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 piesaistītas (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.

25. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Atbilstība	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
						31/12/2023	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
						259,560	259,225

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%

26. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns Koriģēts par 17. SFPS	Banka	Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves	10,059	3,759	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves	2,199	2,162	-	-
Maksājumi līzingu 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
Līgumu saistības	2,723	2,316	2,723	2,316
Pārējās saistības	7,661	9,019	2,019	1,958
Pārējās saistības kopā	63,404	57,501	31,894	28,183

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 no noteikta labuma maksājumu, kuru kopsumma ir 10.1 miljons eiro, termiņš ir mazāks par desmit gadiem, no kuriem 5.5 miljoni eiro termiņš ir mazāks kā pieci gadi.

Līgumu saistības pamatā veidojas no neatlīdzināmas iekšēji attiecinātas no klientiem iepriekš saņemtas komisijas daļas. Līguma saistības tiek atzītas kā ienākumi periodā, kad klienti piedalās klientu lojalitātes programmās atbilstoši lojalitātes programmu noteikumiem.

27. 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 (apmēram 0.127 eiro par akciju), 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 programmā paredzēto rezultātu sasniegšanas 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 ¹	51,549,212	51,549,212	35,082,302	35,082,302
Delan S.à.r.l. ²	12,477,728	12,477,728	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC ³	17,635,133	17,635,133	22,043,916	22,043,916
Amolino Holdings Inc. ⁴	13,490,578	13,490,578	16,863,223	16,863,223
Shuco LLC ⁵	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
Kopā	158,145,242	158,145,242	157,257,658	157,257,658
Pašu akcijas	95,476		94,126	
Kopā apmaksātais kapitāls	158,240,718		157,351,784	

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

² Delan S.A.R.L patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

³ EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Saфра

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

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Peļņa par akciju

Pamatpeļņu uz vienu akciju aprēķina, dalot uz parasto akciju turētājiem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata perioda laikā. Mazināto peļņu uz vienu akciju nosaka, koriģējot neto peļņu, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem, un parasto akciju vidējo svērto skaitu par ietekmi, ko rada visu potenciālo akciju peļņu mazinošā ietekme, kas iekļauj ilgtermiņa motivācijas plānu ietvaros darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas. Mazinātās peļņas par akciju aprēķinā iekļauj to daļu no akciju opciju apjoma, kas darbiniekiem piešķirama pēc nopelniem un par kuru ir saņemti pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā. 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
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.66	0.26	0.58	0.27
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
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	159,042	158,303	159,042	158,303
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
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.65	0.26	0.58	0.27
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (21. pielikums)	(6,598)	(4,491)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	110,385	45,173	91,700	42,183
Pamatpeļņa / (zaudējumi) 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 / (zaudējumi) 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)	-	-

28. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023	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
Iespējamās saistības kopā	70,409	50,407	78,227	60,936
Uzkrājumi kredītriskam	(370)	(452)	(384)	(452)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	70,039	49,955	77,843	60,484
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	-	-
Finanšu saistības kopā	346,036	306,690	363,952	322,211
Uzkrājumi finanšu saistībām	(4,428)	(4,368)	(4,355)	(4,286)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	341,608	302,322	359,597	317,925

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.

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	253,084	248,357	975	(2,060)	1,261	(7,550)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	4,839	5,707	44	(33)	24	(100)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	257,923	254,064	1,019	(2,093)	1,285	(7,650)
Procentu likmju maiņas darījumi:						
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	42,200	-	-	(1,238)	-	-
Kopā procentu likmju maiņas darījumi	42,200	-	-	(1,238)	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	300,123	254,064	1,019	(3,331)	1,285	(7,650)

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	253,084	248,357	975	(2,060)	1,261	(7,550)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	4,839	5,707	44	(33)	24	(100)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	257,923	254,064	1,019	(2,093)	1,285	(7,650)
Procentu likmju maiņas darījumi:						
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	42,200	-	-	(1,238)	-	-
Kopā procentu likmju maiņas darījumi	42,200	-	-	(1,238)	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	300,123	254,064	1,019	(3,331)	1,285	(7,650)

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. Procentu likmju mijmaiņas darījumi tiek izmantoti, lai pārvaldītu procentu likmju risku parāda vērtspapīru portfelī. Pirms jauna atvasināta maiņas līguma noslēgšanas ar kādu privātpersonu vai uzņēmumu, Koncerna uzņēmumi novērtē darījuma partnera spēju pildīt attiecīgā līguma nosacījumus. Pārskata perioda beigās neviens (2022: nulle) no debitoru parādiem saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēts.

29. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 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	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	338,511	283,178	583	604
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	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	770,550	710,705	28,274	31,716
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,109,061	993,883	28,857	32,320

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	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,109,061	993,883	28,857	32,320

Aktīvi, kurus Koncerns pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Koncerna bilanci. Finanšu pārskatos aktīvi pārvaldībā iekļauti tikai informācijas atspoguļošanas nolūkā.

30. 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
Kopā ieķīlāti vai apgrūtināti finanšu aktīvi	558,376	1,077,262	243,217	772,890
Ar ieķīlātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	40,099	463,796	40,099	463,796
Saņemtas finanšu garantijas	341,806	344,704	82,634	109,952

Lielākā daļa aizdevumu klientiem un citi aktīvi ir apgrūtināti saskaņā ar EIB grupas, ko veido Eiropas Investīciju banka (EIB) un Eiropas Investīciju fonds (EIF), Citadelei izsniegtā finanšu garantijas līguma noteikumiem. Garantijas līgums nodrošina Citadelei pret iespējamiem nākotnes kredītzaudējumiem no noteiktām kredītporfeļa 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 jāsaņem ekspozīcija uz atbilstošu atsauces 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.

31. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	532,030	520,569	532,030
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)	8,407	25,382	7,788	18,985
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(7,335)	(5,940)	(7,513)	(6,020)
Naudas ekvivalenti no pārtrauktām darbībām	24,013	30,172	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	545,654	581,644	520,844	544,995

32. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

Kase un prasības pret centrālajām bankām

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

Prasības pret kredītiestādēm un kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi

Prasību uz pieprasījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Uzskaites vērtība atbilst patiesajai vērtībai tīso 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. Ja visas Bankas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, kredītportfeļa patiesā vērtība mainītos par 20.8 miljonu eiro (2022. gadā: par 22.1 miljoniem eiro).

Parāda vērtspapīri

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

Kapitāla un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā

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

Kapitāla instrumenti iekļauj arī Visa Inc. priekšrocību C akcijas, kas novērtēta, balstoties uz darījuma atlīdzību, kuras apjoms ir atkarīgs no nākotnes notikumiem. Novērtējums ir atkarīgs no valūtu maiņas kursa, Visa Inc. akciju cenas un priekšrocību akciju konvertēšanas likmes, kā arī no likviditātes diskonta. Šis instruments ir klasificēts 3. stadijā. Ja piemērotais likviditātes diskonts samazinātos par 1000bp, aplēstā patiesā vērtība pārskata perioda beigās palielinātos par 0.3 miljoniem eiro (2022. gadā: 0.2 miljoni eiro).

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Klientu noguldījumi

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

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās. Ja visas pieņemtās diskonta likmes Bankas piesaistītajiem termiņu depozītiem mainītos par 100 bp, depozītu portfeļa patiesā vērtība mainītos par 4.7 miljoniem eiro (2022. gadā: 1.8 miljoniem eiro).

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo dzīvības apdrošināšanas depozītu, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot pašreizējās efektīvās depozītu likmes. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par +/-50bp, noguldījumu portfeļa patiesā vērtība samazinātos par +/-0.03 miljoniem eiro (2022: +/-0.03 miljoniem eiro).

Emitētie parāda vērtspapīri

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

Patiesās vērtības hierarhija
Tirgus cenas (1. līmenis)

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

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

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

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

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

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 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
Kopā aktīvi	4,665,829	4,598,053	798,472	368,782	2,875,590
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	3,331	-	3,331	-
Klientu noguldījumi	19,399	19,399	17,153	-	2,246
<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	-
Kopā saistības	4,139,907	4,118,122	17,153	243,018	3,810,517

Pārskata periodā Koncerna parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri ar patieso vērtību 1.1 miljons eiro (2022. gadā: 55.5 miljons eiro), tika pārklassificēti no 1. līmeņa. Tāpat Koncerna parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri ar patieso vērtību 69.4 miljons eiro (2022. gadā: 3.9 miljons eiro), tika pārklassificēti no 2. līmeņa. Bankai – attiecīgi 0.0 miljoni eiro (2022. gadā: 42.7 miljoni eiro) un 61.8 miljoni eiro (2022. gadā: 3.2 miljoni eiro). Parāda vērtspapīriem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārskata periodā nav veikta cita pārklassifikācija starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.

Pārskata periodā, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, ir pieaudzis no 2. līmeņa patiesās vērtības hierarhijā uz 1. līmeni pārklassificēto parāda vērtspapīru apjoms. Galvenais apjoma pieauguma iemesls ir sarūkošās Baltijas valstu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru pirkšanas-pārdošanas cenu starpības (pretēji pirkšanas-pārdošanas cenu starpību pieaugumam iepriekšējā gadā), kas, lai noteiktu patiesās vērtības hierarhiju, tiek salīdzinātas ar fiksētu pirkšanas-pārdošanas cenu starpības sliekšni, kurš ir noteikts Koncerna patiesās vērtības hierarhijas metodoloģijā un tiek konsekventi piemērots gadu no gada.

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
Kopā aktīvi	5,171,658	5,057,408	891,451	596,101	2,989,385
<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	-
Kopā saistības	4,762,276	4,737,140	19,911	245,927	4,001,566

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
Kopā aktīvi	4,524,453	4,457,425	740,239	361,530	2,782,068
<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	-
Kopā saistības	4,129,291	4,110,407	-	243,018	3,800,395

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
Kopā aktīvi	5,007,891	4,894,960	839,556	578,322	2,903,008
<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	-
Kopā saistības	4,713,594	4,693,686	-	245,927	3,974,360

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

	2023	2022	2023	2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Perioda sākumā, neto	1,029	1,279	1,029	1,279
Apvienotie ienākumi kopā				
<i>Peļņa no pārvērtēšanas</i>	188	(274)	188	(274)
<i>Pārcelts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc nokārtošanas</i>	22	24	22	24
Perioda beigās, neto	1,239	1,029	1,239	1,029

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

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

	Tūkst. eiro	
	2023	2022
	Koncerns	Koncerns
		Pārklasificēts 17. SFPS
Atlikums perioda sākumā	3,285	6,854
Saņemtās prēmijas	443	719
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(76)	(74)
Izmaksātās atlīdzības	(1,278)	(4,236)
Pārējie	(123)	25
Valūtas kursu svārstību ietekme	(5)	(3)
Atlikums perioda beigās	2,246	3,285

2023. gadā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu 154 tūkstošu eiro apmērā (2022. gadā: 80 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Izmaiņas finanšu saistību patiesajā vērtībā 2023. gadā, kas ir attiecināmas uz izmaiņām patiesajā vērtībā novērtētu finanšu saistību kredītriskā, ir -288 tūkstoši eiro (2022. gadā: 269 tūkstoši eiro). Tā kā Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties rada

Ieguldījuma līgumiem raksturīgu risku nevis apdrošināšanas risku, saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir ne būtisks, un tāpēc šajos finanšu pārskatos tas nav detalizēti uzrādīts.

33. PIELIKUMS SAISTĪTĀS PUSES

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

Aktīvi un saistības no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Kredītriska darījumi ar saistītām pusēm, neto				
Aizdevumi klientiem un kredītiestādēm				
Vadība	443	392	228	241
Konsolidētas meitas un asociētās sabiedrības	21	24	1,053,445	1,063,231
Līdzdalība meitas sabiedrībās	-	-	47,690	47,580
Līdzdalība asociētās sabiedrībās	248	190	248	190
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	12,788	13,805
Pārējie aktīvi	17	12	162	41
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas	109	100	121,221	66,043
Kredītriska darījumi ar saistītām pusēm, neto	838	718	1,235,782	1,191,131
<i>Tajā skaitā aktīvi ar vērtības samazinājumu ar konsolidētajām meitas sabiedrībām</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	-	-
<i>Tajā skaitā sagaidāmie kredītzaudējumi no konsolidēto meitas sabiedrību kredītu ekspozīcijām bez vērtības samazinājuma</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>(1,974)</i>	<i>(1,330)</i>
Saistības pret radniecīgām pusēm				
Klientu un kredītiestāžu noguldījumi				
Vadība	874	1,326	874	1,326
Konsolidētas meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības	1,982	1,854	51,428	23,816
Pārējās saistības (neskaitot nomas saistības) un uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	2	2	241	81
Saistības pret radniecīgām pusēm	2,858	3,182	52,543	25,223

Pārskata gadā par 0.65 miljoniem eiro tika palielināti uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem no konsolidētajām meitas sabiedrībām izsniegtiem kredītiem (2022. gadā: pieaugums 0.09 miljoni eiro). Meitas sabiedrībām izsniegto kredītu atgūstamība ir atkarīga no attiecīgo meitas sabiedrību komercdarbības rezultātiem. Plašāku informāciju par ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā skatīt 19. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās*).

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns	2023 Banka	2022 Banka
Procentu ienākumi				
Vadība	23	28	13	24
Konsolidētas meitas sabiedrības	2	1	53,391	24,606
Procentu izdevumi				
Vadība	(5)	-	(5)	-
Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	(677)	(75)
Komisijas naudas ienākumi	197	142	1,475	1,509
Komisijas naudas izdevumi	(4)	(4)	-	(4)
Neto finanšu ienākumi	(8)	7	(13)	7
Dividenžu ienākumi no meitas sabiedrībām	-	-	-	8,684
Visi pārējie ienākumi	-	-	1,883	1,611
Administratīvie un citi izdevumi (neskaitot vadības atalgojumu, 9. pielikums un uzkrājumus vērtības samazinājumam)	(2,046)	(2,131)	(2,051)	(2,131)

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

34. PIELIKUMS IENĀKUMI SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

Atsevišķi Koncerna posteņi sadalījumā pa valstīm, kur tika veikta uzņēmējdarbība

	2023				2022 (Pārklasificēts atbilstoši 17. SFPS)			
	Tūkst. eiro			Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās	Tūkst. eiro			Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās
	Pamatdarbības ienākumi	Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis		Pamatdarbības ienākumi	Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	
Latvija	163,606	85,366	(13,960)	967	115,398	34,228	(1,132)	978
Lietuva	49,432	34,371	(7,146)	242	36,126	9,491	(1,163)	261
Igaunija	20,856	14,180	(2,907)	92	11,028	3,486	(23)	90
Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	233,894	133,917	(24,013)	1,301	162,552	47,205	(2,318)	1,329
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	481	-	-	-	286	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	6,446	(6,570)	(28)	28	4,390	(4,488)	(3)	26
Kopā	240,340	127,828	(24,041)	1,329	166,942	43,003	(2,321)	1,355

Pārskata periodā netika saņemtas tiešas subsīdiju no attiecīgo valstu publiskā sektora, kur Koncerns veic uzņēmējdarbību (2022: 0.0 miljoni eiro). Banka un Koncerns piedalās ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijā (TLTRO-III) kopš 2020. gada 24. jūnijā. Lielākā daļa no programmas ietvaros saņemtā finansējuma, pārskata gadā tika atmaksāts. Vairāk informācijas skatīt 23. pielikumā (*Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi*). 2023. gadā netika atzīts atbalsts par valdības noteikto prasību izpildi atbilstoši TLTRO-III noteikumiem (2022: 1.0 miljons eiro). Daļa no TLTRO-III aizņemšanās likmes (negatīva), ko balstoties uz iekšēju aplēsi nevar pamatot uzskatīt par tirgus likmi, ir uzskatāma par ieguvumu, ko rada procentu likme, kas ir zemāka par tirgus likmi, un to atzīt pārējo ienākumu sastāvā kā atbalstu vai kompensāciju par obligāto prasību izpildi un klientu vajadzību apmierināšanu.

Bankas pamatdarbības peļņa sadalījumā pa valstīm, kur tika veikta uzņēmējdarbība, visas darbības

	Tūkst. eiro			
	2023		2022	
	Peļņa no pamatdarbības pirms Banku nodokļa	Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis ārzemēs un Latvijā	Peļņa no pamatdarbības pirms Banku nodokļa	Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis ārzemēs un Latvijā
Latvija	71,769	(13,511)	36,047	(43)
<i>tajā skaitā dividendes no filiālēm</i>	4,500	-	-	-
<i>tajā skaitā dividendes no meitas sabiedrībām</i>	-	-	8,684	-
Lietuva	30,274	(6,325)	4,617	(383)
Igaunija	12,389	(2,896)	1,957	(12)
Banka kopā	114,432	(22,732)	42,621	(438)

35. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

Risku pārvaldība Koncernā ir neatņemama pārvaldības procesa sastāvdaļa. Koncerns izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no dažādām Koncerna darbības jomām. Katru gadu Koncerns definē Risku apetītes ietvaru, kas nosaka pieņemamos riska uzņemšanās limitus visiem atbilstošiem riska tiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un regulatīvos apstākļus. Risk apetītes limitu 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 atdeve, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku līmeņa 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 operacionālais risks ekspozīcija nav būtiski mainījies. Vairāk informācijas par Koncerna risku pārvaldības politikām skatīt jaunākajā gada pārskatā un šajā starpperioda pielikumā zemāk.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredītēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītrisku pārvalda saskaņā ar Kredītriska vadības politiku, Kredītu uzraudzības, pārskatīšanas un ienākumus nenesošu kredītu pārvaldības politiku un Risku stratēģiju. Kredītriska vadības mērķis ir nodrošināt pareizu un diversificētu aizdevumu un vērtspapīru portfeli, kas nodrošina atdevi atbilstoši uzņemtajam riska līmenim un uzrāda augstu noturību pret ārējiem šokiem.

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

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

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

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

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

Nodrošinājuma vērtības attiecība pret kredīta summu

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

Koncerns, tūkst. eiro

	31/12/2023				31/12/2022			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti un kredītlīnijas	1,419,146	3,372,502	269,482	57,177	1,545,586	3,848,663	223,781	57,330
Finanšu noma	544,534	943,179	495,641	389,730	565,287	948,658	495,302	371,666
Karšu aizdevumi	102	477	61,182	47	74	304	60,353	15
Faktoringš	28,938	33,281	34,391	-	612	720	63,064	-
Pārējie kredīti	-	-	8,542	-	-	-	12,419	-
Kopā neto aizdevumi klientiem	1,992,720	4,349,439	869,238	446,954	2,111,559	4,798,345	854,919	429,011
<i>leskaitot 3.stadijā klasificētās ekspozīcijas</i>	29,328	129,118	2,740	1,037	41,935	132,118	4,255	2,474

Banka, tūkst. eiro

	31/12/2023				31/12/2022			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti un kredītlīnijas	1,412,724	3,351,783	251,532	48,807	1,538,255	3,830,733	205,769	50,247
Karšu aizdevumi	102	477	61,182	47	74	304	60,353	15
Pārējie kredīti	-	-	8,541	-	-	-	12,419	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām	-	-	1,034,355	-	-	-	1,063,231	-
Kopā neto aizdevumi klientiem	1,412,826	3,352,260	1,355,610	48,854	1,538,329	3,831,037	1,341,772	50,262
<i>leskaitot 3.stadijā klasificētās ekspozīcijas</i>	22,179	98,782	1,067	81	27,773	99,525	683	9

Ķīlas vērtība tiek noteikta, izmantojot aplēsto nekustamā īpašuma patieso vērtību, citus iekļātos aktīvus un valsts atbilstības vai līdzīgu iestāžu izsniegtas kvalificētas augstas kvalitātes garantijas. Ir iekļauta arī aizdevumu klientiem garantija vairāk kā 300 miljonu eiro apmērā, ko Citadelei ir saņēmusi no EIB grupas (tajā skaitā EIB un EIF). Netiek iekļautas garantijas, kas saņemtas no privātpersonām vai uzņēmumiem, kuri nesniedz finanšu pakalpojumus un kuru garantijām nav kredītreitinga. Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „Parasti kredīti un kredītlīnijas”, ir nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu vai komercķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi un patēriņa kredīti, kas uzrādīti kā parasti kredīti, nav nodrošināti un tiek piešķirti, balstoties uz klienta kredītvērtējumu. Aizdevumiem Koncerna līzingu meitas sabiedrībām netiek pieprasīta oficiāla ķīla. Šis savstarpējais finansējums tiek izmantots, lai izsniegtu finanšu nomu klientiem. Meitas sabiedrības pilnībā ievēro Koncerna aizdevumu izsniegšanas vadlīnijas, izsniedzot aizdevumus klientiem. Finanšu nomas ekspozīcijas nodrošina nomātā īpašuma ķīla. Vairums faktoringa darījumu tiek noslēgti ar regresa nosacījumiem, un daudzus apdrošina uzticamas trešās puses. Šī atšifrējuma nolūkiem, apdrošināšanas segumu neuzskata par atbilstošu nodrošinājumu.

Notikumi Ukrainā un Krievijai piemērotās sankcijas

Jaunie tiesību akti, politikas un sankcijas, tostarp Krievijai noteiktās sankcijas, tiek īstenotas. Atbilstoši Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā, iekšējie riska darījumu limiti attiecībā uz Krieviju, citām NVS valstīm un Ukrainu ir zemi. 2023. gada un 2022. gada beigās ekspozīciju uzskaites vērtība darījumos pusēm, kuru ģeogrāfiskā profila valsts ir Krievija, Baltkrievija vai Ukraina, ir mazāka par 1.5 miljoniem eiro.

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
Aktīvi						
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
Kopā aktīvi	2,226,252	1,455,694	628,059	340,403	212,928	4,863,336
Saistības						
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
Kopā saistības	3,362,994	740,718	56,887	40,475	146,867	4,347,941
Ārpusbilances posteņi						
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
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	303,481	227,854	695	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	6,397	-	-	12,857	29,187	48,441
Parāda vērtspapīri	412,630	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
Kopā aktīvi	2,147,404	1,970,016	586,175	458,191	243,135	5,404,921
Saistības						
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
Kopā saistības	3,870,439	780,752	87,232	60,194	186,658	4,985,275
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,650	38,662	606	67	422	50,407
Finanšu saistības	203,664	87,143	9,677	2,181	4,025	306,690

Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
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
Kopā aktīvi	2,862,424	992,868	363,665	257,188	160,079	4,636,224
Saistības						
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
Kopā saistības	3,308,307	736,875	53,018	15,469	69,602	4,183,271
Ārpusbilances posteņi						
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 posteņī „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
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	303,481	227,854	695	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	12,857	29,187	42,044
Parāda vērtspapīri	404,436	603,369	101,281	332,055	109,160	1,550,301
Aizdevumi klientiem	1,985,252	644,246	237,097	9,520	3,986	2,880,101
Kapitāla instrumenti	21	-	-	79	929	1,029
Citi finanšu instrumenti	1,101	-	-	-	-	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,255	-	-	30	-	1,285
Pārējie aktīvi	85,616	8,584	3,407	496	13,859	111,962
Kopā aktīvi	2,781,162	1,484,053	342,480	355,037	157,121	5,119,853
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	466,982	60	-	2,465	3,892	473,399
Klientu noguldījumi	3,028,446	768,928	80,330	19,318	76,298	3,973,320
Emitētās parādzīmes	259,225	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,657	3	-	990	-	7,650
Pārējās saistības	25,072	6,624	1,166	16	176	33,054
Kopā saistības	3,786,382	775,615	81,496	22,789	80,366	4,746,648
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,643	38,662	606	53	10,972	60,936
Finanšu saistības	228,839	74,292	18,689	306	85	322,211

Tirgus risks

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

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

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

Tirgus riska pārvaldību veic Grupas Resursu direkcija, piemērojot regulējumus, kas noteikti Grupas Riska Stratēģijas dokumentā, tai skaitā veicot procentu likmju mijmaiņas darījumus, kas tiek izmantoti tikai riska pārvaldības nolūkos.

Ja tirgus cenas Koncerna ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos mainītos par 5%, Koncerna neto darbības rezultāts mainītos par 1.32 miljoniem eiro (2022. gadā: 1.47 miljoniem eiro) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve mainītos par 0.0 miljoniem eiro (2022. gadā: 0.0 miljoni eiro), bet Bankas neto darbības rezultāts mainītos par 0.06 miljoniem eiro (2022. gadā 0.1 miljoni eiro) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve mainītos par 0.0 miljoniem eiro (2022. gadā: 0.0 miljoni eiro).

Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Tirgus riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk tekstā – ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Pieņemamais procentu likmju riska līmenis un iekšējie limiti Koncernā ir noteikti Risku apetītes ietvarā un Risku stratēģijā. ALCO uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietošanu. Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu direkcija. Par procentu likmju riska pārraudzību un analītisku pārskatu sagatavošanu ALCO ir Bankas padomei atbild Risku direkcija.

Procentu likmju riska pārvaldību Koncerns īsteno, izmantojot procentu likmju riska jūtīgo aktīvu un pasīvu pārcenošanas termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi, jutīguma analīzi, kā arī procentu likmju riska stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limiti procentu likmju riska ietekmei uz ekonomisko vērtību, neto procentu ienākumiem un uz izmaiņām tirgus vērtībā.

Nākamā tabula atspoguļo inenesīguma līknes vienlaicīgas paralēlas izmaiņas par 100 bāzes punktiem ietekmi uz Koncerna un Bankas peļņu pirms nodokļiem (tajā skaitā efektu uz procentu ienākumiem un izdevumiem 12 mēnešu laikā) un patiesā vērtībā atspoguļoto ekspozīciju ietekmi uz to tirgus vērtību. Scenārijos paredzēta procentu likmju „grīda” 0%, ja klienta aizdevuma līgumā paredzēts šāds nosacījums. Pieņemts, ka noteiktām klientu grupām netiek piemērotas negatīvas noguldījumu likmes. Papildu nosacījumi attiecībā uz kredītu un noguldījumu ekspozīcijām izriet no klientu uzvedības pētījumiem. Koncerna rādītāji ir aplēsti par uzņēmumiem, kuri ir pakļauti nozīmīgam procentu likmju riskam: AS „Citadele banka”, „Kaleido Privatbank” AG, kā arī līzīga un faktoringa meitas sabiedrības.

Aprēķinu metodoloģija ir lielā mērā balstīta uz Eiropas Banku iestādes vadlīnijām (izņemot stabilitātes izmaiņas atkarībā no likmju virzieniem scenārijos), kas stājas spēkā ar 2023. gada 30. jūnijā. Salīdzināmie dati par 2022. gada datiem ir pārrēķināti, lai nodrošinātu salīdzināmību.

31/12/2023, tūkst. eiro

	Visas valūtas kopā		Tikai EUR		Tikai USD	
	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā
Banka						
Scenārijs +100 bāzes punkti	7,088	(2,936)	7,040	(2,296)	48	(640)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(11,529)	3,041	(11,481)	2,363	(48)	678
Koncerns						
Scenārijs +100 bāzes punkti	7,333	(3,025)	7,413	(2,323)	(80)	(702)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(11,856)	3,131	(11,936)	2,391	80	740

31/12/2022, tūkst. eiro

	Visas valūtas kopā		Tikai EUR		Tikai USD	
	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru izmaiņa tirgus vērtībā
Banka						
Scenārijs +100 bāzes punkti	4,014	(3,923)	3,761	(3,068)	253	(856)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(7,090)	4,086	(6,837)	3,179	(253)	907
Koncerns						
Scenārijs +100 bāzes punkti	3,213	(4,349)	3,279	(3,292)	(66)	(1,056)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(7,771)	4,521	(7,837)	3,408	66	1,112

Valūtas risks

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

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

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

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

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

Scenārijs:	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2023			31/12/2022		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	(23)	(28)	-	(2)	(73)	(6)
5% negatīva izmaiņa	(56)	(69)	(1)	(5)	(182)	(16)

Scenārijs:	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2023			31/12/2022		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	(19)	-	-	(9)	-	(1)
5% negatīva izmaiņa	(48)	(1)	(1)	(24)	-	(3)

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu valūtu profils

	Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
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
Kopā aktīvi	4,672,233	119,196	53,370	10,319	8,218	4,863,336
Saistības						
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
Kopā saistības	3,994,479	278,916	33,849	20,788	19,909	4,347,941
Kapitāls un rezerves	518,423	(2,620)	-	(408)	-	515,395
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,512,902	276,296	33,849	20,380	19,909	4,863,336
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	159,331	(157,100)	19,521	(10,061)	(11,691)	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(157,880)	155,971	(20,906)	10,087	11,681	(1,047)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	1,451	(1,129)	(1,385)	26	(10)	(1,047)

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

	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	531,706	324	-	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	14,074	30,410	33	140	3,784	48,441
Parāda vērtspapīri	1,526,022	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
Kopā aktīvi	5,173,580	169,086	40,221	13,441	8,593	5,404,921
Saistības						
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
Kopā saistības	4,559,668	359,625	21,879	24,939	19,164	4,985,275
Kapitāls un rezerves	424,356	(4,066)	(25)	(583)	(36)	419,646
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,984,024	355,559	21,854	24,356	19,128	5,404,921
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	189,556	(186,473)	18,367	(10,915)	(10,535)	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(191,369)	186,378	(22,007)	11,235	10,528	(5,235)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(1,813)	(95)	(3,640)	320	(7)	(5,235)

Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
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
Kopā aktīvi	4,510,208	98,737	12,800	8,838	5,641	4,636,224
Saistības						
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
Kopā saistības	3,892,479	252,524	1,598	19,324	17,346	4,183,271
Kapitāls un rezerves	455,557	(2,196)	-	(408)	-	452,953
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,348,036	250,328	1,598	18,916	17,346	4,636,224
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	162,172	(151,591)	11,202	(10,078)	(11,705)	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(162,043)	150,628	(11,189)	10,087	11,681	(836)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	129	(963)	13	9	(24)	(836)

Banka 31/12/2022, tūkst. eiro

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

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

Likviditātes risks

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

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

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

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

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

Likviditātes seguma rādītājs

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Likviditātes rezerve	1,383,267	1,304,068	1,350,295	1,256,246
2. Izejošās neto naudas plūsmas	670,744	742,186	694,721	777,402
3. Likviditātes seguma rādītājs	206%	176%	194%	162%

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
3. Neto stabila finansējuma rādītājs	147%	132%	215%	193%

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
Aktīvi							
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
Kopā aktīvi	777,044	152,062	201,265	402,968	2,253,464	1,076,533	4,863,336
Saistības							
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
Kopā saistības	3,144,231	276,603	283,879	255,068	325,814	62,346	4,347,941
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	515,395	515,395
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,144,231	276,603	283,879	255,068	325,814	577,741	4,863,336
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(2,367,187)	(124,541)	(82,614)	147,900	1,927,650	498,792	-
Ārpusbilances posteņi							
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 klienti varētu izmantot neizmantošas 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
Ārpusbilances posteņi							
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
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	-	-	-	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	25,384	23,057	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	1,029	1,029
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	28,473	28,473
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	325	-	-	-	-	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
Kopā aktīvi	790,618	169,476	526,354	485,577	2,330,003	1,102,893	5,404,921
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	736	-	430,000	-	39,000	-	469,736
Klientu noguldījumi	3,709,406	52,439	49,613	132,346	71,766	10,095	4,025,665
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	188	356	218,681	40,000	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,958	1,017	4,675	-	-	-	7,650
Nomas saistības	275	540	798	1,570	2,950	-	6,133
Pārtrauktas darbības	156,817	45	68	136	315	1,618	158,999
Pārējās saistības	42,612	2,587	709	1,269	3,340	7,350	57,867
Kopā saistības	3,911,804	56,628	486,051	135,677	336,052	59,063	4,985,275
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	419,646	419,646
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,911,804	56,628	486,051	135,677	336,052	478,709	5,404,921
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(3,121,186)	112,848	40,303	349,900	1,993,951	624,184	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	50,407	-	-	-	-	-	50,407
Finanšu saistības	306,690	-	-	-	-	-	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*	3,710,248	53,137	480,207	137,537	393,453	4,774,582	4,735,542
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	50,407	-	-	-	-	50,407	50,407
Finanšu saistības	306,690	-	-	-	-	306,690	306,690

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

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš
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
Aktīvi							
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
Kopā aktīvi	620,835	1,132,655	117,322	230,898	1,452,007	1,082,507	4,636,224
Saistības							
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
Kopā saistības	3,055,190	270,762	280,890	245,176	282,101	49,152	4,183,271
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	452,953	452,953
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,055,190	270,762	280,890	245,176	282,101	502,105	4,636,224
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(2,434,355)	861,893	(163,568)	(14,278)	1,169,906	580,402	-
Ārpusbilances posteņi							
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
Ārpusbilances posteņi							
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
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	-	-	-	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	18,987	23,057	-	-	-	-	42,044
Parāda vērtspapīri	20,818	13,285	322,544	140,263	666,737	386,654	1,550,301
Aizdevumi klientiem	80,218	1,113,464	73,044	168,398	826,793	618,184	2,880,101
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,029	1,029
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	1,101	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	325	-	-	-	-	1,285
Pārējie aktīvi	30,680	-	-	-	-	81,282	111,962
Kopā aktīvi	683,693	1,150,131	395,588	308,661	1,493,530	1,088,250	5,119,853
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	4,399	-	430,000	-	39,000	-	473,399
Klientu noguldījumi	3,725,072	51,071	46,341	125,986	22,650	2,200	3,973,320
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	188	356	218,681	40,000	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,958	1,017	4,675	-	-	-	7,650
Nomas saistības	269	525	777	1,526	2,817	-	5,914
Pārējās saistības	22,303	-	-	-	-	4,837	27,140
Kopā saistības	3,754,001	52,613	481,981	127,868	283,148	47,037	4,746,648
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	373,205	373,205
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,754,001	52,613	481,981	127,868	283,148	420,242	5,119,853
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(3,070,308)	1,097,518	(86,393)	180,793	1,210,382	668,008	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	60,936	-	-	-	-	-	60,936
Finanšu saistības	322,211	-	-	-	-	-	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*	3,729,801	51,785	478,783	132,971	355,536	4,748,876	4,711,858
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	60,936	-	-	-	-	60,936	60,936
Finanšu saistības	322,211	-	-	-	-	322,211	322,211

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

Izmaiņas nomas saistībās

	Tūkst. eiro			
	2023 Koncerns	2022 Koncerns	2023 Banka	2022 Banka
Sākuma atlikums	6,133	7,614	5,914	6,529
Jaunu nomas saistību atzīšana	1,597	2,854	1,597	2,839
Esošo nomas saistību amortizācija un atzīšanas pārtraukšana	(3,506)	(3,749)	(3,399)	(3,454)
Pārcelts uz darbībām, kas pārtrauktas	-	(586)	-	-
Aprēķinātie procentu izdevumi	102	43	99	38
Norēķini par aprēķinātajiem procentu izdevumiem	(102)	(43)	(99)	(38)
Beigu atlikums	4,224	6,133	4,112	5,914

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

Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	-	-	-	-	(659)	(617)	(1,276)
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(88)	(131)	-	-	-	-	(219)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(26,768)	(113,324)	(63)	-	-	-	(140,155)
ienākošie līdzekļi	26,578	112,857	65	-	-	-	139,500

Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro

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

Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Procentu likmju mijmaiņas darījumi	-	-	-	-	(659)	(617)	(1,276)
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(88)	(131)	-	-	-	-	(219)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(26,768)	(113,324)	(63)	-	-	-	(140,155)
ienākošie līdzekļi	26,578	112,857	65	-	-	-	139,500

Banka 31/12/2022, tūkst. eiro

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

Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās naudas plūsmas un uzskaites vērtības salīdzinājums

Tūkst. eiro

	31/12/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	31/12/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas	(2,150)	(5,690)	(2,150)	(5,690)
Atvasināto finanšu instrumentu uzskaites vērtība, neto	(2,312)	(6,365)	(2,312)	(6,365)

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

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

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

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

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

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

Kapitāla pārvaldība

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem (Bāzele III standarts), kā tos ir ieviesusi Eiropas Savienība ar Regulu (ES) 575/2013 un Direktīvu 2013/36/E, 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 dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpiršanu, 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 pārvaldība saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Alternatīvo veiktspējas rādītāju pārējās definīcijas skatīt šo 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%
Kapitāla prasība	10.83%	12.80%	15.42%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	12.33%	14.30%	16.92%

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
Pašu līdzekļi kopā	508,321	448,153	454,535	404,054
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam 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	2,297	1,570	2,166	1,508
Kopējā riska darījumu vērtība	2,313,612	2,329,426	1,641,486	1,607,345
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	19.6%	16.7%	24.3%	21.4%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.0%	19.2%	27.7%	25.1%

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

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 starpperioda 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. 2023. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	433,480	388,558	379,610	344,459
Otrā līmeņa kapitāls	55,597	59,595	55,597	59,595
Pašu līdzekļi kopā	489,077	448,153	435,207	404,054
Kopējā riska darījumu vērtība	2,313,612	2,329,426	1,641,486	1,607,345
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	18.7%	16.7%	23.1%	21.4%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.1%	19.2%	26.5%	25.1%

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	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	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 vēlamā noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

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 Koncerna MREL prasība, kas balstīta uz TREA kritēriju, ir 30.0% un, kas balstīta uz sviras rādītāja kritēriju, ir 9.2%. 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 Koncerna 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 konkrēta lēmuma, vai novērstu un mazinātu konkrētu risku.

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

36. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

Hipotekārā kredīta ņēmēja nodevu par 2024. gadu

Latvijas valdība par 2024. gadu ir ieviesusi hipotekārā kredītņēmēja nodevu ar mērķi kompensēt hipotekārajiem kredītņēmējiem daļu no ietekmes, ko no 2023. gada vidus veidoja augstāka procentu likmju vide. Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva tiek aprēķināta kā 0,5% no atbilstoša Latvijas bruto hipotekāro kredītu portfeļa 2023. gada 31. oktobrī. Nodeva ir maksājama katra 2024. gada ceturksņa pirmajā mēnesī 2.2 miljonu eiro ceturksnī apmērā.

Koncerns ir secinājis, ka nodeva nav 2023. gada izdevums un tā ir jāatzīst izdevumos balstoties uz atbilstošajā 2024. gada ceturksnī aprēķināto summu, jo Koncernam pienākums maksāt to rodas tikai, ja Koncernam atbilstošajos 2024. gada datumos ir pienākums to deklarēt.

Citadele apstiprina Piekto nenodrošināto subordinēto obligāciju programmu

Citadeles valde ir apstiprinājusi Piekto nenodrošināto subordinēto obligāciju programmu, kuras kopējais apjoms plānots līdz 60 miljoniem eiro ar dzēšanas termiņu līdz 10 gadiem. Pirmā subordinēto obligāciju emisija programmas ietvaros paredzama 2024. gadā, ņemot vērā tirgus apstākļus. Ieņēmumus no emisijas paredzēts izmantot regulatīvā kapitāla struktūras turpmākai stiprināšanai.

Citadele nolēmj palielināt kapitālu Šveices meitas sabiedrībā, kas ir turēta pārdošanai

Pēc pārskata perioda beigām, 2024. gada 14. martā, Bankas Valde nolēma palielināt Šveices meitas sabiedrības Kaleido Privatbank AG kapitālu par 3.0 miljoniem Šveices franku. Kaleido Privatbank AG šajos finanšu pārskatos ir klasificēts kā pārtrauktās darbības, kas tiek turētas pārdošanai. Kapitāla palielināšana ir paredzēta, lai atbalstītu operacionālo darbību līdz pilnīgai meitas sabiedrības pārdošanai.



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “Citadele banka” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS “Citadele banka” (“Banka”) un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 18. līdz 92. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto bilanci 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

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

Galvenais revīzijas jautājums

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

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

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros citu starpā tika veiktas šādas procedūras:

Attiecībā uz aizdevumu vērtības samazinājumu un uzkrājumiem ārpusbilances posteņiem kopumā:

- izskatīta Koncerna ECL vērtības samazināšanās uzkrājumu veidošanas metodoloģija un izvērtēta tās atbilstība 9. SFPS prasībām;
- apsvēta un testēta tādu atlasītu kontroļu izveidošana un ieviešana un testēta to darbības efektivitāte, kas vērsta uz kredīta ekspozīciju apstiprināšanu, registrēšanu un uzraudzību, ieskaitot kontroles pār kredītriska uzraudzību, zaudējumu notikumu identificēšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu;
- izvērtēts, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām;
- iztaujāts Koncerna riska vadības un informācijas tehnoloģiju (IT) jomas personāls, lai iegūtu izpratni par uzkrājumu vērtības samazinājuma zaudējumiem veidošanas procesu, tā ietvaros izmantotajām IT aplikācijām, ECL modelī izmantotajiem galvenajiem datu avotiem un pieņēmumiem. Piesaistot mūsu IT speciālistus, izvērtēta un testēta Koncerna IT kontroles vide datu drošības un piekļuves jomā.

Finanšu risku modelēšanas un IT speciālisti tika iesaistīti šādā darbā:

- izmantoto nozīmīgo vērtības samazināšanas modeļu testēšanā un to atbilstības novērtēšanā;

ietvēris uz nākotni vērstu informāciju, kā arī nepieciešamības gadījumā piemēro pēc modeļa izstrādes korekcijas.

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

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

- Pieņēmumi, kas izmantoti sagaidāmo kredītzaudējumu modeļos, lai novērtētu ekspozīcijai piemītošo kredītrisku un klienta paredzamās nākotnes naudas plūsmas, saistību neizpildes iespējamību un potenciālo zaudējumu apjomu saistību neizpildes gadījumā;
- Ekspozīcijas, kam būtiski palielinājies kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu savlaicīga identificēšana;
- Ķīlas novērtējums un pieņēmumi attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no individuāli novērtētām ekspozīcijām ar vērtības samazinājumu;
- Objektīvas uz nākotni vērstas informācijas, kas atspoguļo nākotnes ekonomisko apstākļu diapazonu, piemērošana un piemērojamo ekonomikas scenāriju un to varbūtības rādītāju noteikšana;

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

Attiecībā uz kredītiem, kas tiek vērtēti individuāli:

- atlasītas atsevišķas ekspozīcijas, izlasi veidojot ar uzsvāru uz tām, kuru potenciālā ietekme to apjoma un riska iezīmju dēļ būtu vislielākā uz finanšu pārskatiem, kā arī zemāka apjoma kredīti, kurus mēs neatkarīgi bijām novērtējuši kā augsta riska;
- ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks (1. stadija), un ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks (2. stadija), atlasītās izlases ietvaros tika kritiski izvērtēti, vai nepastāv jebkādi pierādījumi tam, ka 2023. gada 31. decembrī šo kredītu vērtība ir samazinājusies. Šim nolūkam tika izskatīta kredītu dokumentācija un veiktas pārrunas ar vadību un kredītriska personālu, kā arī izvērtēta attiecīgo klientu komercdarbība, tirgus apstākļi un vēsturiskā informācija par kredītu atmaksu;
- savukārt ekspozīcijām, kas klasificētas 3. stadijā, atlasītās izlases ietvaros, tika kritiski izvērtēti pieņēmumi, kas izmantoti Bankas un Koncerna nākotnes naudas plūsmu aplēsēs. Ja, veicot minētās procedūras, tika identificētas būtiskas neatbilstības, tika pieprasīti paskaidrojumi no valdes locekļiem un kredītriska nodaļas darbiniekiem.

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

- tika testēti izmantotie vērtības samazināšanās modeļi, kas novērtēti kā būtiski, tai skaitā, šo modeļu apstiprināšanas procesi, ieskaitot galveno riska parametru (saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā (LGD)) un saistību neizpildes ekspozīcija (EAD)) un makroekonomisko faktoru aprēķinus;

- Kvantitatīvas korekcijas ECL modeļa rezultātiem, lai novērstu vērtības samazinājuma modeļa ierobežojumus;
- Attiecīgajos SFPS grāmatvedības standartos pieprasītās informācijas struktūras un detalizācijas pakāpes noteikšana, lai pienācīgi atspoguļotu galvenos spriedumus un būtiskos ievades datus ECL aplēsēm.

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

Lai izvērtētu uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem kopumā:

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

Ziņošana par citu informāciju

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

- galvenie finanšu rādītāji un notikumi, kas sniegti pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 2. lappusē;
- vadības ziņojums, kas ietver vēstuli no valdes, korporatīvās pārvaldības ziņojumu un paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 4. līdz 17. lappusei,
- cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām, kas sniegta pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 102. līdz 105. lappusei,
- Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances, kas sniegtas pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 106. lappusē,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.citadele.lv,
- ilgtspējas pārskats, kas sniegts atsevišķā valdes sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.citadele.lv.

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

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

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

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

dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

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

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

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

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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

Akcionāru pilnsapulce 2022. gada 23. novembrī iecēla mūs, lai mēs veiktu Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,

revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu pakalpojumu sniegšanas periods ir 11 gadi, un tas aptver pārskata periodus, kuri noslēdzās periodā no 2013. gada 31. decembra līdz 2023. gada 31. decembrim.

Mēs apstiprinām, ka:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par ESEF ziņojuma pārbaudi

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

(Pārskatīts) *Apliecinājuma uzdevumi, kas nav vēsturiskas finanšu informācijas revīzijas vai pārbaudes uzdevumi* (3000. SAUS), kuru izdevusi Starptautisko revīzijas standartu padome.

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

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, Koncerna sagatavotais ESEF ziņojums par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, visos būtiskajos aspektos ir sagatavots saskaņā ar ESEF RTS prasībām.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Anders Tagde
Partneris
KPMG Baltics SIA pilnvarotais pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

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

CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

Papildus finanšu, korporatīvās pārvaldības un citiem atšifrējumiem, kas ir iekļauti šajos AS „Citadele banka” pārskatos, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi Nr. 231 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” nosaka vairākus 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	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	127,800	43,000	114,432	42,621
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(24,013)	(2,318)	(22,732)	(438)
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	103,787	40,682	91,700	42,183
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	9,562	(19,306)	5,648	(16,067)

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

Bilance, noteikumu formāts

<i>Tūkst. eiro</i>		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
		Koncerns	Koncerns Pārklasificēts 17.. SFPS	Banka	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	leguldījumi 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	13,827
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	4,863,336	5,404,921	4,636,224	5,119,853
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	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,347,941	4,985,275	4,183,271	4,746,648
26	Kapitāls un rezerves	515,395	419,646	452,953	373,205
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	4,863,336	5,404,921	4,636,224	5,119,853
28	Ārpusbilances posteņi	416,445	357,097	442,179	383,147
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	2022	2023	2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	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; 2023. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu; 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	31/12/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	489,077	448,153	435,207	404,054
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
2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2,323,319	2,329,426	1,651,223	1,607,345
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,980,726	2,080,113	1,349,491	1,404,459
2.1				
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	-	-	-	-
3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi				
3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	18.7%	16.7%	23.0%	21.4%
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)	18.7%	16.7%	23.0%	21.4%
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)	21.1%	19.2%	26.4%	25.1%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	303,212	261,799	303,109	275,467
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)				
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	114,229	98,144	51,872	43,747
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	58,083	58,236	41,280	40,184
4.3 Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	13,902	3,494	9,006	2,090
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	1,586	1,473	1,586	1,473
4.6	40,658	34,941	-	-
5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.7%	16.7%	23.0%	21.4%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.7%	16.7%	23.0%	21.4%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	21.1%	19.2%	26.4%	25.1%

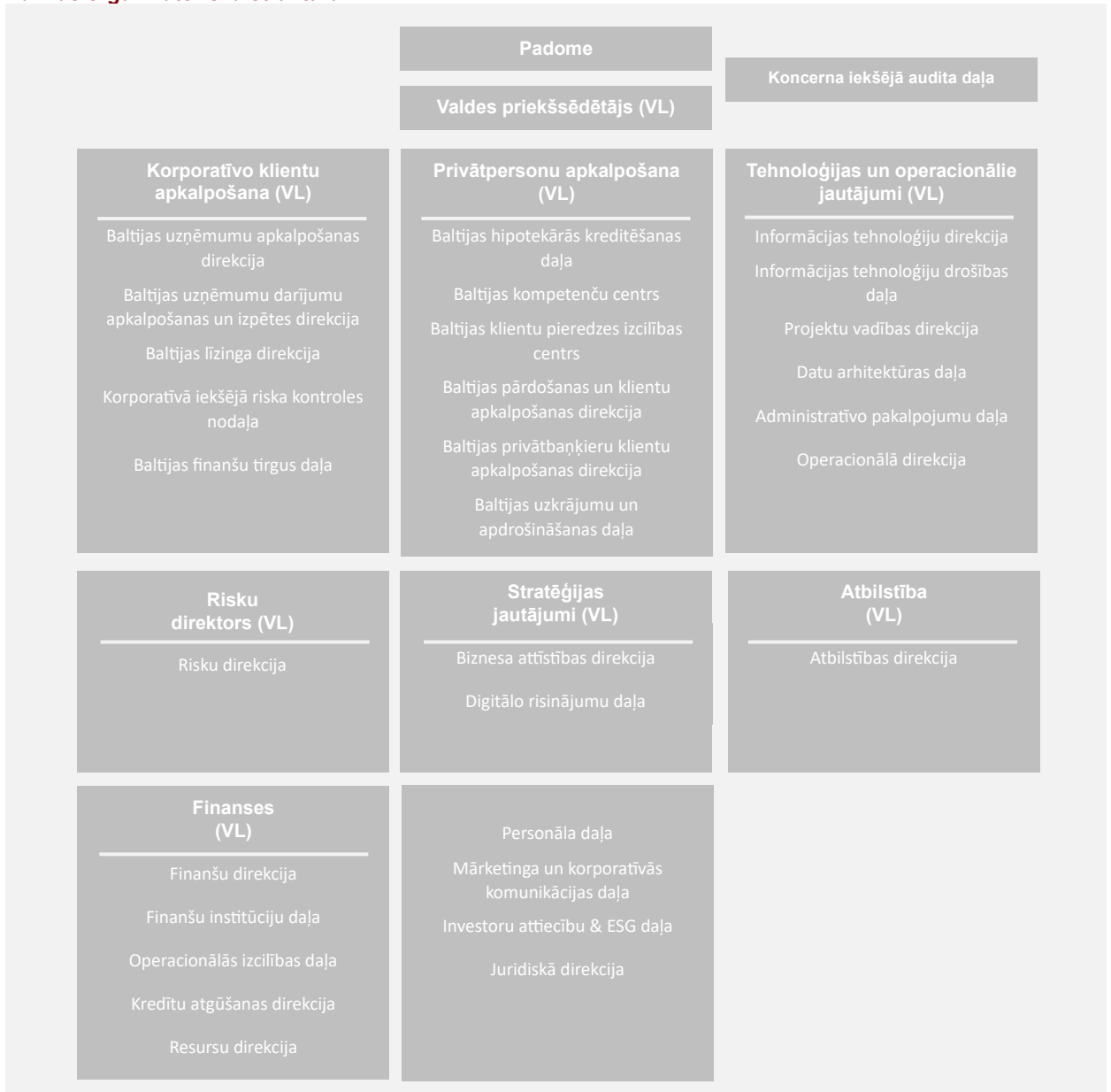
Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

 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)
Neto procentu ienākumi	49,186	50,786	47,455	40,509	36,021
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)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,763	8,078	12,711	8,245	7,361
Neto finanšu ienākumi	2,062	2,424	2,231	3,951	3,385
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(429)	(639)	(743)	(696)	(1,480)
Pamatdarbības ienākumi	59,582	60,649	61,654	52,009	45,287
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)
Pamatdarbības izdevumi	(30,998)	(24,619)	(25,182)	(23,724)	(24,022)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	28,584	36,030	36,472	28,285	21,265
Neto kredītzaudējumi	(1,916)	2,771	5,009	(1,247)	(8,775)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(32)	(15)	4	(28)	21
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	26,636	38,786	41,485	27,010	12,511
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)
Peļņa no pamatdarbības	26,625	36,130	39,947	24,203	12,239
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(17,883)	(1,820)	(2,442)	(973)	(1,228)
Neto peļņa	8,742	34,310	37,505	23,230	11,011
	Koncerns, tūkst. eiro (Pārklasificēts 17. SFPS)				
	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
Aktīvi					
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
Kopā aktīvi	4,863,336	4,831,207	4,883,562	5,169,264	5,404,921
Saistības					
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
Kopā saistības	4,347,941	4,330,411	4,419,051	4,724,164	4,985,275
Kapitāls un rezerves					
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
Kopā kapitāls un rezerves	515,395	500,796	464,511	445,100	419,646
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,863,336	4,831,207	4,883,562	5,169,264	5,404,921

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.

FTKRR – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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

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.