



AS Citadele banka

MAJANDUSAASTA ARUANNE

31. detsembril 2023 lõppenud
majandusaasta kohta

Kontserni põhinäitajad ja olulisemad sündmused

Citadele 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu puhaskasum Balti riikides ulatus 110,4 miljoni euroni, mis teeb omakapitali tootluseks 23,6% ning kulu ja tulu suhteks 44,7%.

31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu jooksul väljastas Citadele Balti era-, VKE- ja äriklientide toetamiseks 897 miljonit eurot uusi rahalisi vahendeid, mis oli 31. detsembril 2022 lõppenud 12 kuu jooksul võrdlusena 1,2 miljardit eurot.

Citadele hoiuste baas oli 31. detsembri 2023. aasta seisuga 3830 miljonit eurot, mis näitab kvartalivõrdluses 5 miljoni euro suurust väikest kasvu.

Citadele aktiivsete klientide arv püsis aastavõrdluses stabiilne ja moodustas 31. detsembri 2023. aasta seisuga 378 tuhat aktiivset klienti. Aktiivsete mobiilirakenduste kasutajate arv jõudis kõigi aegade kõrgeimale tasemele 257 tuhandeni, kasvades aastaga 9%. Aktiivsed digitaalkanalite kasutajad jõudsid 96%-ni kõigist klientidest.

Varade kvaliteet paranes jätkuvalt ja viivislaenu määr olid 31. detsembri 2023. aasta seisuga sissenõudmiste toel 2,1%.

Citadele jätkab tegevust enam kui adekvaatse omavahendite suhtarvu ja likviidsuskattekorrajaga. Kontserni KAV (sh perioodi korrigeeritud netotulemus) oli 31. detsembri 2023. aasta seisuga 22,0%, 19,6% CET1 ja likviidsuskattekorrajaga 206%.

31. detsembri 2023. aasta seisuga oli Citadeles 1329 täistööajaga töötajat, kellest 28 töötasid lõpetatud tegevusvaldkonnas.

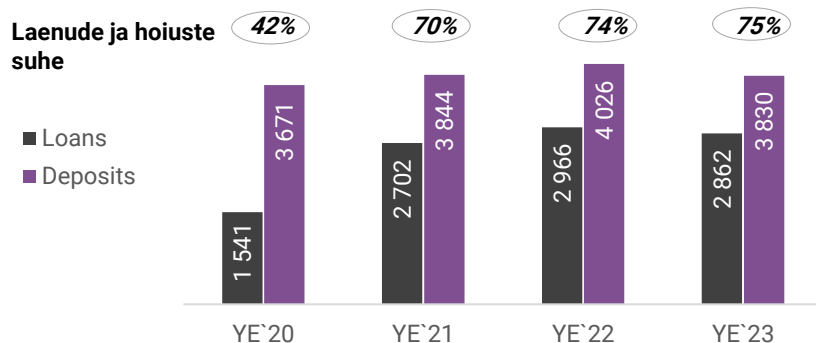
Viimasel ajal on valitsenud märkimisväärne majanduslik ja geopoliitiline ebakindlus, kuid volatiilsusest hoolimata jätkab pank strateegiliste valikute, sealhulgas võimaliku IPO hindamist.

Jätkuv tegevus*

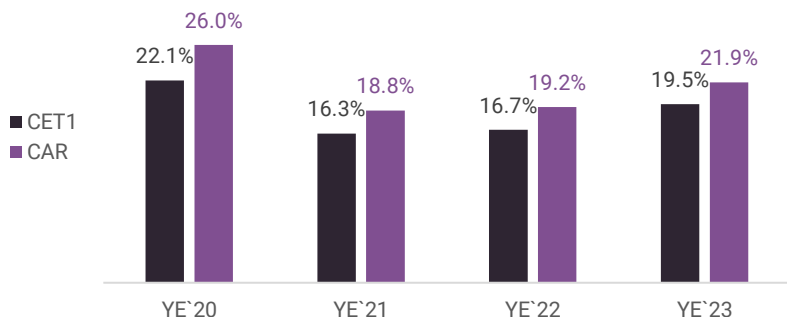
Miljonites eurodes	12k 2023	12k 2022	4. kv 2023	3. kv 2023
Netointressitulud	187.9	119.4	49.2	50.8
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	37.8	37.8	8.8	8.1
Finantstulu ja muu tulu, neto	8.2	5.4	1.6	1.8
Tegevustulud	233.9	162.6	59.6	60.6
Tegevuskulud	(104.5)	(91.6)	(31.0)	(24.6)
Neto krediidikahju ja väärtuste langus	4.5	(23.8)	(1.9)	2.8
Puhaskasum jätkuvast tegevusest (pärast maksude mahaarvamist)	110.4	45.2	10.2	35.7
Varade tootlus (ROA)	2.2%	0.9%	0.9%	3.0%
Keskmine omakapitali tootlus (ROE)	23.6%	11.1%	8.0%	29.6%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	44.7%	56.3%	52.0%	40.6%
Riskikulu määr (COR)	0.2%	(0.8%)	(0.3%)	0.4%

Laenu klientidele ja klientide hoiused

Miljonites eurodes



Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) omavahendite suhtarv ja kogu kapitali adekvaatsuse määr (sh perioodi puhastulemus, millest on maha arvatud 50,6 miljoni euro suurused eeldatavad dividendid)



*Näidatud on ainult jätkuv tegevus. Võrdlusandmed on ümber arvestatud seoses Kaleido Privatbank AG (kontserni Šveitsi tütarpank) tegevuse lõpetamisega, sest Kaleido Privatbank AG on määratud müügiks ja seega siin esitatud põhinäitajatest välja jäetud. 2022. aasta võrdlusandmeid on IFRS 17 vastuvõtmise tõttu korrigeeritud, varasemaid võrdlusandmeid IFRS 17 puhul ei korrigeerita.

**Alternatiivsete tulemuslikkuse suhtarvude definitsioonid on esitatud nende raamatupidamise aastaaruande jaotises Mõisted ja lühendid.

SISUKORD**Tegevusaruanne**

- 4 Juhtkonna pöördumine
- 12 Ühingujuhtimise aruanne
- 17 Juhtkonna kinnitus

Raamatupidamise aastaaruanne

- 18 Kasumiaruanne
- 19 Koondkasumiaruanne
- 20 Bilanss
- 21 Omakapitali muutuste aruanne
- 22 Rahavoogude aruanne
- 23 Raamatupidamise aastaaruande lisad
- 96 Vandeaudiitori aruanne

Muu

- 105 Õigusaktides sätestatud muud avalikustamised
- 109 Kontserni kasumiaruanded ja bilansiandmed kvartalipõhiselt
- 110 Mõisted ja lühendid

Ümardamine ja protsendid

Mõned raamatupidamise aastaaruandes sisalduvad arvandmed on ümardatud. Sellest tulenevalt võivad sama kategooria kohta esitatud arvandmed eri tabelites üksteisest pisut erineda ning mõnes tabelis ei pruugi kogusummana näidatud arvud olla eelnevate arvude aritmeetiline summa.

Raamatupidamise aastaaruandes on finants- ja muudes andmetes aja jooksul toimunud muutuste paremaks võrdlemiseks kasutatud protsentides väljendatud näitajaid. Ümardamise tõttu ei pruugi aga mõne protsendi kogusumma olla 100%.

Nendes finantsaruannetes kasutatud alternatiivsete tulemuslikkuse suhtarvude määratlused leiate käesoleva raamatupidamise aastaaruande jaotisest Mõisted ja lühendid.



Johan Åkerblom

Tegevjuht ja juhatuse esimees

Foto: LETA

Balti riikide majandusaldus on hakanud paranema

2023. aastal püsis üleilmne majanduskasv vastupidav, hoolimata jätkuvast sõjast Ukrainas, uute geopoliitiliste šokkide tekkimisest, kõrgetest intressimääradest ja raskustest Hiina eluasemeturul. Balti riikides on väljakutsed olnud kõrge inflatsioon, tõusvad intressimäärad ja nõrk välisnõudlus ning majanduskasv on olnud suurema osa aastast negatiivne. Inflatsioon on aeglustunud oodatust kiiremini, energiahinnad on normaliseerunud, USA majanduskasv püsinud tugev ja euroala vältis majanduslangust. Maailmamajanduse 2024. aasta kasvuprognose on ülespoole korrigeeritud ja kuigi euroala kasvuväljavaated on endiselt tagasihoidlikud, on näha stabiliseerumise märke. Eriti töötlevas tööstuses on varude tase hakanud vähenema, mis annab märku nõudluse taastumisest töötlevas tööstuses ja transpordisektoris. Viimastel kuudel on Balti riikide majandusaldus stabiliseerunud ja näitab paranemise märke. Baltimaade inflatsioon aeglustus 2023. aastal kiiresti ning finantsturud ootavad nüüd 2024. aastaks intressimäärade langetamist, mis koos madala tööpuuduse ja palgakasvuga toetab tarbimist.

Tugevad finantstulemused

Citadele jätkab äriühingute toetamist, pakkudes rahastamist kasvu ja laienemise eesmärgil. Meie era-, VKEde ja äriklientide uus rahastamine ulatus 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuuga 897 miljoni euroni, võrreldes 1,2 miljardi euroga 31. detsembril 2022 lõppenud 12 kuu jooksul. Klientide aktiivsus taastus viimases kvartalis: 2023. aasta 4. kvartalis väljastati uusi finantseeringuid 276 miljoni euro eest, mis näitab 44% kasvu kvartaliga võrreldes. Citadele laenuportfelli kogumaht seisuga 31. detsember 2023 oli 2862 miljoni eurot, mis tähendab 9 miljoni euro suurust kasvu, võrreldes 30. septembriga 2023.

Meie klientide finantsseis on rahustav ja meie portfelli kvaliteet on jätkuvalt tugev. Viivislaenu suhtarv oli 31. detsembril 2023. aasta seisuga 2,1%, võrreldes 2,7%-ga 2022. aasta lõpu seisuga.

31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuuga ulatusid Citadele tegevustulud pidevast tegevusest 234 miljoni euroni, mis tähendab 44% kasvu, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Puhaskasum pidevast tegevusest ulatus samal perioodil 110 miljoni euroni ning omakapitali tootlus oli 23,6%. 2023. aasta 4. kvartali äritulud pidevast

tegevusest olid 59,6 miljoni eurot, mis näitab 32% kasvu, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. 2023. aasta 4. kvartali puhaskasum pidevast tegevusest ulatus 10,2 miljoni euroni, kusjuures omakapitali aastapõhine tootlus oli 8,0%, mida mõjutas peamiselt Läti maksuseadustes hiljuti tehtud muudatuste tõttu tagasiulatav kogu aasta maksukulu.

Citadele hoiuste baas oli 31. detsembril 2023. aasta seisuga 3830 miljoni eurot, mis näitab kvartalivõrdluses 5 miljoni euro suurust väikest kasvu. Laenu- ja hoiuste suhtarv oli 31. detsembril 2023. aasta seisuga 75%.

Citadele jätkab tegevust adekvaatse omavahendite suhtarvu ja likviidsuskattekorrajaga: KAV (sh perioodi puhastulemus ja 50,6 miljoni euro suurune oodatav dividend) oli 31. detsembril 2023. aasta seisuga 22,0%, esimese taseme omavahendite suhtarv 19,6% ja likviidsuskattekorrajaga 206%.

Viimasel ajal on valitsenud märkimisväärne majanduslik ja geopoliitiline ebakindlus, kuid volatiilsusest hoolimata jätkab pank strateegiliste valikute, sealhulgas võimaliku IPO hindamist.

Parima klienditeenindusega pank Baltikumis

Rahvusvahelise klienditeeninduse hindamisettevõtte DIVE iga-aastasest testostlejate uuringust selgus, et meie pühendumus pakkuda parimat klienditeenindust on võimaldanud Citadelel säilitada 2023. aastal Baltimaade pankade seas esikoha. Baltimaade pangandussektorit hinnati kahes kanalis – kaugteenus ja näost-näku teenus. Citadele saavutas mõlemas kategoorias kõrgeima koha klientide kaug- ja isiklikul teenindamisel. Lätis on Citadele olnud parim juba üheksandat aastat järjest ning viimased kolm aastat on ta järjepidevalt olnud kõigis Balti riikides parima kolme seas. Citadele tulemused ületasid kõigis riikides tööstusharu keskmist.

Püsiv kliendibaas

Citadele meelitab jätkuvalt uusi kliente ja oleme uhked oma tugeva kliendibaasi üle, kes usaldavad meile oma finantsteenuste vajadused. 31. detsembril 2023. aasta seisuga oli Citadele klientide koguarv 494 tuhat klienti. Aktiivne kliendibaas ulatus 378 tuhande kliendini, kasvades aastaga 1%. Aktiivsed digikanalite kasutajad jõudsid 96%-ni kõigist klientidest, esindades Citadele digikanaleid kasutavaid kliente, kellest enamik eelistas mobiilirakendust ja ülejäänud teenust i-Bank. Aktiivsete mobiilirakenduse kasutajate arv ulatus 31. detsembril 2023. aasta seisuga 257 tuhandeni, mis tähendab 9% kasvu, võrreldes eelmise aastaga.

Innovatsioon ja areng

2023. aastal jätkas Citadele pühendumist digitaalse panganduse sujuvale pakkumisele, rikastades oma mobiilirakendust uute funktsioonidega. Osana meie „pank taskus“ pakkumisest saavad kliendid nüüd mobiilirakenduses vaid mõne klõpsuga hõlpsasti juurde pääseda viiele kindlustustootele, mille eest saab tasuda igakuise makse kaudu.

Citadele e-kaubanduse kassalahendus Klix ületas 1300 kaupmehe piiri, registreeritud kasutajaskond ületas 280 tuhande piiri ja aktiivsete kasutajate arv ulatus 31. detsembril 2023. aasta seisuga 45 tuhandeni. 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu jooksul töödeldi Klix kaudu 16 miljoni tehingut koguväärtusega 560 miljoni

eurot. Klix jätkab „Osta kohe, maksa hiljem“ lahenduse laiendamist, käivitades 2023. aastal mitu strateegilist partnerlust, näiteks Varle Leedus ning RD Electronics Lätis ja Leedus.

Jätksuutlikkus

Kooskõlas meie kohustusega toetada oma kliente üleminekul vähese süsinikdioksiidiheitega majandusele ja nähes, et jätkusuutlikkusega seotud algatused muutuvad meie klientide jaoks üha olulisemaks, jätkas Citadele uute pakkumiste väljatöötamist ja käivitamist, mis toetavad üleminekut rohelisele majandusele.

2023. aasta 3. kvartalis võttis Citadele kasutusele esimese rohelise säästukonto Balti turul. Hoiustatud vahendeid kasutatakse süsinikdioksiidi heitkoguste vähendamisele suunatud projektide rahastamiseks. 2023. aasta 31. detsembri seisuga ulatusid rohelise säästukonto vahendid 36 miljoni euroni. Lisaks käivitasime 2023. aasta 4. kvartalis rohelise hüpoteeklaenu, mille eesmärk on rahastada kõrgeimatele energiatõhususe standarditele vastavaid kodusid. Uued laenud ettevõtetele ja erasektorile, mis hõlbustasid üleminekut rohelisele majandusele, ulatusid 2023. aastal 115 miljoni euroni, moodustades 13% kõigist uutest laenudest.

Positiivse töökultuuri edendamiseks ja kogukonnale tähendusriikka mõju avaldamiseks on Citadele käivitanud vabatahtlike päevad, mis annavad Citadele töötajatele võimaluse panustada igal aastal kolm tööpäeva sotsiaalsesse vabatahtlikku tegevusse.

Aruandeperioodile järgnenud sündmused

Moody's kinnitas Citadele reitinguid ja muutis väljavaate positiivseks

25. jaanuaril 2024 kinnitas rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's Citadele krediidireitingu Baa2 ja muutis väljavaate positiivseks.

Pikaajaliste hoiuste ja kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata võlareitingute väljavaated muudeti stabiilsest positiivseks, kajastades Moody'se seisukohta, et Citadele kapital jätkab järgmise 12–18 kuu jooksul tugevnemist tänu püsivale suuremale kasumlikkusele ja stabiilsele krediidikvaliteedile. Olles kinnitanud Citadele pikaajalistele hoiustele antud reitingut Baa2 ja kõrgema nõudeõiguse järguga tagamata võlareitingut Baa3, võttis Moody's arvesse Citadele tulude suurt paranemist 2023. aastal ning prognoosi, et lähikvartalites on tulud jätkuvalt tugevad, kapitaliseeritus suureneb ja krediidikvaliteet on hea.

Kontserni finantsülevaade

Tulemused ja kasumlikkus 2023. aastal – Balti riigid

Head finantstulemused ning 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu **äritulud** ulatusid 233,9 miljoni euroni, kasvades aastaga 44%.

31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu jooksul 187,9 miljoni euroni ulatuv tootlus oli tingitud tugevast **netointressitulust**, mis on 57% rohkem kui aasta varem, mida mõjutas peamiselt intressimäärade tõus.

Kontserni **teenus- ja vahendustasude netotulu** ulatus 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuuga 37,8 miljoni euroni, jäädes aastaga muutumatuks, peamiselt tänu väärtpaperistamise teenus- ja vahendustasude suurenemisele 2,9 miljoni euro võrra, mis kujutab endast EIP grupi poolt Citadelele jaoks 2022. aasta detsembris väljastatud mitmeaastase finantsgarantii lepingu kulu. EIP grupi tehing annab Citadelele kapitalivabastuse ning võimaldab tal anda järgmise kolme aasta jooksul Balti riikide ettevõtetele vähemalt 460 miljonit eurot täiendavaid laene ja liisinguid, millest vähemalt 20% läheb kliimameetmete projektidele, aidates vähendada kasvuhuonegaaside koguhoidet.

31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu **tegevuskulud** olid 104,5 miljonit eurot, kasvades aastaga 14%. Personalikulud suurenesid 11% võrra 65,4 miljoni euroni. Täistööajaga töötajate arv oli 1329, võrreldes 1355 töötajaga 2022. aasta lõpu seisuga, kellest 28 (2022: 26) töötasid lõpetatud tegevusvaldkondades. Muud kulud olid 30,1 miljonit eurot, mis tähendab 26% kasvu, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga, mida mõjutasid peamiselt investeeringud IT-sse ja kommunikatsiooni (9% kasv, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga) ning konsultatsioonikulud (66% kasv, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga). Konsultatsioonikulude suurenemine tulenes peamiselt strateegilise algatuse läbivaatamisest ja mitmeaastase sisereitingutel põhineva projekti rakendamisest, mis võimaldab kohandada riske vastavalt panga konkreetsetele portfelleidele ja riskiprofiilidele, mis võib viia regulatiivse kapitali tõhusama jaotamiseni. Amortisatsioonikulude summaks jäi 9,0 miljonit eurot (suurenedes aasta lõikes 3%).

Citadele **kulude ja tulude suhe** oli 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu jooksul 44,7%, võrreldes 56,3%-ga 31. detsembril 2022 lõppenud 12 kuu jooksul.

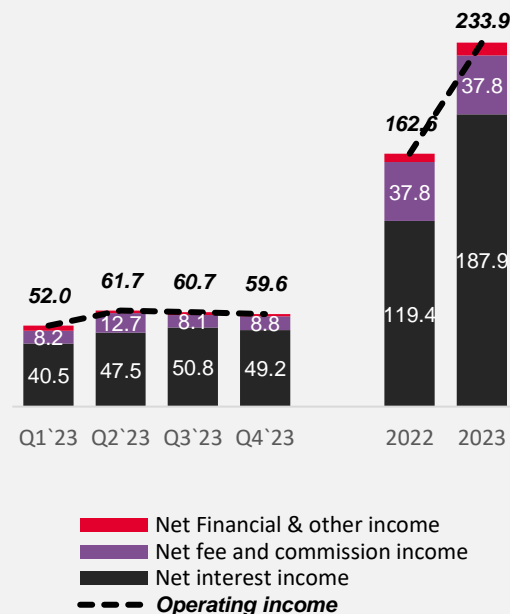
31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu jooksul kajastatud **puhas krediidikahjum** ja **väärtuse langusest loobumine** summas 4,6 miljonit eurot. Laenuportfelli üldine krediitkvaliteet oli hea. **3. etapi laenude ja avaliku sektori** brutosuhtarv langes ajalooliselt madalaimale tasemele, milleks oli 2,1%, võrreldes 2,7%-ga 2022. aasta 31. detsembrilise seisuga.

Puhaskasum pidevast tegevusest ulatus 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuuga 110,4 miljoni euroni. Omakapitali tootlus ulatus 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuuga 23,6%-ni. Kaleido Privatbank AG (Šveitsi tütarettevõtte, mis on määratud müügiks) on esitatud lõpetatud tegevusvaldkonnana alates 31. detsembrist 2022.

Kontserni puhaskasum oli 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuuga 103,8 miljonit eurot (8,7 miljonit eurot 2023. aasta IV kvartalis, mida mõjutas peamiselt Läti maksuseadustes hiljuti tehtud muudatustest tingitud tagasiulatuv kogu aasta maksukulu). Omakapitali tootlus ulatus 22,2%-ni.

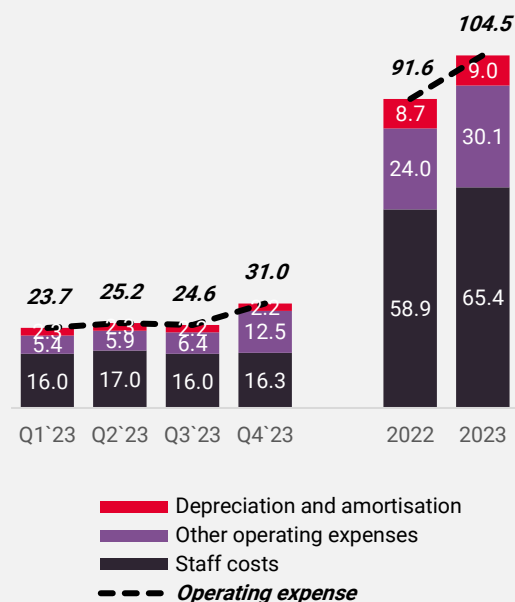
Tegevustulud, miljonites eurodes

Jätkuv tegevus



Tegevuskulud, miljonites eurodes

Jätkuv tegevus



Bilansi ülevaade

Kontserni varade maht oli 31. detsembri 2023 seisuga 4863 miljonit eurot, vähenedes alates 2022. aasta lõpust 10% (5405 miljonit eurot). Vähenemise peamine põhjus oli EKP TLRTO laenu tagasimaksmine summas 441 miljonit eurot. Alates 31. detsembrist 2023 on Kaleido Privatbank AG (Šveitsi tütarettevõte, mis on määratud müügiks) esitatud lõpetatud tegevusvaldkonnana. Jätkuva tegevuse varad olid 31. detsembri 2023. aasta seisuga 4731 miljonit eurot (võrreldes 5239 miljoni euroga 31. detsembri 2022. aasta seisuga).

Jätkuva tegevuse **laenuportfelli netosumma** oli 2023. aasta 31. detsembri seisuga 2862 miljonit eurot, mis on 105 miljoni euro võrra (4%) vähem kui 2022. aasta lõpus.

31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu jooksul oli **uus rahastamine** 897,1 miljonit eurot, mis on 25% vähem kui aasta varem. Eraklientidele väljastati 285,3 miljonit eurot, VKE-dele 308,9 miljonit eurot ja äriklientidele 302,9 miljonit eurot.

Toodetena maksti välja 326,4 miljonit eurot tava- või hüpoteeklaenudena (38% langus aastavõrdluses), 499,2 miljonit euro ulatuses liisingut ja faktooringut (18% vähem kui aasta varem) ning 73,2 miljonit euro ulatuses tarbimis- ja mikrolaenudena (2% vähem kui aasta varem).

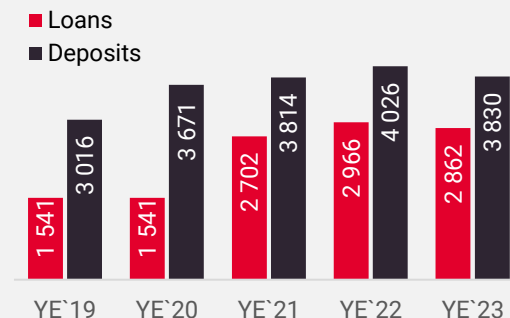
Laenuportfelli geograafilise profiili järgi moodustas Läti portfelli 31. detsembri 2023. aasta seisuga 44,9% 1285 miljonit euroga (45,6% 2022. aasta lõpu seisuga), millele järgnes Leedu 36,3% 1039 miljonit euroga (vs. 37,8% 2022. aasta lõpu seisuga), Eesti 18,3% 524 miljonit euroga (vs. 16,1% 2022. aasta lõpu seisuga) ning EL ja teised riigid 0,5% 13 miljonit euroga.

31. detsembri 2023. aasta seisuga moodustasid kodumajapidamistele antud laenuportfelli 46% (2022. aasta lõpu seisuga 44%). Võrreldes 2022. aasta lõpuga on hüpoteeklaenuid veidi vähenenud (2% vähem) ja moodustasid 815 miljonit eurot. Kapitalirent püsis muutumatuna 348 miljonit euro tasemel (vs. 350 miljonit 2022. aasta lõpu seisuga). Tarbimislaenuid kasvasid 2022. aasta lõpuga võrreldes 18% (92 miljonit eurot) ja ulatusid 109 miljonit euroni. Krediidikaardiga võetud laenuid maht kasvas 4% ja oli 60 miljonit eurot. Tööstuskontsentratsioon jagunes üldiselt järgmiselt: kinnisvara ost ja haldamine (12% kogu laenudest), transport ja kommunikatsioon (7%) ning tootmine (7%) ja kaubandus (6%).

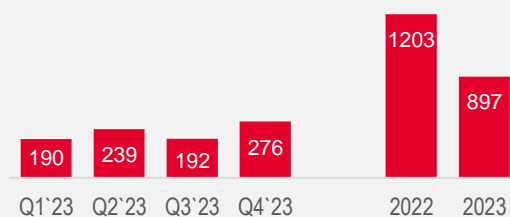
Kontserni **väärtpaberiportfell** moodustab osa tema likviidsusressurssidest ning vähenes 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuuga 23%, võrreldes 2022. aasta lõpuga vastavalt portfelli lõpptähtaja profiilile. 93% väärtpaberiportfelli moodustavad väärtpaberid, mille reiting on A või kõrgem. Väärtpaberiportfelliis toimus suurim langus AAA/Aaa ja A-reitinguga võlakirjades, mis vähenesid sel perioodil vastavalt 77,5 miljonit euro ja 328,4 miljonit euro võrra.

Citadele peamine rahastamisallikas, jätkuva tegevuse **klieントide hoiused**, vähenes 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuuga 5% võrra 3830 miljonit euroni, võrreldes 2022. aasta lõpuga. Baltimaade kodumaiste klientide hoiused moodustasid koguhoiustest 98% ehk 3767 miljonit eurot (2022. aasta lõpu seisuga 98%).

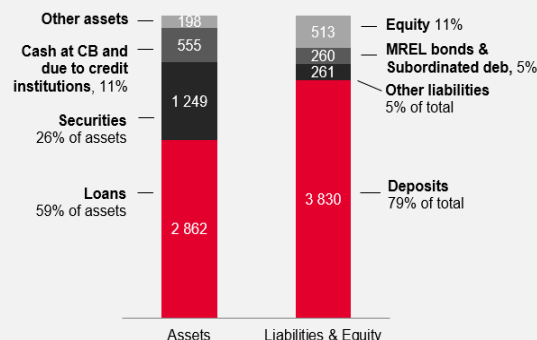
Laenu ja hoiused, miljonites eurodes



Uued laenu, miljonites eurodes



Bilansi struktuur, miljonites eurodes



Reitingud

Rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's Investors Service on kinnitanud, et Baa2 reiting muutub väljavaate positiivseks (jaanuar 2024).

Peamised tugevused seoses krediidiga on:

- usaldusväärne rahastamine ja likviidsus, mida toetab hoiuste riigisisese rahastamise mudel;
- tugev kapitalitootmine, mida toetab orgaaniline ja mitteorgaaniline kasv;
- varade kvaliteedi parandamine probleemsete laenuvabastamisega.

Moody's

pikaajaline hoius	Baa2
Lühiajaline hoius	P-2
Vastaspoole riskimäär	Baa1/P-2
Baaskrediidihinnang BCA	ba1/ba1
Vastaspoole riskihindamine	Baa1(cr)/P-2(cr)
Seenior, tagamata, asukohariigi valuuta	Baa3
Konkurentsivõime:	positiivne

Täpsemad andmed reitingute kohta on leitavad reitinguagentuuri veebisaidil www.moody.com

Segmendi olulisemad näitajad

Jaemüük eraisikute ja suurl klientide segmendis

Meil on hea meel näha, et meie jätkuvalt tugev kliendikeskus ja teenuse kvaliteet on meie klientide poolt tunnustatud ning võimaldanud meil säilitada 2023. aastal Baltikumis pankade seas esikoha, selgus rahvusvahelise klienditeeninduse hindamise ettevõtte DIVE iga-aastasest testostlejate uuringust. Baltimaade pangandussektorit hinnati kahes kanalis – kaugteenus ja näost-näku teenus. Citadele saavutas kõrgeima koha mõlemas kategoorias – klientide kaugteenindamises (1. koht Lätis ja Leedus, 2. koht Eestis) ja isiklikus arvestuses (1. koht Lätis ning 2. koht Leedus ja Eestis).

Aktiivsete jaeklientide arv jõudis Citadele ajaloo kõrgeimale tasemele. Klientide arv kasvas jätkuvalt ja jõudis 2023. aasta 31. detsembri seisuga 205 tuhandeni, suurenedes aastaga 3% võrra.

2023. aastal ulatusid erasektori jaekaubanduse segmendi tegevustulud 89 miljoni euroni, mis näitab 49% kasvu, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga.

Kõrge inflatsioon ja intressimäärad 2023. aastal on suurendanud klientide üldist huvi säästude ja investeerimistoodete vastu, vähendades samal ajal nõudlust uue rahastamise järele, eelkõige eluasemeturul ja liisingusektoris. Eraisikutele antud uued laenud ulatusid 285 miljoni euroni (võrreldes 362 miljoni euroga 2022. aastal).

Tunnistades jätkusuutlikkusega seotud algatuste tähtsust meie klientide jaoks, laiendas Citadele 2023. aastal oma jätkusuutlikkusega seotud toodete pakkumist, käivitades roheline säästukonto, kuhu paigutatud vahendeid kasutatakse süsinikuheitmete vähendamisele suunatud projektide rahastamiseks, ja roheline hüpoteeklaenu, mis on kohandatud kõrgeimatele energiatõhususe standarditele vastavate kodude rahastamiseks. Mobiilirakenduses saadaval olevad kindlustustooted, mis koosnevad viiest pakumisest, on alustanud esmamüüki, harides ühiskonda enda kaitsmise tähtsusest erinevates eluetappides.

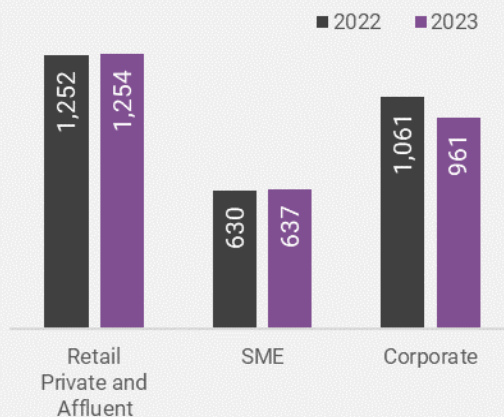
Eraisikutele antud laenude kogusumma ulatus 31. detsembri 2023. aasta seisuga 1254 miljoni euroni, kasvades hea laenukvaliteediga 10 miljoni euro võrra, võrreldes 30. septembriga 2023. Eraisikute hoiuste maht oli 1912 miljonit eurot, mida on võrreldes 30. septembriga 2023 veidi ehk 3 miljoni euro võrra vähem.

VKEde segment

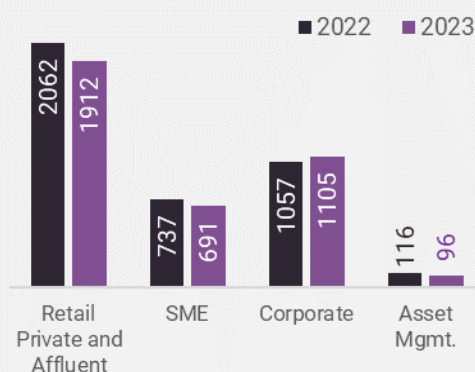
31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu jooksul ulatusid VKEde segmendi tegevustulud 58 miljoni euroni, mis näitab 38% kasvu, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu jooksul 46 miljoni euroni ulatuv tootlus oli tingitud tugevast netointressitulust, mis on 57% rohkem kui aasta varem ja mida mõjutas peamiselt intressimäärade tõus.

VKEde uus rahastamine ulatus 2023. aastal 309 miljoni euroni (2022. aastal 331 miljonit eurot). VKEde laenumahud taastusid 2024. aasta 4. kvartalis, ulatudes 83 miljoni euroni. VKEde laenuportfell oli kokku 637 miljonit eurot, mis on 1% rohkem kui 2022. aasta lõpus. Krediidiportfelli kvaliteet püsis tugev. Hoiusteportfell kahanes 2022. aasta lõpuga võrreldes 6% ja selle maht oli 2023. aasta 31. detsembri 2023 seisuga 691 miljonit

Laenud, miljonites eurodes



Deposiidid, miljonites eurodes



Uute laenude maht, miljonites eurodes



Ärisegment

31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu jooksul ulatusid ärisegmendi äritulud 57 miljoni euroni, mis näitab 12% kasvu, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. 31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu jooksul 51 miljoni euroni ulatuv tootlus oli tingitud tugevast netointressitulust, mis oli 19% rohkem kui aasta varem ja mida mõjutas peamiselt intressimäärade tõus.

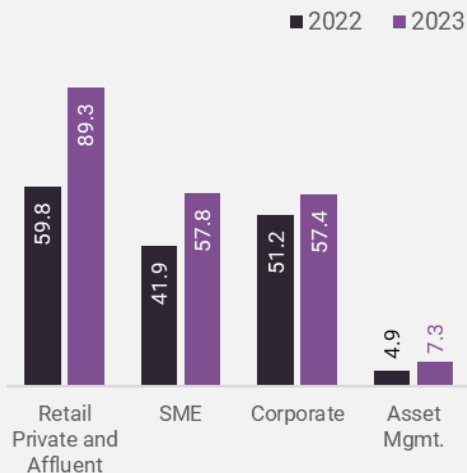
Ettevõtete uute finantseeringute kogusumma oli 2023. aastal 303 miljonit eurot, võrreldes 511 miljoni euroga 2022. aastal. Ettevõtete laenumahud elavnesid 2024. aasta 4. kvartalis, ulatudes 110 miljoni euroni. Nõudlus rohepöörde laenude järele püsis suur ning kogu 2023. aasta jooksul rahastati arvukalt suuri taastuenergia ja energiatõhusaid projekte.

Ettevõtete laenuportfelli kogumaht oli 961 miljonit eurot, mis on võrreldes 2022. aasta lõpuga vähenenud 9%. Krediidiportfelli kvaliteet püsis tugev. Hoiusteportfell kasvas 2022. aasta lõpuga võrreldes 5% ja selle maht oli 2023. aasta 31. detsembri seisuga 1105 miljonit eurot

Varahaldus

31. detsembril 2023 lõppenud 12 kuu jooksul ulatusid varahalduse segmendi äritulud 7,3 miljoni euroni, mis näitab 47% kasvu, võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Klientide hallatavate varade kogumaht ulatus 1080 miljoni euroni, võrreldes 962 miljoni euroga 2022. aastal.

Tegevustulud, miljonites eurodes



Majanduskeskkond

Üleilmne majanduskasv on endiselt vastupidav

2023. aastal püsis üleilmne majanduskasv vastupidav, hoolimata jätkuvast sõjast Ukrainas, uute geopoliitiliste šokkide tekkimisest, kõrgetest intressimääradest ja raskustest Hiina eluasemeturul. Inflatsioon aeglustus aga oodatust kiiremini, energi hinnad normaliseerusid, USA majanduskasv püsis tugev ja euroala vältis majanduslangust. Rahvusvahelise Valuutafondi 2024. aasta jaanuari prognoosi kohaselt peaks maailmamajandus kasvama 2024. aastal 3,1%, mis on 0,2% kõrgem kui 2023. aasta oktoobris prognoositi. Euroala majanduskasv on aga endiselt nõrk ja kasvab prognooside kohaselt 2024. aastal vaid 0,9% (0,5%-lt 2023. aastal).

Euroalal on näha stabiliseerumise märke. Ettevõtlusuuringud näitavad, et euroala töötleva tööstuse varude tase on hakanud vähenema, mis on positiivne märk tootmis- ja transpordisektori jaoks. Samal ajal peaksid tarbimisele kasuks tulema madal tööpuudus, kasvavad palgad ja vähenev inflatsioon. Nõudlus ehitussektoris jääb aga kõrgete intressimäärade tõttu nõrgaks.

Balti riikide majandusosalus on hakanud paranema

2023. aastal mõjutasid Balti regiooni kasvu negatiivselt kõrge inflatsioon, tõusvad intressimäärad ja nõrk välisnõudlus töötlevas tööstuses, mille tulemuseks oli mõõdukas majanduslangus kõigis kolmes Balti riigis. Esialgsete hinnangute kohaselt vähenes SKP 2023. aastal Leedus 0,3%, Lätis 0,6% ja Eestis 3,5%. Samal ajal on Balti riikide majandusosalus stabiliseerunud ja hakkab paranema.

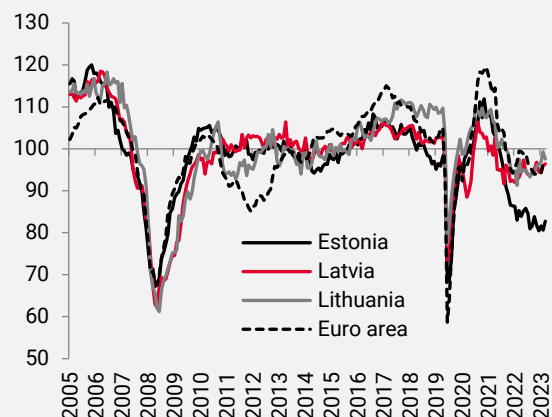
2023. aastal tabas see kõige rängemalt töötlevat tööstust ja transpordisektorit, mis oli peamiselt tingitud nõrgast välisnõudlusest ja üleilmse töötleva tööstuse tsüklilisest langusest. Põllumajandus kannatas ka ebasoodsate ilmastikutingimuste tõttu, samal ajal kui jaekaubandussektor oli hädas reaalsissetulekute vähenemisega, mis oli tingitud kõrge inflatsioonist ja muutuva intressimääraga laenude suurest osakaalust. Kuid teenindussektorid, nagu IT, professionaalsed teenused ja turism, kogesid jätkuvalt kasvu.

2023. aastal oli SKP kasv Eestis Lätis ja Leedus maha jäänud, seda eelkõige seetõttu, et Eesti kaubavahetus Rootsi ja Soomega oli suurem. Lisaks avaldasid intressimäärade tõusud märkimisväärset mõju tarbimisele ja investeeringutele, eelkõige erasektori suurema võla ja märkimisväärse IT-idufirmade sektori tõttu, kus kõrgemad intressimäärad tõid kaasa rahastamise kättesaadavuse vähenemise.

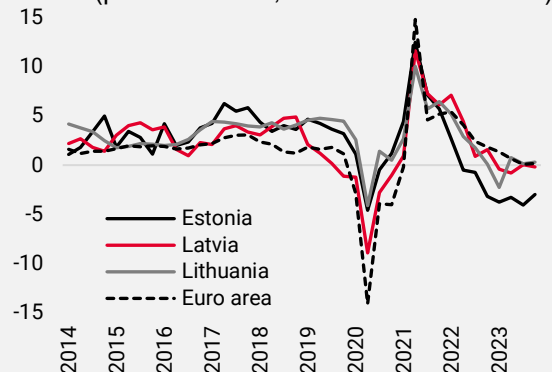
Inflatsioon on aeglustunud ja intressimäärad jõudnud haripunkti

Baltimaade inflatsioon aeglustus 2023. aastal kiiresti ning aasta lõpuks oli inflatsioon Lätis ja Leedus langenud alla 2%, püüdes samal ajal Eestis üle 4% ja euroalal 3% lähedal. Madalama inflatsiooni tõttu näib, et euroala intressimäärad on jõudnud haripunkti ning finantsturud on hakanud prognoosima intressimäärade kiiret langust 2024. aastal. Samal ajal ületas palgakasv Balti riikides 2023. aasta III kvartalis 10% ja uued geopoliitilised šokid võivad kaasa tuua uue hinnasurve.

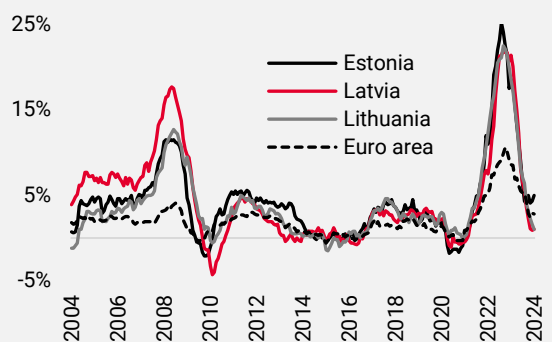
Majandusosaluse näitaja



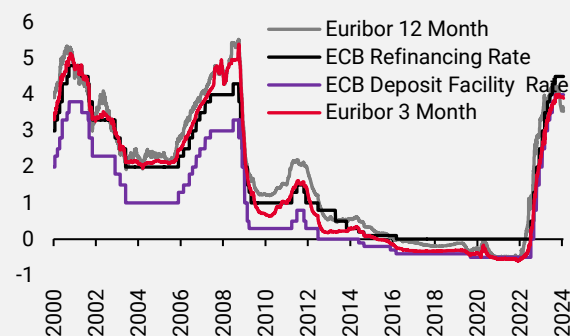
SKP (püsivhindades, % aastavõrdluses)



Inflatsioon (% , aasta võrdluses)



EKP ÜRO EURIBORI intressimäärad, %



MUU REGULATIIVNE TEAVE

Nimi	AS Citadele banka
Aadress	Republikas laukums 2A, Riia, LV-1010, Lāti
Veebisait	www.citadele.lv www.cblgroup.com
Telefon	(+371) 67010 000
LEI-kood	2138009Y59EAR7H1UO97
Registrikood	40103303559
Tegevusloa number	06.01.05.405/280
Tegevusloa väljastamise kuupäev	30.06.2010
Filiaalid	AS Citadele bankal oli aruandeperioodi lõpu seisuga 11 filiaali ja klienditeenindust Lātis, 1 filiaal Eestis ja 1 filiaal Leedus. Leedu filiaalil on Leedus kuus klienditeeninduskeskust. Teave Citadele filiaalide, klienditeeninduste ja sularahaautomaatide kohta on saadaval Citadele veebilehe jaotises „ Kontorid ja sularahaautomaadid “.
Dividendid	Vt aastaaruande lisa 27 (<i>Aktsiakapital</i>). Majandusaasta aruande avaldamise seisuga teeb panga juhtkond ettepaneku jaotada dividendidena 50,6 miljonit eurot (0,32 eurot aktsia kohta) ja kanda ülejäänud kapitalipositsiooni tugevdamiseks jaotamata kasumikontole.
Edasine areng	Citadele eesmärk on saada Baltimaades edasipüüdlike jae- ja väikeettevõtjate seas eelistatuimaks pangaks ning ta jätkab järjekindlalt oma toodete ja teenuste täiustamist. Citadele pakub ka edaspidi klientidele ja nende ettevõtetele kvaliteetseid finantsteenuseid, et soodustada jätkuvat majanduskasvu kogu Balti piirkonnas. Nii eraisikutele kui ka äriühingutele pakutakse panga-, liisingu-, finants- ja varahaldusteenuste täisportfelli. Citadele peamine turg on jäänud samaks: Lāti, Leedu ja Eesti.
Riskijuhtimine	Peamised riskid, millele kontsern avatud on, on krediidirisk, tururisk, intressimäära risk, likviidsusrisk, valuutarisk ja operatsioonirisk. Kontsern on kehtestanud iga riski jaoks riskijuhtimispõhimõtted ja muud eeskirjad, mis määratlevad peamised riskijuhtimise alused ja protsessid, üksuste ülesanded ja vastutusosalad, riskikontsentratsiooni limiidid ning kontrolli- ja aruandlussüsteemi. Kontserni riskijuhtimise põhimõtete lühikokkuvõtte iga eespool nimetatud riski ja teatavate muude riskide kohta on esitatud käesoleva majandusaasta aruande järgmises lisas 35 (<i>Riskijuhtimine</i>).
Ettevõtte asukohariik	Lāti
Inkorporeerimise riik	Lāti
Õiguslik vorm	Äriühing (lāti keeles „Akciju sabiedrība“)

ÜHINGUJUHTIMISE ARUANNE

AS Citadele banka on Citadele kontserni emaettevõte. AS Citadele banka on aktsiaselts. Citadele aktsionärid on rahvusvaheline investorite grupp, kellel on pangandussektoris ülemaailmne kogemus. Perioodi lõpu seisuga kuulub 74,2% ASi Citadele banka aktsiatest rahvusvaheliste investorite konsortsiumile, mida esindab Ripplewood Advisors LLC, 24,7% Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupangale (EBRD) ning 1,1% aktsiatest juhtkonnale, töötajatele ja teistele investoritele.

Ühingujuhtimise aruanne on avaldatud panga veebisaidil www.cblgroup.com.

Auditi- ja juhtimiskomitee aruanne panga aktsionäridele

AS Citadele banka auditi- ja juhtimiskomitee (edaspidi „komitee“) täitis 2023. aastal finantsinstrumentide turu seaduses sätestatud auditikomitee ülesandeid ja kohustusi.

Komitee täitis oma järgmisi seadusjärgseid kohustusi:

- teostas järelevalvet 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta aruande koostamise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta aruande auditi protsessi üle;
- teostas järelevalvet raamatupidamise aastaaruande koostamisega seotud sisekontrollimehhanismide, riskijuhtimise ja siseauditi süsteemide tõhusa toimimise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta aruande sõltumatu vandeaudiitori kinnitamise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta aruande audiitorile audiitorteenuste osutamise seaduses sätestatud sõltumatuse ja objektiivsuse kohustuse täitmise üle;
- teavitas nõukogu 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta aruande audiitori tehtud kokkuvõtetest.

2023. aastal ei takistatud komitee tööd ühelgi moel ja komiteel oli täielik juurdepääs kogu teabele, mida ta soovis saada. Komitee teavitas aasta jooksul nii juhatust kui ka nõukogu kõigist oma kokkuvõtetest ja soovitudest. Oma 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta aruande koostamisega seotud ülesannete täitmisel ei saanud komitee mingeid tõendeid, mis annaksid alust arvata, et selles raamatupidamise aastaaruandes esitatud teave ei ole õige ja õiglane.

Üksikasjalik aruanne komitee tegevusest 2023. aastal on esitatud panga nõukogule.

Panga nõukogu seisuga 31.12.2023:

Nimi	Praegune ametikoht	Esmakordse ametisse määramise kuupäev
Timothy Clark Collins	nõukogu esimees	20. aprill 2015
Elizabeth Critchley	nõukogu aseesimees	20. aprill 2015
Dhananjaya Dvivedi	nõukogu liige	20. aprill 2015
Lawrence Neal Lavine	nõukogu liige	20. aprill 2015
Nicholas Dominic Haag	nõukogu liige	19. detsember 2016
Karina Saroukhanian	nõukogu liige	19. detsember 2016
Sylvia Yumi Gansser Potts	nõukogu liige	29. oktoober 2018
Stephen Young	nõukogu liige	4. oktoober 2023
Daiga Auzina-Melalksne	nõukogu liige	1. november 2023

ASi Citadele banka nõukogu endine liige Klāvs Vasks astus ametist tagasi ning lahkus Citadele nõukogust ja vastavatest nõukogu komiteedest 1. juulil 2023. Endine ASi Citadele banka nõukogu liige James Laurence Balsillie astus ametist tagasi ning lahkus Citadele nõukogust ja vastavatest nõukogu komiteedest 2023. aasta augustis.

Stephen Young sai nõukogu liikmeks alates 4. oktoobrist 2023. Daiga Auzina-Melalksne sai järelevalvenõukogu liikmeks alates 1. novembrist 2023.

Timothy Clark Collins, nõukogu esimees



Timothy Collins on ettevõtte Ripplewoodi tegevdirektor. Ta on juhtinud Ripplewoodi meeskonda investeeringute tegemisel kogu maailmas, sh USAs, Euroopas, Lähis-Idas ja Aasias. Ripplewood on Timothy Collinsi käe all jõudnud erakordselt suure tootluseni, paigutades üle 6 miljardi USA dollari omakapitali, mis moodustab üle 40 miljardi USA dollari ettevõtte koguväärtusest, ning mänginud olulist rolli kahe olulise institutsiooni – Commercial International Bank of Egypt ja Shinsei Bank of Japan – ümberkujundamisel ja tugevdamisel. Enne Ripplewoodi asutamist 1995. aastal töötas Timothy Collins juhtivatel kohtadel sellistes firmades nagu Cummins Engine Company, Booz, Allen & Hamilton, Lazard Frères & Company ja Onex Corporation. Ta lööb kaasa erinevates tegevustes mittetulundus- ja avalikus sektoris. Muu hulgas hõlmab see asutusi nagu

Trilateral Commission, Council on Foreign Relations ja Neomi nõuandekogu. Lisaks on ta New York State Common Retirement Fundi investeringute nõuandekogu liige. Ta on kuulunud mitmete aktsiaseltside juhatusse, sh Asbury Automotive, Shinsei Bank of Japan, Advanced Auto, Rental Services Corp., Commercial International Bank of Egypt, Gogo ja Citigroup (pärast avalike vahendite vastuvõtmist). Lisaks on ta olnud suure uutele turgudele suunatud telekomiooperaatori Weather Holdingsi sõltumatu direktor. Collinson praegu esindatud Ripplewoodi Citadele (Läti) ja RA Special Acquisition Corporationi juhatustes. Ta on lõpetanud filosoofia bakalaureuseõppe DePauw Ülikoolis ning era- ja avaliku sektori halduse magistriõppe Yale'i Ülikooli ärikoolis. 2004. aastal omistas DePauw Ülikool talle audoktorikraadi (Doctorate of Humane Letters) ning ta on olnud külalisteadur New Yorgi Ülikoolis.

Elizabeth Critchley, nõukogu aseesimees



Elizabeth Critchley on investeerimisfirma Ripplewood Advisors LLP juhtiv osanik. Ta on juhtinud Ripplewoodi investeerimistegevust, sh viimati Ida-Euroopas ja Lähis-Idas. Pr Critchley on Citadele (Läti) ja RA Special Acquisition Corporationi juhatuse liige. Enne Ripplewoodiga liitumist oli Elizabeth Critchley Resolution Operationsi asutajast partner, mis kogus 2008. aasta lõpus börsil noteeritud fondi kaudu 660 miljonit naela, ning viis läbi kolm omandamistehingut finantsteenuste sektoris (Friends Provident plc 2,7 miljardi USA dollari eest, suurem osa Axa Ühendkuningriigi elukindlustustegevusest 4 miljardi USA dollari eest ja Bupa 0,3 miljardi USA dollari eest). Konsolideerimisstrateegiat rahastati võla- ja omakapitali kogumise ning struktureeritud ostufinantseeringute (*vendor financing*) abil. Enne Resolution Operationsi rajamist oli Elizabeth Critchley Goldman Sachs Internationali tegevdirektor ning tema juhtida oli Euroopa finantsasutuste grupi finantseerimisvaldkond. Elizabeth Critchley on struktureerija, nõustaja või investeerijana panustanud tehingutesse enam kui viiekümnes globaalses finantsasutuses ja korporatsioonis. Elizabeth Critchley on saanud Londoni Ülikooli Kolledži First Class Honoursi kraadi matemaatikas.

Dhananjaya Dvivedi, nõukogu liige



Aastatel 2000 kuni 2010 juhtis Dhananjaya Dvivedi panganduse infrastruktuuri grupi tööd ja oli ettevõtte tegevdirektor Shinsei pangas. Dhananjaya Dvivedil oli oluline roll Shinsei panga klienditeeninduse parandamise raames toimunud IT-platvormi ümberkujundamisel, mil pank juurutas sellised lahendused nagu internetipangandus, ööpäevaringselt töötavad pangaautomaadid, mida tuli eemalt hallata, ja reaalaajaandmed. Seejuures pidi ta ka kulusid kontrolli all hoidma. Aastatel 2008 kuni 2011 oli ta ettevõtte SIGMAXYZ Inc. tegevjuhtkonda mittekuuluv direktor. Dhananjaya Dvivedi on mitmekülgse uurimis- ja nõustamisspetsialistina osalenud ühiskonnale vajalike uute tehnoloogiate väljatöötamisel. Dhananjaya Dvivedi on lõpetanud India Madhavi Inseneriteaduste Kolledži inseneriõppe ja India Juhtimisteaduste Instituudi ärijuhtimise magistriõppe.

Lawrence Neal Lavine, nõukogu liige



Ta on ettevõtte Ripplewood Advisors LLC vanemdirektor. Sellele tööle eelnes 28 aasta pikkune karjäär investeerimispankanduses. Ettevõttes Ripplewood Advisors LCC keskendub Lawrence Lavine peamiselt finantsteenuste ja telekommunikatsiooni valdkonna ettevõtetele. Enne seda oli ta Credit Suisse First Bostoni ühinemiste ja ülevõtmiste (M&A) kontserni tegevdirektor. Ta asus Credit Suisse First Bostonisse tööle 2000. aastal, kui see omandas firma Donaldson, Lufkin & Jenrette, kus Lawrence Lavine oli töötanud ühinemiste ja omandamiste valdkonna tegevdirektorina alates aastast 1987. Oma karjääri alustas ta Wall Streeti firmas Kidder Peabody & Co. 1976. aastal. Lawrence N. Lavine on lõpetanud Northeasterni ülikooli bakalaureuseõppe loodusteaduste erialal ning Harvardi Kõrgema Majanduskooli magistriõppe ärijuhtimise erialal.

Nicholas Haag, nõukogu liige



Kuni 2021. aasta juunini oli Nicholas Haag Gruusia suurima panga ja FTSE 250 indeksis noteeritud suurettevõtte TBC Bank Group PLC auditikomitee juhatuse sõltumatu nõunik (INED) ja esimees. Ta on juhatuse esimees, INED ning juhib juhtiva Aafrika ja Ladina-Ameerika finantslahenduste pakkuja valdusettevõtte Bayport Management Ltd. auditi-, riski- ja vastavuskomiteed. Enne seda oli ta Moskva PJSC Credit Banki nõukogu liige. Nicholas Haag on töötanud panganduses 30 aastat, poole sellest ajast peadirektori tasandil erinevates finantsasutustes, mille hulka kuuluvad Barclays, Banque Paribas, ABN AMRO ja Royal Bank of Scotland, spetsialiseerudes tehnoloogiale, rahandusele ja omakapitaliturgudele. Ta on lõpetanud Oxfordi Ülikooli First Class Honoursi kraadiga.

Karina Saroukhanian, nõukogu liige

Karina Saroukhanian on ettevõtte Ripplewood Advisors Limited tegevdirektor. Enne ettevõttega liitumist töötas ta alates 2008. aastast Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga (EBRD) finantsasutuste üksuse vanempankurina. EBRD-s spetsialiseerus ta keerulistele omakapitalitehingutele ja tegi koostööd finantssponsoritega mitmetes jurisdiktsioonides. Enne EBRD-ga liitumist oli Karina Saroukhanian asedirektor M&A kontserni Londonis asuvas ettevõttes Nomura International ja asepresident finantsalase nõustamise ja varahaldusega tegelevas ettevõttes Syndicatum. Karina on lõpetanud Londoni Majanduskooli magistriõppe majanduse erialal ning kaitsnud Moskva Riiklikus Ülikoolis kraadi matemaatilises majanduses.

Sylvia Gansser-Potts, nõukogu liige

Sylvia Gansser-Potts on Euroopa Kagu-Euroopa Fondi (EFSE) direktor ning auditi- ja riskikomisjoni liige. EFSE rahastab valitud finantsasutuste kaudu mikro- ja väikeettevõtete ning kodumajapidamiste arendamist. 2023. aastal nimetas Ukraina ministrite kabinet Sylvia Ukraina suuruselt kolmanda panga Ukreximbank JSC sõltumatuks direktoriks, kus ta juhib nimetamis- ja tasustamiskomiteed ning on riskikomitee liige. Aastani 2017 töötas Sylvia EBRD tegevdirektorina, vastutades EBRD investeeringute ja tegevuse eest Kesk- ja Kagu-Euroopas. EBRD-s töötatud 25 aasta jooksul on Sylvia juhtinud tervet rida pangandusmeeskondi, mis on muu hulgas tegelenud Kesk-Euroopa ning Lähis-Ida ja Põhja-Aafrika/Türgi finantsasutustega, aga ka kinnisvara ja turismiga. Sylvia karjäär algas Swiss Bank Corporationis (millest sai hiljem ühinemise tulemusena UBS), kus ta täitis ülesandeid Šveitsis ja Jaapanis. Ta on lõpetanud Université Paris-Dauphine (PSL) magistriõppe ettevõtluse erialal, tal on Pariisi Ülikooli bakalaureusekraad jaapani keele erialal ja ärikooli INSEAD ärikorralduse magistrakraad.

Stephen Young, nõukogu liige

Stephen Young on piirideta missiooni rühma (rühm „mittetulunduslikke“ organisatsioonide, kes töötavad vaeste ja tõrjutute seas mitmes Ida-Euroopa riigis, alates Albaaniast kuni Ukrainani) rahvusvaheline tegevjuht. Alates 2017. aastast on ta Citadele auditi- ja juhtimiskomitee liige ning 2023. aastal liitus ta järelevalvenõukoguga. Enne seda oli Stephen KPMG vanempartner Baltikumis ja Valgevenes alates 2004. aastast kuni pensionile jäämiseni 2015. aastal. Stephen töötas KPMG-ga Kesk- ja Ida-Euroopas aastatel 1992–2015 ning oli KPMG CEE juhatuse liige. KPMG-ga teenindas Stephen mitmeid kliente pangandus- ja finantssektoris kogu Baltikumis ning teistes Kesk- ja Ida-Euroopa riikides, pakkudes auditi-, tehingu- ja kohtuekspertiisiteenuseid.

Stephenil on Ühendkuningriigi Durhami Ülikooli bakalaureusekraad majandusteaduses ning ta on Inglismaa ja Walesi Raamatupidajate Instituudi stipendiaat ning Austraalia ja Uus-Meremaa Chartered Accountantsi stipendiaat.

Daiga Auzina-Melalksne, nõukogu liige

Daiga Auzina-Melalksne on kogenud juhatuse liige, kellel on 20-aastane juhtimiskogemus finantsteenuste sektoris. Daiga oli Nasdaq Riia juhatuse esimees (2005–2023), Nasdaq Tallinna juhatuse liige (2012–2023). Daiga on vastutanud Nasdaq Balti börside strateegia ja tegevuse eest alates 2012. aastast. Daiga on ka Balti Ühingujuhtimise Instituudi valitud juhatuse liige (2016 – tänaseni) ja Läti justiitsministeeriumi egiidi all Läti ühingujuhtimise nõukogu esimees (2020 – tänaseni) ning on Riia Ärikooli nõuandekogu liige (2021 – tänaseni).

Daigal on Läti Ülikooli ärijuhtimise magistrakraad, Riia Ärikooli ärijuhtimise magistrakraad ja Balti Ühingujuhtimise Instituudi juhatuse liikme kutsetunnistus.

Panga juhatus seisuga 31.12.2023:

Nimi	Praegune ametikoht	Vastutusvaldkond
Johan Åkerblom	juhatuse esimees	Tegevdirektor
Valters Ābele	juhatuse liige	Finantsjuht
Vladislavs Mironovs	juhatuse liige	Strateegiajuht
Uldis Upenieks	juhatuse liige	Vastavusjuht
Slavomir Mizak	juhatuse liige	Tehnoloogia- ja käidujuht
Vaidas Žagūnis	juhatuse liige	Korporatiivpanganduse äriarendusjuht
Rūta Ežerskienė	juhatuse liige	Jaepanganduse äriarendusjuht
Jūlija Lebedinska-Ļitvinova	juhatuse liige	Riskijuht

Panga juhatus ei ole aruandeperioodil muutunud. Pärast perioodi lõppu, mis jõustus 2. jaanuaril 2024, astus ASi Citadele banka juhatuse liige Uldis Upenieks ametist tagasi ja lahkus panga juhatusest.

Johan Åkerblom, juhatuse esimees ja tegevdirektor

Johan Åkerblom on juhatuse esimees ja tegevdirektor alates 2020. aasta oktoobrist. Johan liitus ASi Citadele banka juhatusega 2018. aasta veebruaris. Enne pangaga liitumist töötas ta aastatel 2016 ja 2017 SEB kontserni Baltikumi divisjoni finantsjuhina ning veel varem SEB kontserni Saksamaa tütarettevõtte SEB AG finantsjuhi ja juhatuse liikmena. Tal on enam kui 20-aastane panganduses töötamise kogemus ning ta alustas karjääri juhtimiskonsultandina ettevõttes McKinsey & Co, kus ta veetis neli aastat. Johan Åkerblomil on Lundi tehnoloogiainstituudi magistrakraad tööstusjuhtimises ja inseneriteaduses ning ta veetis ühe aasta McGill'i ülikoolis.

Valters Ābele, juhatuse liige ja finantsjuht

Alates jaanuarist 2021 vastutab ta kontserni finantsvaldkonna ja varadega seonduva eest. 2021. aasta jaanuarini vastutas Valters Ābele AS Citadele banka riskianalüüsi valdkonna eest ning juhtis riskiosakonda. Enne seda juhtis ta krediidiriskiosakonda Parex bankas. 2008. aasta detsembris, kui Läti riik võttis Parex panga üle, kutsuti ta panga uude juhatusse ning peale edukat jagunemist asus ta samasse ametisse ka Citadeles. Valters Ābelei on laialdane auditeerimise ja finantsnõustamise kogemus sellistest ettevõtetest nagu Ernst & Young ja Arthur Andersen. Ta on Läti Vandeaudiitorite Liidu liige ja endine Vandeaudiitorite Assotsiatsiooni liige. Valters Ābele on lõpetanud Läti Ülikooli magistriõppe ärijuhtimise ja rahvusvaheliste majandussuhete erialal. 2008. aastal nimetati ta Parexi juhatusse ja 2010. aastal liitus ta Citadele juhatusega.

Vladislavs Mironovs, juhatuse liige ja strateegiajuht

Vladislavs Mironovs vastutab kontserni äristrateegia elluviimise, panga toodete ja teenuste arendamise ning panga digiarengu eest. Ta liitus AS Citadele bankaga 2015. aasta juulis strateegiliste projektide juhina ning oli 2016. aasta detsembrist 2021. aasta jaanuarini äriarendusjuht ja juhatuse liige. Tema eelnev kogemus hõlmab erinevaid ametikohti asutuses GE Money Bank. Kaks aastat enne Citadelega liitumist töötas ta Ameerika Ühendriikides ettevõtte GE Capital peakontoris strateegiliste algatuste juhina, juhtides projekte ning toetades kaubanduse rahastamise ja rahvusvaheliste klientidega seotud üleilmse strateegia arendamist. Vladislavs Mironovs on olnud äritegevuse arendusjuht Ühendkuningriigi ettevõttes GE Capital (2012–2013) ning müügi- ja turundusdirektor asutuses GE Money Bank Latvia (2010–2012). Ta on lõpetanud Riia Ärikooli magistriõppe ärijuhtimise erialal.

Slavomir Mizak, juhatuse liige ja tehnoloogia- ja käidujuht

Slavomir Mizak vastutab kontserni IT- ja tehnoloogiavaldkonna toimimise ja arendamise eest, samuti administratiivteenuste ja pangaoperatsioonide eest. Ta on töötanud Citadele kontsernis alates 1. augustist 2017. Enne seda oli Slavomir Mizak 2014. aastast alates Zuno Bank AG (Austria) juhatuse liige ja IT-juht ning käidujuht. Eelnevalt oli ta Zuno Banki infotehnoloogia osakonna ja infotehnoloogia arenduse osakonna juhataja. Ta on töötanud ka finantssektori nõustamise osakonna konsultandi ja juhina ärinõustamisfirmas Accenture (2002–2009). Slavomir Mizakil on ärijuhtimise magistrikraad Bratislava Majandusülikoolist.

Vaidas Žagūnis, juhatuse liige ja korporatiivpanganduse äriarendusjuht

Vaidas Žagūnis vastutab Citadeles Balti riikide korporatiivpanganduse arendamise ja juhtimise eest. Vaidas Žagūnis on töötanud pangasektoris peaaegu 18 aastat. Ta alustas 2001. aastal kliendihaldusassistendi ametikohaga SEB Pangas Leedus ning jätkas seejärel erinevatel juhtivatel ametikohtadel peamiselt VKEdes ärivaldkonnas. Alates 2016. aasta septembrist oli Vaidas Žagūnis Leedus SEB Panga juhatuse liige ja tegevasepresident ning jaepanganduse juht. Tal on Kaunase Tehnikaülikooli ärijuhtimise magistrikraad ning ta on õppinud ka Massachusettsi Tehnoloogiainstituudis (MIT) Ameerika Ühendriikides.

Rūta Ežerskienė, juhatuse liige ja jaepanganduse äriarendusjuht

Rūta Ežerskienė vastutab Citadele Baltikumi jaekaubanduse arendamise ja juhtimise eest. Ta liitus AS-iga Citadele banka (edaspidi „Citadele“) 2021. aasta jaanuaris. Enne Citadelega liitumist oli Rūta alates 2018. aastast kindlustusmaaklerfirma AON Balti jaekaubanduse juht. Enne seda töötas ta SEB kontsernis erinevatel juhtivatel ametikohtadel nii Balti tasandil kui ka Leedus, sh oli eraklientide segmendi müügiosakonna ja äritegevuse ümberkujundamise juht ja SEB elukindlustuse juhatuse liige. Rūta Ežerskienėl on Kaunase Tehnikaülikooli ärijuhtimise magistrikraad ja Baltimaade Ühingujuhtimise Instituudi litsents.

Jūlija Lebedinska-Ļitvinova, juhatuse liige ja riskijuht

Jūlija Lebedinska-Ļitvinova vastutab kontserni riskijuhtimise valdkonna eest alates 2021. aasta juunist. Tal on enam kui 15-aastane kogemus finantssektori riskijuhtimise valdkonnas. Enne pangaga liitumist töötas ta Mogo Finance'i riskijuhina (2019–2021). Enne seda täitis ta riskijuhi ülesandeid 4Finance Group'is (2015–2019), töötas pettusevastase võitluse ja riskiprotsesside juhina Home Credit and Finance Bank'is Venemaal (2013–2015) ning riskijuhtina Home Credit Bank'is Valgevenes (2011–2013). Jūlija Lebedinska-Ļitvinoval on Läti Ülikooli doktorikraad loodusteaduste erialal.

Uldis Upenieks, juhatuse liige ja vastavuskontrolli juht (astus tagasi alates 2. jaanuarist 2024)

Kuni 2. jaanuarini 2024 vastutas Citadele kontsernis vastavuskontrolli valdkonna eest Uldis Upenieks. Uldis Upenieksil on 20-aastane finantssektoris töötamise kogemus. Sellest viimased 15 aastat on ta töötanud panganduses. Alates 2012. aasta novembrist oli ta varahaldusettevõtte IPAS CBL Asset Management juhatuse esimees. Enne seda töötas Uldis Upenieks PrivatBankis juhatuse liikme ja siseauditi juhina. Varem oli ta Citadeles klientide järelevalve valdkonna juht (2002–2009), asepresident ning riski- ja vastavusvaldkonna juhi asetäitja (2009–2011). Uldis Upenieksil on Riia tehnikaülikooli ärijuhtimise magistrikraad ja majandusteaduse bakalaureusekraad ning ta on õppinud õigust Riia Õigusinstituudis.

JUHTKONNA KINNITUS

ASi Citadele banka (edaspidi „pank“) juhtkond vastutab panga raamatupidamise aastaaruande ning panga ja tema tütaretevõtete (edaspidi koos „kontsern“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest.

Finantsaruanded koostatakse vastavalt alusdokumentidele ning need kajastavad panga ja kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning nende tegevuse tulemusi 31. detsembril 2023 lõppenud kaheteistkümnekuulise perioodi kohta, aktsionäride omakapitali ja rahavoogude muutusi 31. detsembril 2023 lõppenud kaheteistkümnekuulise perioodi jooksul vastavalt Euroopa Liidu vastu võetud rahvusvahelistele finantsaruandlusstandarditele. Tegevusaruanne kajastab õiglaselt aruandeperioodi finantstulemusi ning panga ja kontserni tulevikuväljavaateid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tegevuse jätkuvuse põhimõttest lähtuvalt kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud. Nõuetekohaseid arvestuspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond teinud otsuseid ja andnud hinnanguid, mis on kaalutletud ja põhjendatud.

AS Citadele banka juhtkond vastutab nõuetekohaste raamatupidamisdokumentide säilitamise, kontserni varade tagamise ning pettuste ja muude kõrvalekallete ennetamise ja avastamise eest kontsernis. Samuti vastutavad nad panga juhtimise eest kooskõlas krediitiasutuste seadusega, Läti panga määrustega ning teiste krediitiasutuste suhtes kohaldatavate Läti Vabariigi ja Euroopa Liidu õigusaktidega.

ASi Citadele banka juhatus esitas 14. märtsil 2024 ja ASi Citadele banka nõukogu 20. märtsil 2024 volikirja, millega nimetati ametisse Johan Åkerblom ja volitati teda nende nimel aruandele alla kirjutama. Selle dokumendi allkirjastas kvalifitseeritud elektroonilise allkirjaga Johan Åkerblom 20. märtsil 2024.

Johan Åkerblom

juhatuse esimees

KASUMIARUANNE

		Tuhandetes eurodes				
		2023	2022	2023	2022	
Lisa		Kontsern	Kontsern ¹	Pank	Pank	
	Intressimuutuste, mis on arvatud efektiivse intressi meetodiga	5	152,526	91,856	205,023	115,716
	Muu intressitulu	5	77,088	46,088	-	-
	Intressimuutuste	5	(41,678)	(18,582)	(42,263)	(18,489)
	Netointressitulu		187,936	119,362	162,760	97,227
	Teenus- ja vahendustasude tulud	6	71,584	66,034	66,320	60,381
	Teenus- ja vahendustasude kulud	6	(33,787)	(28,251)	(31,164)	(27,918)
	Teenus- ja vahendustasude puhastulu		37,797	37,783	35,156	32,463
	Finantstulu, neto	7	10,668	8,573	10,070	10,123
	Muu netotulu/(-kulu)	8	(2,507)	(3,166)	(522)	7,265
	Tegevustulud		233,894	162,552	207,464	147,078
	Tööjõukulud	9	(65,381)	(58,871)	(55,469)	(49,370)
	Muud tegevuskulud	10	(30,139)	(23,975)	(27,865)	(21,095)
	Amortisatsioonikulud	20	(9,003)	(8,729)	(8,416)	(8,309)
	Tegevuskulud		(104,523)	(91,575)	(91,750)	(78,774)
	Kasum pidevast äritegevusest enne väärtuse langust, pangamaks ja müügiks hoitav põhivara		129,371	70,977	115,714	68,304
	Neto krediitkahju	11	4,617	(23,704)	4,291	(26,179)
	Muude varade väärtuse langus ja muud eraldised	12	(71)	(68)	48	210
	Tegevuskasum pidevast tegevusest enne pangamaksu tasumist ja müügiks hoitav põhivara		133,917	47,205	120,053	42,335
	Pangamaks	13	(895)	-	(895)	-
	Tulu müügiks hoitavatel põhivaradel ja lõpetatud tegevusvaldkondadest, maksudeta	21	(6,117)	(4,205)	(5,621)	286
	Tegevuskasum		126,905	43,000	113,537	42,621
	Tulumaks	13	(23,118)	(2,318)	(21,837)	(438)
	Puhaskasum		103,787	40,682	91,700	42,183
	Põhikasum/(-kahjum) aktsia kohta eurodes	27	0.66	0.26	0.58	0.27
	<i>jätkuvast tegevusest</i>		<i>0.70</i>	<i>0.29</i>	<i>0.58</i>	<i>0.27</i>
	<i>lõpetatud tegevusvaldkondadest</i>		<i>(0.04)</i>	<i>(0.03)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	Lahjendatud kasum/(kahjum) aktsia kohta eurodes	27	0.65	0.26	0.58	0.27
	<i>jätkuvast tegevusest</i>		<i>0.69</i>	<i>0.29</i>	<i>0.58</i>	<i>0.27</i>
	<i>lõpetatud tegevusvaldkondadest</i>		<i>(0.04)</i>	<i>(0.03)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Lehekülgedel 23 kuni 91 esitatud lisad moodustavad selle raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

1) Võrdlusandmed on IFRS 17 vastuvõtmise tõttu ümber arvatud. Lisateabe saamiseks vt lisa 3 (*Oluliste arvestusmeetodite kokkuvõte*).

KOONDKASUMIARUANNE

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern ¹	2023 Pank	2022 Pank
Puhaskasum	103,787	40,682	91,700	42,183
Muu koondkasumi kirjed, mida võib tulevikus kasumi või kahjumi hulka ümber liigitada:				
<i>Õiglase väärtuse ümberhindlus jätkuvast tegevusest</i>				
Kasumiaruandes kajastatud õiglase väärtuse ümberhindlus (lisa 7)	-	1,519	-	1,519
Võlakirjade ja sarnaste varade õiglase väärtuse muutus	6,866	(20,597)	5,626	(17,610)
<i>Õiglase väärtuse ümberhindlus lõpetatud tegevusvaldkondadest</i>				
Kasumiaruandes kajastatud õiglase väärtuse ümberhindlus	388	(46)	-	-
Võlakirjade ja sarnaste varade õiglase väärtuse muutus	831	(1,764)	-	-
Otse omakapitalis kajastatud edasilükkunud tulumaks	(295)	424	-	-
<i>Muud reservid</i>				
Realiseerimata valuutakursivahede reserv lõpetatud tegevusvaldkondadest	1,750	1,134	-	-
Muu koondkasumi kirjed, mida ei liigitata tulevikus kasumi või kahjumi hulka ümber:				
<i>Õiglase väärtuse ümberhindluse reserv</i>				
Omakapitali ja sarnaste instrumentide õiglase väärtuse muutus	22	24	22	24
Jaotamata kasumi ülekanne võõrandamisel	-	-	-	-
Muu koondkasum/(-kahjum)	9,562	(19,306)	5,648	(16,067)
Koondkasum kokku	113,349	21,376	97,348	26,116

Lehekülgedel 23 kuni 91 esitatud lisad moodustavad selle raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

1) Võrdlusandmed on IFRS 17 vastuvõtmise tõttu ümber arvatud. Lisateabe saamiseks vt lisa 3 (*Oluliste arvestusmeetodite kokkuvõte*).

BILANSS

		Tuhandetes eurodes			
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
		Kontsern	Kontsern ¹	Pank	Pank
Varad					
Raha ja saldod keskpankades	14	520,569	532,030	520,569	532,030
Laenud krediidiasutustele		34,640	48,441	53,019	42,044
Võlakirjad	15	1,220,032	1,593,922	1,178,936	1,550,301
Laenud klientidele	16	2,861,958	2,966,478	2,768,436	2,880,101
Omakapitaliinstrumendid	18	1,239	1,029	1,239	1,029
Muud finantsinstrumendid	18	26,372	28,473	1,235	1,101
Tuletisinstrumendid	28	1,019	1,285	1,019	1,285
Investeeringud sidusettevõtetesse	19	248	190	47,939	47,770
Materiaalne põhivara	20	11,183	15,730	7,309	10,321
Immateriaalne põhivara	20	8,065	8,162	6,010	6,069
Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	13	81	1,822	-	1,116
Pangamaksu varad	13	1,777	-	1,777	-
Edasilükkunud tulumaksu varad	13	714	2,478	579	2,179
Lõpetatud tegevus ja müügiks hoitavad põhivarad	21	132,574	166,028	12,788	13,827
Muud varad	22	42,865	38,853	35,369	30,680
Varad kokku		4,863,336	5,404,921	4,636,224	5,119,853
Kohustused					
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	23	47,434	469,736	66,994	473,399
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	24	3,829,582	4,025,665	3,799,406	3,973,320
Emiteeritud võlakirjad	25	259,560	259,225	259,560	259,225
Tuletisinstrumendid	28	3,331	7,650	3,331	7,650
Eraldised	11	4,899	4,920	4,839	4,838
Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	13	17,696	1,204	17,247	33
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	13	375	375	-	-
Lõpetatud tegevus	21	121,660	158,999	-	-
Muud kohustused	26	63,404	57,501	31,894	28,183
Kohustused kokku		4,347,941	4,985,275	4,183,271	4,746,648
Omakapital					
Aktiivkapital	27	158,145	157,258	158,145	157,258
Reservid ja muud kapitalikomponendid		(92)	(11,058)	(5,899)	(12,951)
Jaotamata kasum		357,342	273,446	300,707	228,898
Omakapital kokku		515,395	419,646	452,953	373,205
Kohustused ja omakapital kokku		4,863,336	5,404,921	4,636,224	5,119,853
Bilansivälised kirjed					
Akreditiivid ja garantiid	28	70,409	50,407	78,227	60,936
Finantskohustused	28	346,036	306,690	363,952	322,211

Lehekülgedel 23 kuni 91 esitatud lisad moodustavad selle raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

1) Võrdlusandmed on IFRS 17 vastuvõtmise tõttu ümber arvatud. Lisateabe saamiseks vt lisa 3 (*Oluliste arvestusmeetodite kokkuvõte*).

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Kontsern, tuhandetes eurodes

	Emiteeritud aktsiakapital	Aktsiate ülekurss	Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv (lisa 15)	Välisvaluuta ümberarvutusvahed	Aktsiapõhised maksed	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2021 (teatatud)	156,888	239	158	4,805	2,118	232,867	397,075
<i>Korrigeeritakse IFRS 17 esmasel rakendamisel</i>	-	-	(61)	-	-	(270)	(331)
Saldo seisuga 31.12.2021 (korrigeeritud)	156,888	239	97	4,805	2,118	232,597	396,744
Aktsiate tagasiostmine	(94)	(144)	-	-	-	-	(238)
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	464	349	-	-	784	167	1,764
Koondkasum kokku	-	-	(20,440)	1,134	-	40,682	21,376
Aruandeperioodi puhastulu	-	-	-	-	-	40,682	40,682
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	-	-	(20,440)	1,134	-	-	(19,306)
Saldo seisuga 31.12.2022 (korrigeeritud IFRS 17 puhul)	157,258	444	(20,343)	5,939	2,902	273,446	419,646
Dividendid aktsionäridele (lisa 21)	-	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Aktsiate tagasiostmine	(2)	(2)	-	-	-	-	(4)
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	889	733	-	-	673	109	2,404
Koondkasum kokku	-	-	7,812	1,750	-	103,787	113,349
Aruandeperioodi puhaskasum	-	-	-	-	-	103,787	103,787
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	-	-	7,812	1,750	-	-	9,562
Saldo seisuga 31.12.2023	158,145	1,175	(12,531)	7,689	3,575	357,342	515,395

Pank, tuhandetes eurodes

	Emiteeritud aktsiakapital	Aktsiate ülekurss	Väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv (lisa 15)	Aktsiapõhised maksed	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2021	156,888	239	(230)	2,118	186,548	345,563
Aktsiate tagasiostmine	(94)	(144)	-	-	-	(238)
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	464	349	-	784	167	1,764
Koondkasum kokku	-	-	(16,067)	-	42,183	26,116
Aruandeperioodi puhastulu	-	-	-	-	42,183	42,183
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	-	-	(16,067)	-	-	(16,067)
Saldo seisuga 31.12.2022	157,258	444	(16,297)	2,902	228,898	373,205
Dividendid aktsionäridele (lisa 27)	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Aktsiate tagasiostmine	(2)	(2)	-	-	-	(4)
Aktsiapõhised maksed töötajatele (lisa 9 ja lisa 27)	889	733	-	673	109	2,404
Koondkasum kokku	-	-	5,648	-	91,700	97,348
Aruandeperioodi puhastulu	-	-	-	-	91,700	91,700
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	-	-	5,648	-	-	5,648
Saldo seisuga 31.12.2023	158,145	1,175	(10,649)	3,575	300,707	452,953

Lehekülgedel 23 kuni 91 esitatud lisad moodustavad selle raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa. Võrdlusandmed on IFRS 17 vastuvõtmise tõttu ümber arvatud. Lisateabe saamiseks vt lisa 3 (Oluliste arvestusmeetodite kokkuvõte).

RAHAVOOGUDE ARUANNE

		Tuhandetes eurodes				
		2023	2022	2023	2022	
		Kontsern	Kontsern ¹	Pank	Pank	
	Lisa					
Äritegevus						
		Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist (lõpetatud maksudeta ja jätkuv)	126,905	43,000	113,537	42,621
	21	Lõpetatud tegevusvaldkondade maksukulu	28	3	-	-
	5	Intressitulu	(233,962)	(139,820)	(205,023)	(115,716)
	5	Intressikulu	41,907	18,630	42,263	18,489
		Dividenditulu	(21)	(29)	(21)	(8,713)
		Amortisatsioonikulud	9,702	9,411	8,416	8,309
		Allahindlused ja eraldised	(3,884)	24,110	1,763	25,969
		Valuutakursivahed ja muud mitterahalised kirjed	1,455	2,593	2,989	(26)
		Kasumiaruande rahavood	(57,870)	(42,102)	(36,076)	(29,067)
		Klientidele antud laenude (suurenemine)/vähenemine	100,453	(325,193)	117,509	(291,139)
		Klientide hoiuste ja klientidelt saadud laenude suurenemine/(vähenemine)	(242,507)	339,467	(182,214)	308,265
		Krediitiasutustele antud laenude (suurenemine)/vähenemine	(2,646)	(1,287)	(21,559)	(1,303)
		Krediitiasutuste ja keskpankade hoiuste suurenemine/(vähenemine)	(430,000)	(11,000)	(414,209)	(19,147)
		Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate muude instrumentide (suurenemine)/vähenemine	(4,053)	9,929	(4,053)	9,929
		Muude varade (suurenemine)/vähenemine	27,450	(1,416)	(11,739)	(672)
		Muude kohustuste suurenemine/(vähenemine)	(23,465)	(6,566)	7,068	6,200
		Rahavood äritegevusest enne intresse ja ettevõtte tulumaksu	(632,638)	(38,168)	(545,273)	(16,934)
		Saadud intress	230,836	137,722	202,732	114,169
		Tasutud intress	(20,740)	(13,754)	(20,967)	(13,569)
		Tasutud ettevõtte tulumaks	(3,925)	(1,014)	(2,656)	(839)
		Rahavood äritegevusest	(426,467)	84,786	(366,164)	82,827
Investeeringustegevus						
		Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	(6,898)	(5,795)	(5,699)	(4,510)
		Materiaalse ja immateriaalse põhivara võõrandamine	2,868	1,468	397	329
		Investeeringud võlakirjadesse ja muudesse finantsinstrumentidesse	(131,868)	(219,342)	(127,922)	(213,777)
		Tulu võlakirjadelt ja muudelt finantsinstrumentidelt	556,514	327,006	505,266	302,587
		Saadud dividendid	21	29	21	8,713
		Müük või investeeringud tütarettevõtetesse	-	-	-	15,711
		Rahavood investeeringustegevusest	420,637	103,366	372,063	109,053
Finantseerimistegevus						
		Makstud dividendid	(19,861)	-	(19,861)	-
		Tulu võlakirjade emiteerimisest	-	-	-	-
		Emiteeritud võlakirjade tagasimaksed	-	-	-	-
		Emiteeritud võlakirjadelt makstud intressid	(6,687)	(6,821)	(6,687)	(6,821)
		Aktsiate tagasiostmine	(4)	(238)	(4)	(238)
		Liisingukohustuste tasumine	(3,608)	(3,792)	(3,498)	(3,492)
		Rahavood finantseerimistegevusest	(30,160)	(10,851)	(30,050)	(10,551)
		Aruandeperioodi rahavood	(35,990)	177,301	(24,151)	181,329
		Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	581,644	404,343	544,995	363,666
		Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	545,654	581,644	520,844	544,995

Kontsern on otsustanud esitada rahavoogude aruande, mis sisaldab nii jätkuvaid kui ka lõpetatud tegevusvaldkondi äritegevuse, investeeringustegevuse ja finantseerimistegevuse raames. Lisateavet lõpetatud tegevusvaldkondade kohta leiab lisadest *Lõpetatud tegevusvaldkonnad ja müügis hoitavad põhivarad*.

Lehekülgedel 23 kuni 91 esitatud lisad moodustavad selle raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

1) Võrdlusandmed on IFRS 17 vastuvõtmise tõttu ümber arvatud. Lisateabe saamiseks vt lisa 3 (*Oluliste arvestusmeetodite kokkuvõte*).

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Viidet kontserni arvestuspõhimõtetele loetakse ka viiteks panga vastavatele arvestuspõhimõtetele, kui ei ole märgitud teisiti. Sulgudes olevad arvud näitavad tulemusi seisuga 31. detsember 2022 või kaheteistkümne kuu kohta lõpuga 31. detsembril 2022.

LISA 1. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE KINNITAMINE

Juhatus kiitis heaks käesoleva AS Citadele banka (edaspidi „bank“ või „Citadele“) ja tema tütaretevõtete (edaspidi koos „kontsern“) finantsteavet sisaldava raamatupidamise aastaaruande avalikustamise.

LISA 2. ÜLDTEAVE

Citadele on Lätis asutatud täisteenust osutav finantsettevõtte, mis pakub laias valikus pangatooteid jaeklientidele, VKE-dele ja äriklientidele, samuti varahalduse, elukindlustuse, pensioni, liisingu ja faktooringu tooteid. Lisaks traditsioonilistele pangateenustele pakub Citadele mitmeid uue põlvkonna finantstehnoloogial põhinevaid teenuseid, sh kaasaegset mobiilirakendust, viipemakseid ja väikmakseid, kaasaegset klienditeenindust ja oma valdkonna parima tehnoloogiaga klienditeenindust.

Aruandeperioodi lõpu seisuga on pangal filiaalid Lätis, Leedus ja Eestis. AS Citadele banka on kontserni emaettevõtte. Kontserni peamiseks turuks on Balti riigid (Läti, Leedu ja Eesti). Citadele registreeriti kapitaliühinguna 30. juunil 2010. Citadele alustas tegevust 1. augustil 2010. Seisuga 31. detsember 2023 oli kontsernil 1329 (2022: 1 355) ja pangal 1097 (2022: 1 113) kehtiva töölepinguga töötajat (taandatuna täistööajale). Kontserni täistööajale taandatud aktiivsetest töötajatest kokku 28 (2022: 26) töötasid lõpetatud tegevusvaldkondades.

ASi Citadele bankajuriidiline aadress on Republikas laukums 2A, Rii, LV-1010, Läti. Üksuse alaline asukoht on Läti, asutamisriik on Läti. Õiguslik vorm on aktsiaselts (läti keeles „akciju sabiedrība“).

LISA 3. OLULISTE ARVESTUSMEETODITE KOKKUVÕTE

a) Koostamise alused

Need finantsaruanded koostatakse kooskõlas Euroopa Liidus vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega ning tegevuse jätkuvuse põhimõttel asjakohaste õigusnormide ja seadustega. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse põhimõttel, välja arvatud järgmise puhul: õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad, õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad ja -kohustised ning kõik tuletistehingud, mida mõeldetakse õiglasel väärtuses.

Juhatus peab kohaseks võtta käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamise aluseks tegevuse jätkuvuse põhimõtte; olulist ebakindlust, mis takistaks tegevuse jätkuvuse põhimõtte rakendamist, ei esine. Kontserni finants- ja kapitalipositsioon, äritegevus, riskijuhtimise eesmärgid ja poliitika, samuti olulised riskid, millele kontsern on avatud, on avalikustatud käesoleva raamatupidamise aruande jaotises Riskijuhtimine. Likviidsusriski juhtimine on tegevuse jätkuvuse seisukohast eriti oluline, sest kui maksekohustuste õigeaegseks täitmiseks ei ole piisavalt rahalisi vahendeid, võib see põhjustada erakorralise, ülemäära kõrgete kuludega laenu võtmise, õigusnormide rikkumise, igapäevaste arveldustega hilinemise või selle, et kontsern ei suuda enam oma tegevust jätkata; lisateavet leiab likviidsusriski juhtimist käsitlevast jaotisest. Õigusnormide, eelkõige kapitali adekvaatsuse (omavahendite piisavuse) nõuete täitmine on samuti kontserni tegevuse jätkuvuse seisukohast äärmiselt oluline. Kontsern kavandab ja teostab oma tegevust vastavalt kontserni käsutuses olevatele omavahenditele ja kooskõlas õigusnormide nõuetega. Kapitali adekvaatsuse määrad perioodi lõpu seisuga on esitatud kapitalijuhtimise jaotises. Kontsern on kehtestanud muude riskide haldamiseks juhtimise poliitika ja korra ning kõikehõlmava likviidsusriski juhtimise ja kapitali planeerimise raamistiku.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kooskõlas ELi vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS EL) tuleb kasutada hinnanguid ja eeldusi, mis mõjutavad raamatupidamise aastaaruande kuupäeva seisuga esitatud varade ja kohustuste väärtusi ning avalikustatud tingimuslikke varasid ja kohustusi, samuti aruandeperioodil kajastatud tulude ja kulude summasid. Kuigi need hinnangud põhinevad juhtkonna parimatel teadmistel praeguste sündmuste ja tegevuse kohta, võivad tegelikud tulemused hinnangutest erineda. Üksikasjalikum teave on esitatud paragrahvis *Hinnangute ja otsuste kasutamine raamatupidamise aastaaruande koostamisel*.

b) Uued standardid ja muudatused

Väljastatud on uusi standardeid, tõlgendusi ja muudatusi, mis ei kehtinud eelneval aruandeperioodil. Mõned standardid hakkasid kehtima 2023. aastal, teised kehtivad hilisemate aruandeperioodide jaoks. Käesolevas jaotises võetakse kokku standardid, mis on kontserni jaoks olulised. Kui rakendamiseks kaasnev mõju oli või on eeldatavasti põhjendatult oluline, siis see avaldatakse.

Uued 2023. aastal kehtinud nõuded, mis kontsernile olulist mõju ei avaldanud

Standardi IAS 1 ja IFRS-i rakendusjuhise 2 muudatused – Arvestuspõhimõtete avalikustamine

Standardi IAS 8 muudatused – Arvestushinnangu mõiste

Standardi IAS 12 muudatused – Tulumaks – ühest tehingust tulenevate varade ja kohustustega seotud edasilükkunud tulumaks

IAS 12 – Rahvusvaheline maksureform – teise samba näidisreeglite muudatused

2023. aastal jõustuvad uued nõuded, millel on kontsernile märkimisväärne mõju

IFRS 17 „Kindlustuslepingud“, IFRS 17 muudatused (IFRS 17 ja IFRS 9 „Võrdlusandmed“ esmane rakendamine). Kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem. Standardis on kokku pandud tulevaste rahavoogude praegune mõõtmine ja kasumi kajastamine lepinguliste teenuste osutamise perioodi jooksul. Kindlustuslepingute rühmasid tuleb mõõta tulevaste rahavoogude riskiga korrigeeritud nüüdsväärtuses, milles võetakse arvesse realiseerumata kasumit või kahjumit. Kindlustuslepingute rühmalt saadavat kasumit kajastatakse kindlustuskaitse kehtivuse perioodi jooksul ja vastavalt riski vähenemisele; lepingute rühmast

tekkiv kahjum kajastatakse kohe. Standard nõuab kindlustusteenuse tulemuste esitamist kindlustuse finantseerimise tuludest ja kuludest eraldi ning raamatupidamis põhimõtete kohaselt tuleb valida, kas kajastada kõik kindlustuse finantseerimise tulud või kulud kasumiaruandes või kajastada osa neist tuludest või kuludest muus koondkasumis, kusjuures Citadele valib kasumi või kahjumi kajastamise.

Kontserni jaoks ei kvalifitseerunud IFRS 17 rakendamise tulemusena suur osa olemasolevatest kindlustuslepingutest enam kindlustuslepinguteks ning liigitati ümber hoiusteks ja klientidelt võetud laenudeks ning neid arvestatakse amortiseeritud soetusmaksumuses, tühistades seega varasema diskonteerimiskasumi. Muud lepingud vastasid endiselt kindlustuslepingute tingimustele, mis omakorda eeldab muutuvtasu meetodi (VFA) ja üldise mõõtmismudeli (GMM) kohaldamist. Lubatud võlainstrumendid liigitati õiglasest väärtusest muu koondkasumi (FVTOCI) kaudu ümber amortiseeritud soetusmaksumusse (AmC). IFRS 17 rakendati tagasiulatuvalt, seega määrati üleminekukuupäeval kindlaks iga kindlustuslepingute rühm, kajastati ja mõõdeti nii, nagu oleks IFRS 17 alati rakendatud, välja arvatud teatud hiljem käsitletud lihtsustused. Üleminekukuupäev on esialgse taotluse esitamise kuupäevale vahetult eelneva iga-aastase aruandeperioodi algus ja 1. jaanuar 2022. Panga puhul ei täheldatud IFRS 17 rakendamise olulist mõju.

IFRS 17 kasutuselevõtul muutis grupp lepingute liigitust, eristades IFRS 17 kohaselt kajastatud kindlustuslepinguid (annuiteedi-, elu- ja kahjukindlustustooted) ja edasikindlustuslepinguid ning IFRS 9 kohaselt finantskohustistena kajastatud investeerimislepinguid. Varem liigitati kõik annuiteeditooted kindlustuslepinguteks; enamik neist liigitati siiski ümber investeerimislepinguteks, kuna varjatud kindlustusrisiki peeti IFRS 17 reeglite kohaselt ebaoluliseks. Esialgsel rakendamisel 1. jaanuaril 2022 kohustuste bilansilise väärtuse hindamiseks rakendas kontsern muudetud tagasiulatuvat lähenemist annuiteedi- ja kindlustuslepingutele, millel ei ole tekkepõhist ja õiglase väärtuse meetodit investeerimisriskiga ja fikseeritud intressimääraga kindlustuslepingute puhul. Muudetud tagasiulatuva lähenemisviis tähendab lihtsustamist, võrreldes täieliku tagasiulatuva lähenemisviisiga. Kohaldatavad lihtsustused on diskontomäärade sisendid, mis vaatavad tagasi 2016. aastale, mitte varasematele perioodidele, sisselõigimise ja nõuete statistika alates 2021. aastast, mida kohaldatakse sellele eelnenud perioodidele, tühistamised alates 2008. aastast algava statistika põhjal, rahavoogude ja suremuse statistika alates 2021. aastast jne. Lihtsustusi kohaldatakse varasemate perioodide andmete detailsuse piiratuse tõttu. Lepingulise teenistuse marginaal (CSM) arvutatakse õiglase väärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude vahena, mida võetakse arvesse õiglase väärtuse meetodil. Kasum, mis on tavaliselt edasi lükatud CSM-na, ja kahjumlikest lepingutest tulenev kahjum, mida tavaliselt kajastatakse kohe, liidetakse ja kajastatakse kindlaksmääratud kohordi tasandil. Kindlaksmääratud kohordid on sarnaste riskiomadustega kokkulepete rühmad, mida hallatakse ühiselt ja mis on koostatud kontserni poliitika kohta mitte kauemaks kui aastaks. GMM-meetodit rakendatakse annuiteeditoodete, viitvõlgadeta kindlustuslepingute, edasikindlustuslepingute ja fikseeritud intressimääraga kindlustuslepingute suhtes, samas kui VFA-meetodit kohaldatakse investeerimisriskiga lepingute suhtes. GMM-meetodi puhul diskonteeritakse riskiga korrigeeritud tulevased lepingulised rahavood turu diskontomääradega, positiivne nüüdiseväärtus amortiseeritakse kasumiaruandes CSM-ina, kuna teenuseid osutatakse vastavale kliendile lepingu kehtivusaja jooksul, samas kui kahjum kantakse kohe kuludesse.

IFRS 17 rakendamine mõjutab kontserni varasid ja kohustusi seisuga 1. jaanuar 2022

Kontsern, tuhandetes eurodes

	Kokku 31.12.2021 nagu teatatud (IFRS 4)	Väärtpaberite ümberliigitamin e	Annuiteedikindlustus (GMM), muudetud tagasiulatav	Annuiteediga investeering IFRS9 (amortiseeritud soetusmaksumus) Täielik retrospektiiv	Seotud üksuse leping koos riskikindlustusega IFRS17 (VFA) Muudetud tagasiulatav	Fikseeritud intressimääraga leping koos riskikindlustusega IFRS17 (GMM) Muudetud tagasiulatav	Kindlustuskom ponendita lepingud ja muud esemed	Kokku 01.01.2022 korrigeeritud (IFRS 17)
Varad								
Raha ja saldod								
keskpankades	371,025	-	-	-	-	-	-	371,025
Laenu krediidiasutustele	58,742	-	-	-	-	-	-	58,742
Võlakirjad								
Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	340,701	(10,625)	-	-	-	-	-	330,076
Korrigeeritud soetusmaksumus	1,461,019	10,564	-	-	-	-	-	1,471,583
Laenu klientidele	2,701,509	-	-	-	-	-	-	2,701,509
Omakapitaliinstrumendid	1,279	-	-	-	-	-	-	1,279
Muud finantsinstrumendid	42,032	-	-	-	-	-	-	42,032
Tuletisinstrumendid	4,303	-	-	-	-	-	-	4,303
Kõik muud varad	73,951	-	(22)	(259)	(35)	(123)	(33)	73,479
Varad kokku	5,054,561	(61)	(22)	(259)	(35)	(123)	(33)	5,054,028
Kohustused								
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	479,235	-	-	-	-	-	-	479,235
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,813,863	-	-	38,209	(1,386)	(7,108)	-	3,843,578
Emiteeritud võlakirjad	258,895	-	-	-	-	-	-	258,895
Tuletisinstrumendid	739	-	-	-	-	-	-	739
Kõik muud kohustused, sealhulgas kindlustuskohustused	104,754	-	(342)	(37,811)	1,341	6,939	(44)	74,837
Kohustused kokku	4,657,486	-	(342)	398	(45)	(169)	(44)	4,657,284
Omakapital								
Aktsiakapital	156,888	-	-	-	-	-	-	156,888
Reservid ja muud kapitalikomponendid	7,320	(61)	-	-	-	-	-	7,259
Jaotamata kasum	232,867	-	320	(657)	10	46	11	232,597
Omakapital kokku	397,075	(61)	320	(657)	10	46	11	396,744
Kohustused ja omakapital kokku	5,054,561	(61)	(22)	(259)	(35)	(123)	(33)	5,054,028

Varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2022 enne ja pärast IFRS 17 ümberliigitamist

Kontsern, tuhandetes eurodes

	Kokku 31.12.2022 nagu teatatud (IFRS 4)	Väärtpaberite ümberliigita mine	Annuiteedikindlustus (GMM), muudetud tagasiulatav	Annuiteediga investeering IFRS9 (amortiseeritud soetusmaksumus) Täielik retrospektiiv	Seotud üksuse leping koos riskikindlustusega IFRS17 (VFA) Muudetud tagasiulatav	Fikseeritud intressimääraga leping koos riskikindlustusega IFRS17 (GMM) Muudetud tagasiulatav	Kindlustuskomponen- dita lepingud ja muud esemed	Kokku 31.12.2022 korrigeeritud (IFRS 17)
Varad								
Raha ja saldod keskpankades	532,030	-	-	-	-	-	-	532,030
Laenud krediitiasutustele	48,441	-	-	-	-	-	-	48,441
Võlakirjad Õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	222,522	(9,220)	-	-	-	-	-	213,302
Korrigeeritud soetusmaksu- sus	1,370,080	10,540	-	-	-	-	-	1,380,620
Laenud klientidele	2,966,478	-	-	-	-	-	-	2,966,478
Omakapitaliinstru- mendid	1,029	-	-	-	-	-	-	1,029
Muud finantsinstrumen- did	28,473	-	-	-	-	-	-	28,473
Tuletisinstrumendid	1,285	-	-	-	-	-	-	1,285
Kõik muud varad	233,941	-	(20)	(256)	(33)	(96)	(273)	233,263
Varad kokku	5,404,279	1,320	(20)	(256)	(33)	(96)	(273)	5,404,921
Kohustused								
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	469,736	-	-	-	-	-	-	469,736
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,980,261	-	-	47,448	(938)	(1,106)	-	4,025,665
Emiteeritud võlakirjad	259,225	-	-	-	-	-	-	259,225
Tuletisinstrumendid	7,650	-	-	-	-	-	-	7,650
Kõik muud kohustused, sealhulgas kindlustuskohustu- sed	263,189	-	329	(42,226)	872	1,078	(243)	222,999
Kohustused kokku	4,980,061	-	329	5,222	(66)	(28)	(243)	4,985,275
Omakapital								
Aktsiakapital	157,258	-	-	-	-	-	-	157,258
Reservid ja muud kapitalikomponen- did	(12,378)	1,320	-	-	-	-	-	(11,058)
Jaotamata kasum	279,338	-	(349)	(5,478)	33	(68)	(30)	273,446
Omakapital kokku	424,218	1,320	(349)	(5,478)	33	(68)	(30)	419,646
Kohustused ja omakapital kokku	5,404,279	1,320	(20)	(256)	(33)	(96)	(273)	5,404,921

IFRS 17 rakendamise kogumõju kontserni omakapitalile seisuga 31. detsember 2022 on (4,6) miljonit eurot. Sellest 1,3 miljonist eurost IFRS 17-st lubati finantsinstrumendid ümber liigitada amortiseeritud soetusmaksumuse arvestusse ja vastavalt sellele tühistada õiglase väärtuse ümberhindluse akumulieeritud kahjum, (5,5) miljonit eurot annuiteedi investeerimiskohustuste ümberliigitamisest ja ümberhindlusest amortiseeritud soetusmaksumuseks, rakendades täielikku tagasiulatuvat lähenemisviisi, ning (0,4) miljonit eurot muudest väiksematest muudatustest, mis on otseselt seotud IFRS 17 rakendamisega.

31. detsembril 2022 lõppenud kaheteistkümnepäevaste perioodide kasumiaruanne enne ja pärast IFRS 17 ümberliigitamist

	Tuhandetes eurodes		
	2022		IFRS 17 mõju
	Kontsern Korrigeeritud IFRS 17	Kontsern IFRS 4 (nagu on esitatud)	
Netointressitulu	119,362	118,849	513
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	37,783	37,646	137
Finantstulu, neto	8,573	8,603	(30)
Muu netotulu/(-kulu), sh netokindlustuse tulemus	(3,166)	3,077	(6,243)
Tööjõukulud, muud tegevuskulud, amortisatsioonikulud	(91,575)	(91,575)	-
Neto krediidikahju ja muu kahju väärtuste langusest	(23,772)	(23,772)	-
Äriksam pidevast tegevusest enne müügiks hoitavat põhivara	47,205	52,828	(5,623)
Tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt ja lõpetatud tegevusvaldkondadest, maksudeta	(4,205)	(4,205)	-
Tegevuskasum	43,000	48,623	(5,623)
Tulumaks	(2,318)	(2,318)	-
Puhaskasum	40,682	46,305	(5,623)

31. detsembril 2022 lõppenud aastal vähenes kontserni jaoks IFRS 17 rakendamise tulemusena netokindlustuse tulemusena netokindlustuse tulemusena 6,2 miljoni euro võrra seoses uue standardi nõudega liigitada tagasiulatuvat ümber ja hinnata ümber varasemad kindlustuskohustised hoiusteks ja klientidelt võetud laenuks. Selle tulemusena ümberliigitatud 38,2 miljoni euro suurused (IFRS 17 rakendamise seisuga) annuiteediinvesteeringud hinnati ümber amortiseeritud soetusmaksumuseks, tühistades seega varem kajastatud IFRS 4 ümberhindlusest saadud kasumi turuintressimäärade tõusust.

Tulevased nõuded, mis ei kehti käesoleval aruandeperioodil

Euroopa Liit kinnitas 2023. aasta 1. jaanuaril mõned uued standardid, standardite muudatused ja tõlgendused, mis ei ole veel Euroopa Liidus kehtima hakanud. Neid standardeid ei ole raamatupidamise aastaaruande koostamisel arvestatud. Kontsernil ei ole kavas ühtegi neist standarditest ennetähtaegselt rakendada. Kontsern tegeleb uutest standarditest ja tõlgendustest tingitud muudatuste võimaliku mõju analüüsimisega.

Standardi IAS 1 muudatused – Kohustiste liigitamine jooksvateks või pikaajalisteks ja lepingulisteks pikaajalisteks kohustisteks
Standardi IFRS 16 muudatused – Rendikohustus müügi ja tagasirenditehingu korral

Standardite IAS 7 ja IFRS 7 „Tarnijate rahastamise kokkulepped“ muudatused

Standardite IFRS 10 ja IAS 28 „Investori ja tema sidusettevõtte või ühisettevõtte vaheline müük või varaline sissemakse“ muudatused
Standardi IAS 21 „Vahetatavuse puudumine“ muudatused

IFRS S1 (Jätkusuutlikkuse avalikustamise standardid) Jätkusuutlikkusega seotud finantsteabe avalikustamise üldnõuded ja IFRS S2 Kliimaga seotud teabe avalikustamine

c) Arvestus- ja esitusvaluuta

Kontserni iga konsolideeritud üksuse arvestusvaluuta on üksuse tegevuskoha põhilise majanduskeskkonna valuuta. Panga ja selle Balti riikide tütarettevõtete arvestusvaluuta ning kontserni esitusvaluuta on euro (EUR). Kontserni enamiku välismaiste tütarettevõtete arvestusvaluuta on samuti euro. Raamatupidamise aastaaruanne on esitatud tuhandetes eurodes.

d) Konsolideerimise alus

Tütarettevõtted on ettevõtted, mille üle kontsernil on valitsev mõju. Kontsernil on valitsev mõju ettevõtte üle, kui ta on avatud või tal on õigused ettevõttes osalemisest tulenevale muutuval kasumile ja ta saab oma mõjuvõimu kaudu, mis tal ettevõtte üle on, seda kasumit mõjutada. Tütarettevõtete raamatupidamine konsolideeritakse alates kuupäevast, mil kontsern omandab tütarettevõtte üle valitseva mõju. Konsolideerimist jätkatakse kuni kuupäevani, mil kontsernil enam valitsevat mõju ei ole. Investeeringud tütarettevõtetesse on panga raamatupidamise aastaaruandes kajastatud soetusmaksumuses. Üksikasjalikum teave kontserni tütarettevõtete kohta on esitatud lisas *Seotud üksustesse investeerimine*.

AS Citadele banka ja tema tütarettevõtete raamatupidamise aastaaruanded on konsolideeritud kontserni raamatupidamise aastaaruandes rida-realt ning varade ja kohustuste ning tulude ja kulude ühesugused kirjed on kokku liidetud. Konsolideerimisel elimineeritakse kontserni raamatupidamise aastaaruandes kontsernisisesed saldod ja tehingud, sealhulgas intressitulu ja -kulu ning realiseerimata kasum ja kahjum kontsernisestelt tehingutelt.

e) Tulude ja kulude kajastamine

Sissetulekuid ja tulu kajastatakse üksnes juhul, kui tehinguga kaasneb kontsernile tõenäoliselt majanduslik kasu. Intressitulu ja -kulu kajastatakse tekkepõhiselt, kasutades sisemist intressimäära. Vahendustasud selliste finantsvarade soetamisel või finantskohustuste väljastamisel, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, käsitletakse tulevaste perioodide tulude või kuludena ja neid kajastatakse vastava vara või kohustuse tegeliku tootluse korrigeerimiskandena. Kontsern avaldab finantstagatiste tasudelt saadava tulu teenus- ja vahendustasude tulu osana. Eeldatavasti välja võtmata jäävate laenukohustuste broneerimistasu kajastatakse kasumiaruandes kohustuse perioodi jooksul lineaarselt. Finantsinstrumenti sisaldava kliendilepingu puhul mõõdetakse ja eraldatakse esmalt finantsinstrumendiga seotud osa ja seejärel jääkosa, mis on asjakohaselt kajastatud klientidelepingutest saadud tuluna.

Tulud klientidega sõlmitud lepingutest, sealhulgas kontoteenuste tasud, varahaldustasud, hooldustasud ja müügi teenustasud, kantakse kasumiaruandesse, kui seotud teenused on osutatud ja kontrolli teenuse üle läheb kliendile. Klientidelt saadud tulu kajastatakse teenus- ja vahendustasude või muude tuludena. Tulu võib kajastada teatud ajahetkel või aja jooksul. Tulude kajastamine aja jooksul on proportsionaalne toimingukohustuste täitmisel tehtud edusammudega, andes kontrolli lubatud teenuste üle kliendile. Tulu, mida ei saa kajastada aja jooksul, kajastatakse teenuse osutamise või toote müümise hetkel. Kontsernil ei ole klientidega sõlmitud lepingutest tulenevaid olulisi lepingulisi varasid ja kohustusi.

Kliendiga sõlmitud lepingutes sisalduvate toimingukohustuste täitmise laad ja ajastus, sealhulgas olulised maksetingimused, ja sellega seotud tulude kajastamise põhimõtted peamiste vahendustasude kategooriate puhul on järgmised.

Kaardid, maksed ja tehingud – regulaarsed tasud kontode teenindamise, kaartide ja tootepakettide eest nõutakse kliendilt sisse igakuiselt vastavalt hinnakirjale; tulu kajastatakse aja jooksul teenuste osutamise ajal. Tehingupõhised tasud maksete, välisvaluutatehingute ja sarnaste tehingute eest nõutakse kliendilt sisse tehingu toimumisel ning tulu kajastatakse tehingu toimumise hetkel.

Varahaldus, kinnipidamine ja väärtpaberid – tasud arvutatakse kindla protsendina hallatavate või hoitavate varade väärtusest ning need arvatakse kliendi kontolt igakuiselt maha. Teenuse alustamisel võidakse kliendi taustauuringu, lepingu ja muude osutatud teenuste eest makstava hüvitisena võtta väike tagastamatu algtasu. Haldus- ja hooldusteenuste tulu kajastatakse aja jooksul teenuste osutamisel.

Teenus- ja vahendustasud on peamiselt seotud tehingu- ja teenustasudega, mis nõutakse sisse teenuste saamisel. Trahvitulu kajastatakse raha laekumisel, kuna sageli esineb märkimisväärne ebakindlus tulu sissenõutavaks muutumise suhtes.

f) Välisvaluutas toimunud tehingud

Välisvaluutas fikseeritud tehinguid kajastatakse eurodes tehingu kuupäeval kehtinud vahetuskursi alusel. Mitterahalised varad ja kohustused, mida mõõdetakse välisvaluutas õiglases väärtuses (näiteks investeeringud omakapitaliinstrumentidesse), arvestatakse ümber vahetuskursside alusel, mis kehtivad õiglase väärtuse kindlaksmääramise kuupäeval, ning valuutakursside muutuste mõju kajastatakse kasumiaruandes kasumina/kahjumina valuutakursside muutusest. Erandiks on muus koondkasumis või -kahjumis õiglases väärtuses kajastatud mitterahalised finantsvarad, millelt teenitud valuutakursi kasum/kahjumine kajastatakse muus koondkasumis või -kahjumis. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused arvestatakse ümber arvestusvaluutasse aruandluskupäeval kehtiva ametliku vahetuskursi alusel. Pärast tehingu kuupäeva valuutakursside muutusest tekkinud kasumit või kahjumit kajastatakse kasumiaruandes valuutaposisioonide ümberhindlusest saadud kasumi või kahjumina.

g) Tööjõukulud ja seonduvad maksed

Kontsern kajastab töötajate rahalist kasu, kui töötaja on osutanud teenuseid niisuguse rahalise kasu eest.

Kontserni tööjõukulud on seotud peamiselt lühiajaliste hüvitiste ja nendega seonduva maksukuluga. Kontsern teeb sotsiaalkindlustusmaksed riiklikku pensionikindlustusse ning riigi rahastavasse pensioniskeemi kooskõlas vastavate eeskirjadega. Enamikus riikides, kus kontsern tegutseb, kasutatakse osa sotsiaalkindlustusmaksetest riigi määratud sissemaksetega pensionisüsteemi rahastamiseks. Riigi rahastatud pensioniskeem on kindlaksmääratud makseskeem, mille alusel kontsern maksab seaduses sätestatud kindla suurusega maksed. Kontsernil ei ole juriidilist ega faktilist kohustust teha lisamaksed, kui riigi pensionikindlustussüsteem või riigi rahastatud pensioniskeem ei suuda täita oma kohustusi töövõtjate ees. Sotsiaalkindlustusmaksed kajastatakse perioodil, mil kontserni töötajad seonduvaid teenuseid osutavad.

Citadelel on oma töötajate jaoks mitmeaastased pikaajalised motivatsioonikavad. Heakskiidetud pikaajaliste motivatsioonikavade alusel antakse aktsioptsioone. Arveldus toimub eelduste kohaselt Citadele aktsiates. Iga optioon vastab ühele Citadele lihtaktsiale ja selle müügihind on null eurot. Üleandmiskupäevad on eelnevalt kindlaksmääratud. Igale osalisele kehtivad isiklikud tulemuspõhised tingimused kooskõlas Citadele äriplaani ja strateegiliste eesmärkidega. Nõukogu töötasu- ja ametisse nimetamise komisjon vastutab individuaalsete tulemuspõhiste tingimuste kooskõlastamise, määramise ja muutmise eest. Antud optioonid võidakse tühistada määral, mil mõnda tulemuspõhistest tingimustest ei täideta, vastavalt komitee äranägemisele.

Aktsiapõhise tasu kulu hinnatakse õiglases väärtuses võimaldamise kuupäeval. Aktsiapõhine tasu võib esineda Citadele aktsiate või tingimuslike aktsioptsioonide vormis. Võimaldamise kuupäev on kuupäev, mil ettevõtte ja osalev töötaja lepivad kokku aktsiapõhises maksekorralduses, mis omakorda osutab ühisele arusaamale korralduse tingimustest. Õiglase väärtus on hinnanguline aktsia hind, mida on vähendatud dividendide praeguse väärtuse võrra, mida osalejatele ei anta, ja muude kokkulepitud hüvitise piirangute väärtuse võrra. Aktsiapõhise tasu kulu hinnatakse ümber ainult siis, kui hüvitamiskorda muudetakse nii, et õiglase väärtus pärast muutmist on võrreldes õiglase väärtusega enne muutmist suurenenud. Niisugust suurenemist kajastatakse hüvitamise kuluna ümberhindamise kuupäeval.

Kulud kajastatakse tasustamisprogrammi perioodi jooksul lineaarselt, kuna eesmärk on saada töötajatelt teenuseid kogu perioodi jooksul. Üleminemise perioodil kajastatakse aktsioptsioonide puhul omakapitali vastav kasv muude reservide all. Tegelike või eeldatavate tühistamiste hinnang hinnatakse ümber iga aruandekupäeva seisuga ja vajaduse korral kantakse eelnevalt kajastatud muud reservid tagasi jaotamata kasumisse. Pärast edasilükkamisperioodi, kui üleandmingimused on täidetud ja tingimuslik aktsioptsioon kasutatud, kantakse eelnevalt kajastatud muud reservid emiteeritud aktsiakapitali ja aktsiate ülekursi.

h) Kliendilojaalsuse programmid

Selleks et kliente premeerida ja ergutada neid kontserni tooteid aktiivselt kasutama, on kontsern rakendanud mitmeid kliendilojaalsuse programme. Lojaalsusprogrammi punktid ja muu sarnane motiveerimiseks pakutav annab õiguse allahindlustele, mida klient saab edaspidi täiendavate jaekaupade või -teenuste ostmisel kasutada. Osa tehinguhinnast eraldatakse olulisele toimingukohustusele, mida pole veel täidetud. Kõik klientidele antud hüvitised tekivad täielikult sel hetkel, kui klientidele hüvitised antakse. Eraldatud summa põhineb lojaalsusprogrammi eraldiseisval hinnal. Tulud ja nendega seotud kulud kasumiaruandes kajastatakse siis, kui kontsern on täitnud oma lojaalsusprogrammiga seotud toimingukohustused või kui ergutusprogramm aegub või tühistatakse.

i) Ettevõtte tulumaks

Tasumisele kuuluv maks on eeldatav summa, mis koosneb aruandeaasta maksustatavalt tulult aruandekupäeval kehtinud või olulises osas kehtima hakanud maksumäärade alusel tasutavast maksust ning eelmistel aastatel tasumisele kuulunud maksusumma korrigeerimistest. Tasumisele kuuluva ettevõtte tulumaksu varad ja kohustused kajastatakse summas, mis eeldatavalt maksuametilt saadakse või maksuametile makstakse. Teatud kontserni ettevõtted maksavad tulumaksu jaotatavalt kasumilt (nt dividendidelt). Need kontserni ettevõtted kajastavad dividendidelt makstava tulumaksu kuludena ainult hetkel, kui dividendid on välja kuulutatud. Nendes jurisdiktsioonides kantakse kõik avansilised maksud (tavaliselt madalama määraga), mille summa arvutatakse kasumi põhjal, hoolimata sellest, et see on üldiselt kõlblik tasaarveldamiseks kasumijaotusmaksuga, kuludesse kasumi tekkimisel.

Edasilükkunud tulumaksu saldot mõõdetakse maksumääraga, mis rakendus jaotamata kasumile hetkeni, mil kasumi jaotamise otsus tehti. Seetõttu jurisdiktsioonides, kus tulumaksu tasutakse kasumi jaotamisel (nt dividendidelt), kajastatakse võimalikke edasilükkunud

tulumaksu kohustusi ja varasid maksumääraga, mis rakendub jaotamata kasumile. Kui see on kontserni tasandil asjakohane, kajastatakse edasilükkunud tulumaksu eeldatava maksustatava dividendimäära alusel.

j) *Finantsinstrumentide liigitamine ja mõõtmine*

Kontsern kajastab finantsvara oma bilansis vaid siis, kui ta saab lepinguosaliseks. Finantsvarad liigitatakse kas järgnevalt korrigeeritud soetusmaksumuses, õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi või -kahjumi või õiglasel väärtuses läbi kasumi- ja kahjumiaruande. Liigitamise aluseks on nii finantsvarade haldamise ärimudel kui ka finantsvara lepingulised rahavoogude näitajad. Omandamisel hinnatakse rakendatavat liigitust kontserni kehtestatud suuniste alusel. Finantsvara liigitamiseks konkreetsele kategooriasse peab kontsern finantsvara omandamisel kindlaks tegema, et vara vastab asjakohasele ärimudeli ja lepingulistele rahavoo kriteeriumitele. Ärimudel on kontserni tegevuse kaudu jälgitav. See viitab sellele, kuidas Kontsern haldab tavaliselt oma finantsvarasid rahavoogude loomiseks; seega ei teostata hindamist stsenaariumide alusel, mille asetleidmist kontsern põhjendatult ei eelda. Halvenenud turutingimuste stsenaariumi puhul on nii, et kui rahavood realiseeritakse viisil, mis erineb kontserni ärimudelis arvesse võetud ootustest, ei põhjusta see varasema perioodi viga ega muuda selles ärimudelis hoitavate ülejäänud finantsvarade liigitust. Tulevaste omandamise puhul võetakse siiski arvesse varasemaid rahavooge ja need võivad põhjustada ärimudeli muutusi.

Esmasel kajastamisel mõeldetakse finantsvarasid või finantskohustusi õiglasel väärtuses, millele investeringute puhul, mida ei kajastata õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, lisanduvad tehinguga otseselt seotud lisakulud. Kõiki tavapäraseid investeringute ostu- ja müügitehinguid kajastatakse arvelduspäevapõhist arvestust kasutades. Arvelduspäev on kuupäev, mil vara antakse kontsernile üle või mil kontsern vara üle annab. Arvelduspäevapõhine arvestus tähendab, et vara võetakse arvele päeval, mil see antakse üle kontsernile, ja kajastamine lõpetatakse päeval, mil kontsern vara üle annab.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad ja -kohustused

Selleks et finantsvara kajastataks korrigeeritud soetusmaksumuses, peaks seda hoitama ärimudelis, mille eesmärk on hoida finantsvarasid lepinguliste rahavoogude kogumiseks, ja finantsvara lepingutingimused peaksid tekitama kindlaksmääratud kuupäevadel rahavooge, mis kujutavad endast ainult põhisumma ja põhiosa intressi makseid.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad kajastatakse sellises korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse langusest tulenevad allahindlused, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Selliste finantsvarade väärtuse langusest tulenevat allahindlust, mille väärtus ei ole langenud krediidiriski tõttu (1. ja 2. etapp), mõeldetakse kõigi rahapuudujääkide nüüdisväärtusena, mis on kontserni lepinguliste rahavoogude ja nende rahavoogude vahe, mida kontsern loodab saada diskonteerituna finantsvara tegeliku intressimäära alusel. Selliste finantsvarade väärtuse langusest tulenevat allahindlust, mille väärtus on aruandliskuupäeva seisuga krediidiriski tõttu langenud (3. etapp), mõeldetakse hinnanguliste tulevaste rahavoogude bilansilise brutoväärtuse ja nüüdisväärtuse vahena, mis diskonteeritakse finantsvara tegeliku intressimäära alusel. Ostetud või tekkepõhise krediidiriski tõttu langenud väärtusega varade puhul rakendatakse krediidiga korrigeeritud sisemist intressimäära alates esmasest kajastamisest.

Kui finantsvara või selle osa ei ole võimalik sisse nõuda, kantakse see või vastav osa maha ja kirjutatakse krediidikahjust tuleneva väärtuse langemise arvele. Kontsern teeb otsuse finantsvarade mahakandmise kohta lähtuvalt tagatise olemasolust, väärtusest ning hüpoteegi väljaostuõiguse kaotusest ning muude tulevaste rahavoogude tõenäosusest ning summa suurusel. Varem mahakantud varade või nende osade laekumisi kajastatakse kasumiaruandes.

Kontsern liigitab kõik finantskohustused hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatuna, kasutades tegeliku intressimäära meetodit, välja arvatud tuletisinstrumentid ja teatud kindlustusplaanide kohustuste hoisekomponendid, mida mõeldetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi hinnatavad finantsvarad

Selleks et finantsvara kajastataks õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi, peaks seda hoitama ärimudelis, mille eesmärk saavutatakse nii lepinguliste rahavoogude kogumise kui ka finantsvarade müümisega, ja finantsvara lepingutingimused peaksid tekitama kindlaksmääratud kuupäevadel rahavooge, mis kujutavad endast ainult põhisumma ja põhiosa intressi makseid. Kontserni õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi hinnatavate finantsvarade hoidmise aeg on määratlemata ja neid võib müüa selleks, et täita likviidsusvajadusi või katta intressimäärade, vahetuskursside või aktsiahindade muutusi.

Mittekapitaaliinstrumentide puhul, mida mõeldetakse õiglasel väärtuses läbi muude koondkasumite, kajastatakse kahjumikulu muus koondkasumis ja see ei vähenda bilansilist maksumust bilansis. Varade väärtuse langusest tulenev tulu või kulu kajastatakse kasumis või kahjumis.

Omakapitaaliinstrumentide puhul, mida ei hoita kauplemiseks ega omandata äriühenduses, peab kontsern esmasel kajastamisel tegema tühistamatu valiku, et esitada iga instrumendi õiglase väärtuse muutused muudes koondkasumites või kasumis või kahjumis. Selline valik toimub instrumendipõhiselt. Muus koondkasumis järgnevalt kajastatud summased ei kanta üle kasumi või kahjumi alla, kuid võõrandamisel tekkiv kumulatiivne kasum või kahjum kantakse otse jaotamata kasumisse.

Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi- või kahjumiaruande hinnatavad finantsvarad ja -kohustused

Finantsvara hinnatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi- või kahjumiaruande, välja arvatud juhul, kui seda hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi või -kahjumi. Omakapitaaliinstrumentide puhul, mida muidu mõeldetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, tehakse esmasel kajastamisel tühistamatu valik instrumentide kaupa, et esitada hilisemad õiglase väärtuse muutused muus koondkasumis. Ka finantsvara või -kohustust võib esmasel kajastamisel kasutada õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kui see kõrvaldab või vähendab oluliselt „raamatupidamisarvestuse ebakõla“, mis muidu tuleneks vara või kohustuste mõõtmisest või kasumi ja kahjumi kajastamisest nendel erinevatel alustel või kui finantskohustuste rühma või finantsvarade ja finantskohustuste rühma juhitakse ning selle tulemuslikkust hinnatakse õiglase väärtuse alusel vastavalt dokumenteeritud riskijuhtimis- või investimisstrateegiale ning teavet rühma kohta on antud ettevõttesiseselt juhtkonnale sellel alusel.

See ei kehti intressimäära vahetustehingute (swap-tehingute) intressi kohta. Intress õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel kajastatakse netointressituluna. Ümberhindlus- ja müügikasumid või -kahjumid, mis tulenevad õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande hinnatavate finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtuse muutusest, samuti intressimäära vahetuslepingute intressid, kajastatakse otse kasumiaruandes *netofinantstuluna*. Sellised finantsvarad ja -kohustused hinnatakse hiljem ümber õiglasel väärtusesse olemasolevate turuhindade või maaklerite noteeringute alusel.

Sellesse kategooriasse kuuluvad a) investeerimisriskiga investeerimislepingu kohustised ja vastavad investeeringud, b) finantsvarad ja intressimäärade tuletisinstrumendid, mis on selliselt ette nähtud selleks, et kõrvaldada või märkimisväärselt vähendada „raamatupidamislikku mittevastavust“, mis muidu tekiks varade või kohustiste mõõtmisest või nendest tuleneva kasumi ja kahjumi kajastamisest erinevatel alustel, ning c) teatavad varad ja kohustised, mida hallatakse ja hinnatakse õiglase väärtuse alusel; kooskõlas dokumenteeritud riskijuhtimise või investeerimisstrateegiaga. Osakuga seotud investeerimislepingu tingimuste kohaselt on kindlustusseltsi tehtud investeeringutega kaasnev krediidirisk täies ulatuses kindlustuslepingu vastaspoole ja mitte kindlustusseltsi kanda. Sel moel, kajastades nii soetatud varad kui ka võetud kohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, välditakse võimalikku arvestuslikku lahknevust.

Tuletisinstrumendid

Kontsern osaleb oma tavapärase äritegevuse käigus lepingutes, mis on seotud valuuta forvardkursi, valuuta ning vahel intressimäärade vahetustehingute ja muude tuletisinstrumentidega. Kõik tuletisinstrumendid liigitatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

k) Müügi- ja tagasiostulepingud

Müügi- ja tagasiostulepinguid kajastatakse rahastamistehingutena. Müügi ja tagasiostulepingute puhul, kus kontsern on üleandja, jäävad üleantud varad kontserni bilanssi ning nende suhtes kohaldatakse kontserni tavapäraseid arvestuspõhimõtteid, kusjuures saadud ostuhind kajastatakse kohustusena ülevõtja ees. Kui ülevõtjal on lepingu või tavaõiguse alusel õigus tagatist müüa või uuesti pantida, kajastatakse sellised varad bilansis muudest varadest eraldi.

Kui kontsern on ülevõtja, ei kajastata varasid kontserni bilansis, kuid tema poolt üleandjale tasutud ostuhind kajastatakse varana. Kehtivatest müügi- ja tagasiostulepingutest tulenevat intressitulu või -kulu kajastatakse kasumiaruandes lepingu kehtivusperioodi jooksul.

l) Finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamine

Finantsvarad

Kontserni poolt tagasiostu tüüptehingutes ning väärtpaperite laenu tehingutes antud tagatiste (aktsiate ja võlakirjade) kajastamist ei lõpetata, sest kontsern säilitab kõik olulised riskid ja hüved varem kindlaksmääratud tagasiostuhinna alusel ning seega ei ole kajastamise lõpetamise kriteeriumid täidetud.

Emiteeritud võlakirjad ja muud laenatud vahendid

Kontserni finantskohustusi kajastatakse bilansis nende kasutusele võtmisel.

Pärast esmast mõõtmist, kus õiglases väärtuses lahutatakse otsesed tehingukulud, kajastatakse finantskohustuse puhul, mis ei ole kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, emiteeritud võlainstrumendid, allutatud kohustused ja saadud laenu korrigeeritud soetusmaksumuses ning puhastulude ja lunastamisväärtuse vaheline erinevus kajastatakse kasumiaruandes saadud laenu kehtivusperioodi jooksul, kasutades sisemist intressimäärat.

m) Renditehingud

Kapitalirent – kontsern kui rendileandja

Kapitalirendilepinguid, mille alusel lähevad kõik olulised vara omandiõigusega kaasnevad riskid ja hüved üle, kajastatakse varana summas, mis võrdub rendilepingu netoinvesteeringuga rendisuhte alguses. Finantstulu jaotatakse rendilepingu perioodiga kooskõlas oleva perioodi peale, et tagada järjepidev tulu kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu jäägist. Rendileandja kajastatud kapitalirendi nõudeid kajastatakse klientidele antud laenudena.

Kasutusrent – kontsern kui rendileandja

Kontsern kajastab kasutusrendil olevat vara bilansis vastavalt vara olemusele. Kasutusrendist saadavat renditulu kajastatakse kasumiaruandes rendiperioodi jooksul nagu muud tulu.

Amortiseeritavate rendivarade kulumi arvestamise põhimõtted on kooskõlas rendileandja tavapäraste kulumi arvestamise põhimõtetega, mida kohaldatakse samasugust liiki varadele. Kulumi arvutamisel võetakse aluseks arvestuspõhimõtted, mida kontsern kasutab materiaalse põhivara puhul.

Kontsern kui rentnik

Kasutusõigusega vara mõõdetakse soetusmaksumuse mudeli abil, välja arvatud juhul kui on mingid spetsiifilised tingimused. Kasutusõigusega vara mõõdetakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud kulum ja väärtuse langus. Rendikohustust mõõdetakse esmalt rendi kehtivusajal tehtavate maksete diskonteeritud väärtusena. Alternatiivne laenuintressimäär, mis diskonteerib tulevased maksed nende hinnangulisse nüüdisväärtusesse. Kontsern kajastab kasutusõigusega vara samal real, kus kajastatakse sama liiki vara, mida kontsern omab. Rendikohustused on esitatud muude kohustuste all. Kontsern hindab madala väärtusega vara praktilist otstarbekust ning hindab, et iga ese, mille väärtus jääb rendiperioodi jooksul alla 5000 euro, ei liigitu kasutusõigusega vara ja rendikohustuse alla.

Rendilepingute puhul, kus kehtib pikendamise või ennetähtaegse lõpetamise klausel, kehtib leping kolmeaastase planeerimisperioodiga, kui rendiperiood ei ole juba lühem. Filiaalide puhul on kavas liikuda digitaliseeritud mudeli suunas, mille puhul ei sõltutaks enam niivõrd füüsilisest kohalolekust. Peakontorihooned ja teatavad muud rendiobjektide rendi puhul eeldatakse kolmeaastast rendiperioodi, sidudes selle Kontserni äriplaaniperioodiga. Kohaldatakse alternatiivset laenuintressimäärat, mis tuleneb pangalaenu hoiusemäärast, kuid mida korrigeeritakse täiendava hinnavahe alusel seoses hoiusetagatise puudumisega liisingute puhul.

Kui vara üleminek müüja-rentnikult rahuldab IFRS 15 nõudeid, mis kehtivad vara müüginärv arvestamise suhtes, mõõtab müüja-rentnik tagasirenditehingust tulenevat kasutusõigusega vara eelmise bilansilise maksumuse alusel proportsioonis, mis on seotud müüja-rentnikule jääva kasutusõigusega. Seega kajastab müüja-rentnik müügipäeval ainult sellise kasumi või kahjumi summa, mis on seotud ostja-rendileandjale läinud õigustega. Kontsern arvestab edasilükkunud müügikasumit kasutusõigusega vara vähendamisenä, mida muidu kajastataks, esitades tegelikult tagasirendiõigusega vara müügilä eelnenud bilansilise väärtusega, kuid arvestades

liisinguperioodi määramisel kõige hilisemaid ootusi. Edasilükkunud müügikasum amortiseeritakse kasumiaruandesse rendiperioodi jooksul, kuid mitte kasumina, vaid kasutusõigusega seotud amortisatsioonikulude vähendamisenä.

n) Laenuitingimuste uuesti kokkuleppimine ja võlgade ümberstruktureerimine

Kontsern võib majanduslikel või juriidilistel põhjustel sõlmida ümberstruktureerimise lepingu majandusraskustes oleva laenuvõtjaga, et piiratud aja jooksul kergendada võlgniku lepingulisi kohustusi. Iga konkreetset juhtumit käsitletakse eraldi, võttes arvesse konkreetse riskipositsiooniga seotud asjaolusid. Reeglina toimub võlgade ümberstruktureerimine maksete hilisemale ajale edasilükkamisena, st maksmisele kuuluv summa ja intressid tasutakse hilisemal kuupäeval. Uuesti kokku lepitud tingimustega laene ei loeta tähtaega ületanuks, kui lepingujärgsed maksete toimuvad lepingus määratud kuupäevadeks. Kui finantsvara tingimused on uuesti läbi vaadatud või muudetud, viiakse läbi kajastamise lõpetamise hindamine. Kui muudatused toovad kaasa olemasoleva finantsvara kajastamisest loobumise, käsitletakse vara eeldatavat õiglast väärtust olemasoleva finantsvara rahavoogudena ja uus leping kajastatakse õiglasel väärtuses, millele on lisatud kõik kõlblikud tehingukulud. Kui muutmine toob kaasa kajastamise lõpetamise, toimub uue laenu kajastamine ja eraldamine esimeses etapis, kui sellel ajal ei esinenud krediidist tulenevat väärtuse langust. Kui finantsvara lepinguliste rahavoogude muutmine või uued läbirääkimised ei too kaasa finantsvara kajastamise lõpetamist, arvutab kontsern ümber finantsvara bilansilise brutoväärtuse ja kajastab kasumi või kahjumi muutuse kasumit või kahjumit. Eeldatavate tulevaste rahavoogude diskonteerimiseks rakendatakse finantsvara algset efektiivset intressimäära või krediidiriskiga korrigeeritud efektiivset intressimäära ostetud või tekkepõhiste halvenenud krediidiriskiga varade suhtes.

o) Klientidele antud laenu väärtuse langus ja eraldised laenukohustuste, tagatiste ja akreditiivide jaoks

Majandustingimused turgudel, kus kontsern tegutseb, võivad mõjutada laenuvõtjate võimet võlgu tasuda. Kontserni juhtkond võtab oodatavate krediidikahjude katmiseks kajastatud alahindluse arvutamisel arvesse nii eriomaseid kui ka portfelli tasandi riske. Eeldatava krediidikahjumi hindamine on tulevikku suunatud ning põhineb erapooletul ja tõenäosusega kaalutud tabel minevikusündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandusolude prognooside kohta. Hinnanguliste krediidikahjude alahindlused kajastatakse ka siis, kui krediidikahjumi juhtumit ei ole toimunud. Klientidele antud laenu või laenu portfelli väärtus langeb ja väärtuse langusest tekkinud kahjum tekib ainult siis, kui on objektiivseid tõendeid selle kohta, et tulevaste rahavoogude hinnanguline nüüdsväärtus on väiksem kui klientidele antud laenu või laenu portfelli jooksev bilansiline väärtus ning seda saab usaldusväärselt hinnata. Rendinõudeid kajastatakse klientidele antud laenu all eeldatava krediidikahju hindamiseks; seda meetodikat kohaldatakse järjekindlalt.

Laenukohustuste ja finantsgarantiide lepingute hinnangulise krediidikahju alahindlusi kajastatakse eraldistena. Bilansivälisest finantskohustustest ja tingimuslikest kohustustest tulenevate eeldatavate kahjude eraldamise põhimõtted on kooskõlas bilansiliste riskipositsioonide suhtes kohaldatavate põhimõtete ja meetoditega. Täiendavaid kaalutusi kohaldatakse kohustuslike liimitide eeldatava muundumise ja tulevaste kasutusmuutrite korrigeerimise suhtes, samuti kontserni tulemuslikkuse suhtes halvenevate riskipositsioonide liimitide õigeaegsel tuvastamisel ja lõpetamisel.

Hinnangulised krediidikahjumid kajastatakse lähtudes etapist, mis riskipositsioonile aruandekuupäeval määratakse. 12 kuu hinnangulised krediidikahjumid kajastatakse 1. etapi riskipositsioonide puhul, kui krediidirisk ei ole esmase kajastamise järel suurenenud. Kehtivusaajal eeldatavad krediidikahjumid kajastatakse 2. etapi riskipositsioonide puhul, mille krediidirisk on esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud, ja 3. etapi riskipositsioonide puhul, mis on halvenenud krediidikvaliteetidega. Viivitused on üks peamisi kvantitatiivseid näitajaid, mida kasutatakse krediidiriski olulise suurenemise (alus riskipositsioonide esimesest etapist teise ümberliigitamiseks) hindamisel. Lisaks võetakse arvesse muid riskitegureid (nt sisemise krediidireitingu tase, restruktureerimine, finantslepingute rikkumine). 2. etappi ümberliigitamise kriteeriumiks on krediidiriski oluline tõus algsega võrreldes. Kohaldatakse õigusnormidele vastava miinimummääraga võrdses või sellest rangemas mahus tähtaja ületanud päevade kaitsemehhanismi. „Krediidiriski märkimisväärselt suurenemine“ käivitub tarbija- ja kaardilaenu puhul, kui ületatakse 15 maksetähtaega ületanud päeva, liisinguga seotud riskipositsioonide puhul käivitub krediidiriski märkimisväärselt suurenemine, kui ületatakse 26 maksetähtaega ületanud päeva, samas kui muude portfelli puhul kasutatakse 30 päeva maksetähtaja ületanud künnist. Kui maksetähtaega ületatakse enam kui 89 päeva, käivitab see makseviivituse. Muud läve käivitajad on järgmised: sisemine krediidireitingu astmel põhinev absoluutne lävi on 20% minimaalsest üheaastasest makseviivituse tõenäosusest ja suhteline lävi, mis on 200% suurem elua makseviivituse tõenäosusest alates krediidiriski algatamisest. Laenukoostete puhul, mille korral on valideeritud täiustatud krediidihindamismudelid, jälgitakse kliendi individuaalset reitingut, mis põhineb paljudel sisenditel, mis iseloomustavad kliendi krediidiseisundit. Klientide individuaalsed reitingud hõlmavad laene finantsettevõtetele ning kaupu ja mittefinantsteenuseid pakkuvatele ettevõtetele, kapitalirenti ja osaliselt laenukoostete kodumajapidamistele. Nende laenukoostete puhul, kus individuaalseid krediidihindamismudeleid ei ole veel valideeritud, rakendatakse lihtsamat vähem kliendipõhist mudelit. Krediidireitinguni jõudmiseks kasutatav lihtsam mudel on seotud möödunud päevadega, kuna konkreetne kokkupuude ajahetkega korrigeeritud varasemate krediiditulemustega tuletas statistika kontserni kohta, mis on segmenteeritud toodete, geograafia ja muude asjaomaste tegurite kaupa. Kontsern on üle minemas kõigile maandumistoodetele täiustatud krediidiskoorimudelitele. Kohustuste mittetäitmist määratletakse vastavalt usaldatavusnõuete määratlusele: makseviivitus teatud arv päevi, positsioon on eraldi halvenenud, ulatuslik restruktureerimine ja muud näitajad, mis viitavad kohustuse täitmise ebatõenäolisusele. Kohustuste mittetäitmine on 3. etappi ümberliigitamise kriteerium. Riskipositsiooni ei loeta enam olulisel määral suurenenud krediidiriskiga (2. etapist 1. etappi ümberliigitamine) või kohustuste mittetäitmise (3. etapist 2. etappi ümberliigitamine) positsiooniks, kui möödunud on teatav ajavahemik (mõnel juhul kuni kaks aastat) hetkest, millest alates riskide suurenemise või kohustuste mittetäitmise tegureid enam ei jälgita. Olulised restruktureerimismeetmed kuuluvad samuti riskitegurite alla, mille suhtes kohaldatakse pikemat järelevalveperioodi. Järelevalveperioodi pikkus on proportsionaalne jälgitava riskiteguri ja võetud restruktureerimismeetmete olulisusega. Mudelid on kalibreeritud riskipositsioonide üleviimiseks madalamasse etappi, mis juhtub ainult siis, kui eelnevalt on täheldatud mittetäitmise riski olulist vähenemist. Makromajanduslikus mudelis kasutatakse kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse hindamiseks Merton-Vasiceki raamistikku.

Kontsern hindab kõigepealt, kas esineb objektiivseid tõendeid selliste klientidele antud laenu väärtuse languse kohta, mis on individuaalselt olulised, ning seejärel hindab individuaalselt või kogumina selliste laenu väärtuse langust, mis ei ole individuaalselt olulised. Kui kontsern leiab, et objektiivseid tõendeid individuaalselt hinnatud (olulise või ebaolulise) laenu väärtuse languse kohta ei ole, lisab ta selle laenu selliste laenu kogumisse, millel on sarnased krediidiriski tunnused, ning hindab neid väärtuse languse tuvastamiseks kogumina. Kui laekub teave, mille alusel tehakse kindlaks, et sarnase krediidiriski omadustega laenu rühma kuuluvate konkreetsete laenu väärtus on langenud, eemaldatakse need laenu rühmast. Varasid, mille väärtuse langust hinnatakse individuaalselt ja mille väärtuse langusest tulenevat kahjumit kajastatakse praegu või ka edaspidi, ei hinnata väärtuse languse tuvastamiseks moodustatud kogumis.

Eeldatavate krediidikahjumite kollektiivseks mõõtmiseks on kontsern valinud valemi: riskipositsioon kohustuse täitmata jätmise hetkel

x kohustuse täitmata jätmise tõenäosus x kohustuse täitmata jätmisest tingitud kahju. Tõenäosusega kaalutud rahavoogude hindamiseks kasutab kontsern ühe stsenaariumi oodatava rahavoo meetodit, mis rakendab makromajanduslike tegurite alternatiivsete stsenaariumidega seotud täiendavaid eraldisi. Peamised arvesse võetavad makromajanduslikud tegurid on töötuse määr, keskmine kuupalk, sisemajanduse kogutoodang ning kinnisvarahinnad. Kohustuste mittetäitmise tõenäosus (PD) ja kohustuste mittetäitmisest tingitud kahju (LGD) tuletatakse klientidele antud laenude varasemast toimivusest. LGD-sid korrigeeritakse vastavalt tulevikku suunatud teabele. Kohustuste mittetäitmise tõenäosuse puhul kasutatakse tõenäosust teatud ajal (kohustuste mittetäitmise tõenäosus selle hetke majandusoludes, vastupidiselt kogu majandusliku neutraalsele kohustuste mittetäitmise tõenäosusele, mida kasutatakse sageli regulatiivsetel eesmärkidel). Vastavalt sellele eeldatakse, et hinnanguline kohustuste mittetäitmise tõenäosus muutub majandusliku jooksul. Eeldatavate krediitkahjumite mõõtmiseks on finantsinstrumentid rühmitatud ühiste krediidiriski tunnuste alusel. Rühmitamine võtab arvesse tööstuse, tootetüübi, tagatise liigi ja laenuvõtja geograafilise asukoha eripärasid.

Laen on halvenenud krediitkvaliteediga, kui aset leiab üks või mitu sündmust, millel on kahjulik mõju selle finantsvara hinnangulistele tulevastele rahavoogudele. Tõendid selle kohta, et laen on halvenenud krediitkvaliteediga, sisaldavad jälgitavaid andmeid järgmistest sündmuste kohta:

- laenuvõtja olulised finantsraskused;
- lepingu rikkumine, nagu intressi- või põhiosamaksete maksmata jätmine või mittetähtaegne maksmine, pidevad ja suured mittevastavused lepingu järgimisel;
- laenusajale tema rahaliste raskustega seotud majanduslikel või lepingulistel põhjustel olulise kontsessiooni andmine, mida laenuandja muidu ei kaaluks;
- laenuvõtja pankrot või muu rahaline ümberkorraldamine muutub väga tõenäoliseks;
- finantsvara soetamine või tekkimine suure allahindlusega, mis kajastab tekkinud krediitkahjumeid;
- mitme muu sündmuse kombinatsioon, mis põhjustab laenu krediitkvaliteedi halvenemise.

Laenu puhul, mis on aruandekuupäeval langenud krediitkvaliteediga, kuid mis ei ole ostetud või tekkepõhine vähenenud krediitkvaliteediga finantsvara, mõõdetakse hinnangulisi krediitkahjumeid laenu bilansilise brutoväärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahena, mis diskonteeritakse laenu algse efektiivse intressimäära alusel. Kõiki korrigeerimisi kajastatakse väärtuse langusest tingitud kasumi või kahjumina. Hinnang selle kohta, kas kehtivusaja jooksul oodatavad krediitkahjumid tuleks kajastada, põhineb kohustuste mittetäitmise tõenäosuse (2. etapp) või riski (3. etapp) olulisel suurenemisel pärast esmast kajastamist, mitte tõenditel, mis näitavad finantsvara krediitkvaliteedi halvenemist aruandekuupäeval, ega tegelikul kohustuste täitmata jätmisel. Enamikul juhtudel suureneb krediidirisk enne finantsvara krediidi tõttu toimuvat väärtuse langust või tegelikku kohustuste mittetäitmist (3. etapp), seega on kohustuste mittetäitmine (3. etapp) ja halvenenud krediidiriskiga laenu liigitus tihedalt seotud ning näitavad laenuvõtja kohustuste täitmatajätmist või makseraskuste tõttu võetud restruktureerimismeetmete tähtsust, kuid liigitamine ei pruugi alati olla võrdne.

Klientidele antud laenude puhul on väärtuse langusest tulenev kahjum summa, mille võrra laenu bilansiline väärtus ületab selle algse sisemise intressimäära alusel diskonteeritud hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtust. Kui laenu on muutuv intressimäär, on väärtuse langusest tuleneva kahjumi hindamise diskontomäär lepingus kehtestatud antud hetke sisemise intressimäär. Tagatisega laenu hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse arvutus peegeldab rahavoogusid, mis võivad tuleneda tagatise ülevõtmisest ja millest on maha arvatud tagatise omandamisel ja müümisel kantavad kulud, olenemata sellest, kas tagatise ülevõtmine on tõenäoline või mitte. Kahjum kajastatakse kasumiaruandes.

Kui järgneval perioodil väheneb väärtuse langusest tuleneva kahjumi suurus, siis eelnevalt kajastatud väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse. Väärtuse langusest tuleneva kahjumi hilisem tühistamine kajastatakse kasumiaruandes ulatuses, mille võrra laenu bilansiline väärtus tühistamise kuupäeval ei ületa selle korrigeeritud soetusmaksumust, mis oleks olnud ilma väärtuse languseta.

Ostetud või tekkepõhiste vähenenud krediitkvaliteediga finantsvarade puhul diskonteeritakse hinnangulised krediitkahjumid, kasutades krediidiga korrigeeritud efektiivset intressimäära, mis on määratud esmasel kajastamisel. Ostetud või tekkepõhiste vähenenud krediitkvaliteediga finantsvarade puhul kajastatakse kahju allahindlusena ainult kehtivusajal oodatava krediitkahjumi kumulatiivsed muutused, mis on tekkinud esialgse kajastamise järel. Soodsad muutused kehtivusaja jooksul eeldatavates krediitkahjumites kajastatakse väärtuse langusest tuleneva kasumina, isegi kui kehtivusaja jooksul eeldatavad krediitkahjumid on väiksemad eeldatavate krediitkahjumite summast, mis lisati esialgsel kajastamisel arvestatud rahavoogudesse.

Täielikult langenud väärtusega klientidele antud laenu, mille sissenõudmine võib osutuda majanduslikult ebaotstarbekaks, võidakse maha kanda ja moodustatud allahindlust vastavalt korrigeerida. Laene ja nõudeid ei kanta maha enne, kui vajalikud õigustoimingud on lõpetatud ja kahjusumma kindlaks määratud. Kui laen või nõue kantakse maha, siis tavaliselt nõuet laenuvõtja vastu ei kustutata. Eelnevalt maha kantud summade hilisemad laekumised kajastatakse kasumiaruandes finantsinstrumentide krediitkahjumi netoväärtuses laekunud mahakantud varana. Teatavate jaelaenuvõtjate puhul tehakse mahakandmise otsus automaatselt. Ärisesemendi laenumahude puhul tehakse kättesaamatute ja krediidiriski tõttu väärtuses langenud riskipositsioonide mahakandmise otsus individuaalse analüüsi alusel.

p) Saadud finantsgarantiid

Finantsgarantiisid, mida võib pidada asjaomaste krediidiriskipositsioonide lahutamatuks osaks, käsitletakse oodatava krediitkahju arvutamisel parema garantiina ja garantiitasud võetakse arvesse laenude tegeliku intressimäära arvutamisel. Hinnanguline oodatav rahapuudujääk kajastab tagatistest ja muudest garantiidest oodatavaid rahavoogusid, mis on osa lepingutingimustest ja mida ei kajastata eraldi.

Saadud finantsgarantiide puhul, mida ei saa pidada asjaomaste krediidiriskide lahutamatuks osaks, ei võeta garantii eest makstavaid tasusid arvesse laenude tegeliku intressimäära arvutamisel ja neid ei esitata osana intressitulust. Selle asemel esitatakse garantii maksumus teenus- ja vahendustasude kuluna. Kõik finantsgarantiilepingust tulenevad tagasimakseõigused kajastatakse eraldi (laenumahust) tagasimakseõiguse varana. Tagasimakseõiguse vara ei tasaarvestata laenumahust ja see ei mõjuta etappidesse jagamist, kuigi sellel on krediitkahju leevendav mõju. Tagasimaksest saadav tulu esitatakse kasumiaruandes neto krediitkahju all. Potentsiaalse ettemakstud garantii maksumus kajastatakse ettemaksu varana ja see amortiseeritakse garantii kehtivusaja või garanteeritud laenude eeldatava eluea jooksul, olenevalt sellest, kumb neist on lühem.

Kui finantsgarantiileping sisaldab valitsuse toetuse osa, mille puhul näiteks vähendatakse makstavaid garantiitasusid, kui saavutatakse konkreetsed laenueesmärgid, ja valitsuse toetus ei kandu edasi lõplikele laenuvõtjatele, kajastatakse see tulu muude tuludena.

q) Krediidiasutustele ja keskpankadele antud võlakirjade ning laenude väärtuse langus

Sarnaselt klientidele antud laenudega hindab kontsern, et eeldatav krediidikahju kajastab krediidiriski muutusi alates võlakirjade, krediidiasutustele antud laenude ja keskpankade riskipositsioonide krediidiriikide pikendamise kohustuste esmasest kajastamisest. Väärtuse languse korvamiseks loodava reservi nõudeid kohaldatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade suhtes, kuid neid ei kohaldata finantsvarade suhtes, mida mõõdetakse õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Finantsvarade puhul, mida mõõdetakse õiglaselt väärtuses läbi muude koondkasumite, kajastatakse kahjumikulu muus koondkasumis ja see ei vähenda bilansilist maksumust bilansis.

Väärtuse langusest tuleneva kahjumi katteks mõeldud reservi kajastatakse tulevikku suunatud teabe alusel, isegi kui krediidikahjumi juhtumit ei ole toimunud. Hindamisel võetakse arvesse laiaulatuslikku teavet, kuid kuna enamikku sellistest riskipositsioonidest on hinnatud, sõltub see suuresti välistest krediidireitingutest ja reitinguagentuuride teatatud kohustuste mittetäitmise määrade, mis on saadud mitme perioodi reitingute muutumise maatriksite arvutamisel. Kui need ei ole hindamiseks saadaval, võib välised krediidireitingud asendada sisemiselt arvutatud krediidikvaliteedi tasemega. Arvesse võetakse ka krediidiriski tekitajaid (kohustuste mittetäitmise juhtum, makseviivitused, võla restruktureerimine) ja emitendi individuaalset krediidiriski analüüsi. Kontsern loeb investeerimisjärgu reitinguga riskipositsioone madalaks krediidiriskiks, mistõttu eeldatakse, et krediidirisk ei ole oluliselt suurenenud. Mitteinvesteerimisjärgu reitinguga riskipositsioonide puhul loetakse välise krediidireitingu vähenemist rohkem kui 3 astme võrra alates omandamisest oluliseks krediidiriski suurenemiseks. Hinnangulised krediidikahjumid kajastatakse lähtudes etapist, mis riskipositsioonile aruandekuupäeval määratakse. 12 kuu hinnangulised krediidikahjumid kajastatakse 1. etapi riskipositsioonidena, kui krediidirisk ei ole esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud. Kehtivusaeg eeldatavad krediidikahjumid kajastatakse 2. etapi riskipositsioonide puhul, mille krediidirisk on esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud, ja 3. etapi riskipositsioonide puhul, mis on halvenenud krediidikvaliteediga. 3. etapi riskipositsioonid (kui need tuvastatakse) läbiksid täiendavalt põhjaliku hindamise, sealhulgas võrreldakse neid sarnaste riskipositsioonide turuhindadega, viiakse läbi asjaomase väärtuspaberituru sügavuse analüüs, hinnatakse varasemaid kauplemistulemusi ja kogu muud kättesaadavat teavet.

r) Materiaalne põhivara

Esmalt hinnatakse vara ja seadmeid soetusmaksumuses või loomismaksumuses. Pärast esmast hindamist kajastatakse vara ja seadmeid soetusmaksumuses, arvates maha akumulieeritud amortisatsiooni ja väärtuse langusest tingitud akumulieeritud kahjumi. Kinnisvara ja seadmeid hinnatakse perioodiliselt vastavalt punktis „Mittefinantsvara väärtuse langus“ kirjeldatud põhimõtetele. Juhul kui vara kaetav väärtus on väiksem selle bilansilisest väärtusest, hinnatakse vara alla kaetava väärtuseni.

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit, tuginedes vara hinnangulisele kasulikule elueale. Rakendatud on järgmisi amortisatsioonimäärasid:

Kategooria	Hinnanguline kasulik eluiga
Ehitised	10–100 aastat
Transpordivahendid	5–7 aastat
Muu	3–7 aastat

Renditud varale tehtud parandused kapitaliseeritakse ja amortiseeritakse rendilepingu ülejäänud perioodi jooksul lineaarselt. Maad ja lõpetamata ehitisi ei amortiseerita.

Ehitiste teatud taastamis- ja renoveerimiskulud, mis parandavad ehitiste kvaliteeti ja otstarbekust, kapitaliseeritakse ja amortiseeritakse hinnangulise kasuliku eluea jooksul lineaarselt. Hooldus- ja remondikulud kajastatakse kasumiaruandes kuluna nende tekkimisel.

s) Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara koosneb nii ostitud kui ka ettevõtte sisesealt loodud tarkvarast. Eraldi soetatud immateriaalset vara kajastatakse soetusmaksumuses. Eraldi soetatud immateriaalse vara soetusmaksumuse hulka kuuluvad ka kulud, mis on otseselt seostatavad vara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimisega. Nende kulude hulka kuuluvad tööjõukulud ja teenustasud, mis tekivad otseselt seoses vara viimisega tema tööseisundisse ja vara kasutuskõlblikkuse testimisega. Eraldi soetatud immateriaalse põhivara soetusmaksumuse hulka ei arvestata võimalikke tulevikus makstavaid tasusid, mis sõltuvad teatud võtmenäitajate saavutamistest (muutuvtasud). Muutuvtasud kapitaliseeritakse immateriaalse vara soetusmaksumusse, kui saavutatakse asjakohased põhilised tulemusnäitajad ja tasu makstakse ning amortiseeritakse lineaarselt hinnangulise järelejäänud kasuliku eluea jooksul.

Äriühenduses omandatud immateriaalse põhivara soetusmaksumus on selle õiglase väärtuse soetamise kuupäeva seisuga.

Pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langusest tulenev akumulieeritud kahjum. Tarkvara ja muu immateriaalse põhivara lineaarse amortisatsiooni aastased määrad ulatuvad 10%-st 33%-ni. Kogu immateriaalne põhivara, välja arvatud firmaväärtus, on kindla kehtivusaajaga.

t) Varud

Aeg-ajalt võtab kontsern klientidelt üle teatud tagatisvarad, kui klient ei suuda muul viisil oma maksekohustusi täita ja muud laenukohustuste ületamise meetmed ei ole edu toonud. Sellised ülevõetud varad, mida kavatakse müüa tavapärase äritegevuse käigus ja mida ei hoita kapitali suurendamise ega renditulu teenimise eesmärgil, liigitatakse varudeks. Varud hõlmavad põhiliselt kinnisvara, mis Kontserni kinnisvarahaldusettevõtte on ostanud ja mida hoitakse müügiks lähiajal.

Kontserni varude maksumust arvestatakse individuaalselt. Varude soetusmaksumus sisaldab kõiki ostu-, töötlemis- ja muid kulusid, mis on tekkinud varude viimisel nende praegusesse seisundisse. Varusid kajastatakse kas soetusmaksumuses või netorealiseerimisväärtuses. Netorealiseerimisväärtus on varude hinnanguline müügihind tavapärase äritegevuse käigus, millest on maha arvatud hinnangulised töötlemiskulud ja hinnangulised müügi lõpuleviimiseks vajalikud kulud. Varude allahindlust netorealiseerimisväärtusele kajastatakse kuluna allahindluse toimumise perioodil. Varude müümisel kajastatakse nende varude bilansiline väärtus selle perioodi kuluna, mil kajastatakse vastav tulu.

u) Müügiks hoitavad põhivarad

Kontsern liigitab põhivara müügiks hoitavaks põhivaraks, kui selle bilansiline väärtus kaetakse peamiselt müügitehingu, mitte jätkuva

kasutuse läbi, ja juhtkond on võtnud kohustuseks aktiivselt kavandada vara müüki, mille tulemusena loodetakse müük lõpule viia ühe aasta jooksul alates liigitamise kuupäevast.

Müügiks hoitavaks liigitatud põhivara hulka kuulub ka põhivara, mida ettevõtte loeks tavapäraselt põhivaraks, mis on soetatud üksnes eesmärgiga see lähiajal edasi müüa, kuid mille müümine tavapärase äritegevuse käigus ei ole tõenäoline.

Vara, mida liigitatakse müügiks hoitavaks, kajastatakse kas bilansilises väärtuses või põhivara õiglases väärtuses, millest on maha arvatud müügikulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Kontsern hindab vähemalt igal aruandekuupäeval, kas müügiks hoitavana liigitatud põhivara väärtus on langenud. Vara väärtuse langusest tulenev kahjum vähendab vara bilansilist väärtust ja see lisatakse kasumiaruandes reale *Muude varade väärtuse langus*. Samal kasumiaruande real kajastatakse kasum igast järgnevast õiglase väärtuse tõusust, millest on maha arvatud vara müügikulutused, kuid mitte suuremas summas, kui seda on kumulatiivne kahjum vara väärtuse langusest, mis on kajastatud kas seoses müügiks hoitava põhivaraga või eelnevalt seoses vastava põhivaraga.

v) *Kinnisvarainvesteeringud*

Kinnisvarainvesteering on kinnisvara, mida Kontsern hoiab pikaajalise renditulu teenimise, kinnisvara väärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil ja mida kontsern ei kasutata enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis sisaldab soetamisega seonduvaid tehingukulusid.

Edasiseks kajastamiseks on kontsern valinud soetusmaksumuse mudeli, mille kohaselt tuleb kinnisvarainvesteeringuid mõõta korrigeeritud soetusmaksumuses. Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit, tuginedes vastava vara hinnangulisele kasulikule elueale. Kohaldatakse amortisatsioonimeetodit ning kontserni varade ja seadmete hindu. Kinnisvarainvesteeringuid kontrollitakse korrapäraselt, et tuvastada väärtuse langus.

w) *Mittefinantsvara väärtuse langus*

Igal aruandekuupäeval vaatab kontsern üle oma mittefinantsvarade bilansilised väärtused (nt varud ja edasilükkunud tulumaksu varad), et välja selgitada, kas on olemas väärtuse langusele viitavaid asjaolusid. Juhul kui taolisi tõendeid esineb, hindab kontsern vara kaetavat väärtust.

Vara väärtuse languse testimiseks koondatakse varad väikseimasse varasid hõlmavasse rühma, mis oma jätkuva tegevusega genereerib rahavoogusid, mis on valdavas osas sõltumatud muude varade või varade rühmade (raha teenivate üksuste) poolt genereeritavatest rahavoogudest.

Vara või raha teeniva üksuse kaetav väärtus on kas selle vara või raha teeniva üksuse kasutusväärtus või õiglase väärtus, millest on maha arvatud müügikulud, olenevalt sellest, kumb on suurem. Kasutusväärtus põhineb hinnangulistel tulevastel rahavoogudel, mida diskonteeritakse maksueelse diskontomääraga, mis väljendab hetke turuhinnanguid raha ajaväärtuse ja vara või raha teeniva üksusega seotud iseloomulike riskide kohta.

Kui vara või selle raha teeniva üksuse bilansiline väärtus ületab vara või raha teeniva üksuse hinnangulise kaetava väärtuse, kajastatakse väärtuse langusest tulenev kahjum. Varade väärtuse langusest tulenevad kahjumid kajastatakse kasumis või kahjumis. Väärtuse langusest tulenenud kahjumi kajastamisel vähendatakse esmalt raha teenivale üksusele jagatud firmaväärtuse bilansilist väärtust ning seejärel proportsionaalselt üksuse muude varade bilansilist väärtust.

Firmaväärtuse langust ei tühistata. Muude varade puhul varem kajastatud vara väärtuse langusest tulenenud kahjum tühistatakse ainult ulatuses, mille võrra vara bilansiline väärtus ei ületa bilansilist väärtust, mis oleks kujunenud (ilma amortisatsioonita), kui vara väärtuse langusest tulenevat kahjumit ei oleks kajastatud.

x) *Kindlustustegevus*

Kontserni kindlustusrisk on peamiselt seotud annuiteedilepingutega. Sellised lepingud võivad sisaldada nii finants- kui ka kindlustusriski. Neid lepinguid, mille puhul kindlustusrisk ei ole märkimisväärne, arvestatakse investeerimislepingutena. Vastavat kohustust klientide ees näidatakse klientide hoiuste ja klientidelt saadud laenude all. Lepingud, mille puhul kindlustusrisk on märkimisväärne, kajastatakse kindlustusreservina ja esitatakse muude kohustuste all. Kontsern jälgib regulaarselt kindlustusega seotud riskide arvatuste aluseks olevaid eeldusi ja otsib meetmeid riskide maandamiseks (nt edasikindlustamine), kui kontsern peab seda asjakohaseks.

Kindlustusleping on leping, millega kindlustusandja võtab kindlustusvõtjalt enda peale olulise kindlustusriski, kindlustusandja nõustub hüvitama kindlustusvõtjale kahjud lepingus märgitud kindlustatule osaks saava ebakindla sündmuse korral. Kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusmakseid kindlustuslepingus sätestatud ulatuses, tingimustel ja summas ning täitma muid kindlustuslepingus sätestatud kohustusi.

Annuiteedipensionitoodete kindlustuseraldised kajastatakse kindlustusmakse saamisel hinnanguliste annuiteedinõuete ja nendega seotud kulude summas. Annuiteedipensionitoodete hinnangulised lepingulised tulevased rahavood (võttes arvesse eeldusi suuremuse, teenusekulude jms kohta) diskonteeritakse regulatiivse meetodika kohaselt. Kõik kindlustuseraldiste ümberhindlusest tulenevad kasumid või kahjumid kajastatakse kasumiaruandes *neto kindlustustuluna, muu netotulu osana*.

y) *Bilansivälised siduvad finantskohustused ja tingimuslikud kohustused*

Kontsernil tekib tavapärase äritegevuse käigus bilansiväliseid siduvaid finantskohustusi ja tingimuslikke kohustusi, mis koosnevad siduvatest kohustustest väljastada laene klientidele, kasutamata krediidiilimiitide ja krediitkaardiilimiitide kohustustest, samuti finantsgarantiidest ning kaubaakrediitidest.

Bilansiväliseid kohustusi kajastatakse siis, kui kontsern jõuab kliendi puhul kohustuste limiidi. Finantstagatise ja akreditiive kajastatakse bilansivälise tingimuslike kohustustena siis, kui kontsern on lepingust tulenevalt riskile avatud. Bilansivälised kirjed kajastatakse bilansilise kulukohustuste väljavõtmisel või tagatiste ja akreditiivide puhul siis, kui need harvadel juhtudel muutuvad kontserni poolt tasutavaks. Kohustustel on tavaliselt kindlaksmääratud lõppkuupäevad või muud lõpetamistingimused; teatud juhtudel võib kontsern need ühepoolselt lõpetada. Kuna siduvad kohustused võivad lõppeda ilma, et neid kasutusele võetaks, ei tähenda kohustuste kogusumma tingimata kindlaid tulevase raha väljamakseid.

Esmasel arvelevõtmisel mõõdetakse finantsgarantiilepinguid õiglases väärtuses. Hiljem kajastatakse neid kas algselt arvelevõetud summas, millest on maha arvatud kumulatiivne amortisatsioon garantii kasutusaja jooksul, või kooskõlas eraldi käsitlevate

arvestuspõhimõtetega kindlaks määratud summas, olenevalt sellest, kumb on suurem, kui garantii kasutuselevõtmine on muutunud tõenäoliseks.

Eraldise võimalikuks kahjumiks, mis tuleneb bilansivälistest siduvatest finantskohustustest ja tingimuslikest kohustustest, tehakse punktis *Eraldised* kirjeldatud põhimõtete alusel.

z) Eraldised

Laenukohustuste ja finantstagatiste lepingute hinnangulise krediidikahju allahindlust kajastatakse eraldisena. Arvutusmetoodika üksikasjad on esitatud jaotises *Klientidele antud laenude väärtuse langus ja eraldised laenukohustuste, tagatiste ja akreditiivide jaoks*. Lisaks bilansiliste riskipositsioonide suhtes kohaldatavatele kaalutlustele võetakse bilansiväliste kohustuste hinnangulise krediidikahjumi hindamisel arvesse konverteerimist ja hinnangulisi tulevase kasutusmustreid, kontserni reageerimiskiirust halvenevate riskipositsioonide tuvastamisel ning realistlikku varasemat tulemuslikkust nende liimitide õigeaegsel lõpetamisel.

aa) Varahaldus

Vahendeid, mida kontsern haldab eraisikute, äriklientide, usaldusfondide ja muude asutuste nimel, ei loeta kontserni varadeks ning neid ei ole seega eraldi bilansi kantud. Hallatavaid vahendeid kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes vaid avalikustamise eesmärgil. Vahendustasu varade haldamise eest kajastatakse tekkepõhiselt ja on tavaliselt sõltuv varade mahust.

bb) Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena on rahavoogude aruandes kajastatud summad, mis koosnevad rahast ja nõuete saldodest keskpankades ja muudes krediidiasutustes, millega kaasneb ebaoluline väärtuse muutumise oht ja millest on maha arvatud krediidiasutuste ja keskpankade nõudmiseni hoitud.

cc) Varade ja kohustuste tasaarvestamine

Finantsvarad ja -kohustused tasaarvestatakse ning saadud netosumma kajastatakse bilansis siis, kui kontsernil on juriidiliselt rakendatav õigus kajastatud summade tasaarvestuseks ning ta kavatseb varad ja kohustused tasaarvestada netoalusel või realiseerida vara ning täita kohustuse üheaegselt.

dd) Hinnangute ja otsuste kasutamine raamatupidamise aastaaruande koostamisel

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit need vastu on võtnud, peab juhtkond andma hinnanguid ja lähtuma eeldustest, mis mõjutavad kajastatud varade, kohustuste, tulude ja kulude summast ning tingimuslike varade ja kohustuste avalikustamist. Juhtkond on raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutanud mõistlikke ja konservatiivseid hinnanguid ja otsuseid. Lisatud finantsaruannete koostamisel kasutatud olulised hindamisvaldkonnad on seotud finants- ja mittefinantsvarade väärtuse langusest tekkinud kahjumite hindamisega. Lisatud raamatupidamise aastaaruande koostamisel tehtud kriitilised otsused on seotud selle kindlaksmääramisega, kas kontsernil on konsolideerimise eesmärgil kontroll teatavate investeerimisobjektide üle, ja selle kindlaksmääramisega, kas Kaleido Privatbank AG kujutab endast lõpetatud tegevusvaldkonda, mida hoitakse müügiks.

Avaliku sektori laenude, laenukohustuste, finantstagatislepingute ja kapitalirendinõuete väärtuse langus

Kontsern vaatab regulaarselt üle oma laenu avalikkusele, laenukohustused, finantsgarantiilepingud ja kapitalirendi nõuded, et hinnata väärtuse langust. Väärtuse langusest tuleneva kahjumi hindamine on oma olemuselt ebakindel ja sõltub paljudest teguritest. Eeldatava krediidikahjumi hindamisel rakendatakse kahte erinevat lähenemisviisi – individuaalset hindamist, mida enamasti rakendatakse suurte riskipositsioonide suhtes, ja kollektiivseid hinnanguliselt oodatavaid krediidikahjumeid väiksemate riskipositsioonide homogeensete rühmade puhul.

Jooksvalt tekkivad hinnangulised krediidikahjumid tuvastatakse kiiresti, kuna suuri lõppevaid kohustusi jälgitakse eraldi. Nende riskipositsioonide hinnanguline krediidikahjum arvutatakse välja iga laenu kohta eraldi, lähtudes eeldatavatest tulevastest rahavoogudest, sealhulgas neist, mis tulenevad tagatise müümisest. Kontsern kasutab oma kogemustel põhinevaid hinnanguid, et teha kindlaks hinnangulise krediidikahjumi summa, võttes arvesse tulevase majandustingimusi ja neist tulenevaid laenuvõtja majandustulemusi ning tagatise väärtust. Selle tulemusena võivad individuaalselt hinnatud hinnangulised krediidikahjumid aja jooksul ja asjaolude muutumisel või uue teabe kättesaadavaks tegemisel muutuda. Meetodeid ja eeldusi, mida kasutatakse tulevaste rahavoogude summa ja ajastamise hindamiseks, vaadatakse korrapäraselt üle, et vähendada erinevusi hinnangulise ja tegeliku krediidikahju vahel.

Prognoositavate tulevaste rahavoogude nüüdispuhasväärtuse muutused +/-5% võrra avaliku sektori laenude puhul, mille eeldatavat krediidikahju hinnatakse individuaalselt, välja arvatud tagatisest tulenevate rahavoogude muutused, ei tooks kaasa muutusi panga väärtuse langusest tulenevas allahindluses (2022. aastal: 0,0 miljonit eurot), kuna finantsseisundi taastamise prognoosid põhinevad ainult tagatise võõrandamisest saadaval tulul ja kontserni puhul +/- 0,1 miljonil eurol (2022: +/- 0,55 miljonit eurot). Tagatise hinnangulise väärtuse muutus -5% klientidele antud laenude puhul, mille hinnanguline krediidikahju on eraldi hinnatud, muudaks panga jaoks väärtuse langusest tuleneva kahjumi katteks ette nähtud summat +/- 0,2 miljoni euro võrra (2022: +/- 0,6 miljoni euro võrra) ja kontserni jaoks +/- 0,4 miljoni euro võrra (2022: +/- 0,95 miljoni euro võrra).

Enamiku avaliku sektori laenude, laenukohustuste, finantstagatislepingute ja kapitalirendinõuete puhul hindab kontsern ühiselt väärtuse langusest tulenevat allahindlust, et katta portfelli omane oodatav kahjum. Kollektiivne väärtuse languse hindamine põhineb ajaloolistel andmetel, mida kohaldatakse klientidele antud sarnaste krediidiriskide omadustega kehtivatele laenudele. Selle hindamise jaoks on kliendile antud riskipositsioonid segmenteeritud homogeensetesse gruppidesse, mis põhinevad tooteliigil (hüpoteek, tarbimislaen jne) ning klienditüübil (eraisik, juriidiline isik, avalik-õiguslik isik jne). Varasemaid kahjukogemusi korrigeeritakse antud hetke jälgitavate turuandmetega kasutades kontserni kogemustel põhinevaid hinnanguid, et peegeldada hetkel kehtivate tingimuste mõju, mis ei mõjutanud varasemate perioodide kahjusid, ja kõrvaldada varasemal perioodil (kuid enam mitte) eksisteerivate tingimuste mõju. Kollektiivselt prognoositava hinnangulise krediidikahjumi arvutamise metoodika põhiparameetrid on kohustuste mittetäitmise tõenäosus, kohustuste mittetäitmisest tingitud kahju, makseviivituses olevad riskipositsioonid ja etappidesse liigitamise tulemus. Mudel sisaldab ka tulevikku suunatud makromajanduslikku teavet, et jõuda tsüklilüüeste hinnangute asemel teatud ajahetke eeldatava krediidikahjumi hinnanguteni. Kollektiivselt hinnatud eeldatava krediidikahjumiga laenuportelli tulevane krediidikvaliteet on ebakindlastest asjaoludest, mis võivad põhjustada tegelikke krediidikahjumeid, mis erinevad hinnangulistest kahjumitest. Ebakindlad

asjaolud hõlmavad selliseid tegureid nagu rahvusvahelised ja kohalikud majandusolud, laenuvõtjaga seotud tegurid, tööstusharu ja turu suundumused, intressimäärad, tööpuuduse määr ja muud välistegurid.

Aruandeperioodil jätkas juhtkond väärtuse languse ülekatte kajastamist. Hoolimata ulatuslikest geopoliitilistest pingetest ja karmimatest rahapoliitilistest tingimustest, paranesid makroväljavaated 2023. aastal 2022. aastaga võrreldes ning kohandust tulevaste majandusstsenaariumide oodatava mõjuga korrigeeriti vastavalt. Krediidikahjumi hindamine ei pruugi siiski langeda allapoole ajalooliselt täheldatud kahjutasemeid isegi siis, kui on oodata väga positiivset makromajanduslikku väljavaadet. Seega on kontsern ja pank tunnistanud avaliku sektori riskipositsioonidele antud 1. etapi klassifitseeritud laenude väärtuse langusest tingitud erapooletut ülekate, sealhulgas täiendavat ülekate 1. etapi põllumajandussektori riskipositsioonidele, mida välistegurid on negatiivselt mõjutanud, ja individuaalset ülekate teatavate muude 2. etapi klassifitseeritud riskipositsioonide puhul. Väärtuse languse ülekate kujutab endast täiendavat kahjumireservi, võrreldes modelleeritud ECL-i summadega, et võtta arvesse muud majanduslikku ebakindlust ja kõrvaldada ebakindlus seoses tulevikku suunatud majandustingimustega ning võimalike häiretega Balti riikide majanduses ja kontserni klientides. Täiendava eraldisega võetakse arvesse majanduslikke riske, mida ajaloolistele andmetele kalibreeritud ajahetkepõhised oodatava krediidikahju mudelid ei pruugi praeguses ebaharilikus keskkonnas arvesse võtta, hoolimata sellest, et neid tulevikku vaatava teabe alusel kohandatakse. Perioodi lõpu seisuga oli panga väärtuse langusest tingitud ülekate 11,3 miljonit eurot (2022. aastal: 13,9 miljonit eurot) ja 17,5 miljonit eurot kontsernile on kajastatud nende modelleerimismääramatuste kõrvaldamiseks (2022: 17,1 miljonit eurot).

Kohustuste mittetäitmisest tingitud kahjumäära muutus 500 baaspunkti võrra suurendaks/vähendaks kogumina hinnatud laenude väärtuse langust panga jaoks ligikaudu +5,1/-5,2 miljoni euro võrra ja kontserni jaoks ligikaudu +7,5/-7,6 miljoni euro võrra (2022: panga jaoks ligikaudu +5,2/-5,2 miljoni euro võrra ja kontserni jaoks +7,6/-7,7 miljoni euro võrra). 12 kuu kohustuste mittetäitmise tõenäosuse koefitsiendi muutus 100 baaspunkti võrra muudaks kogumina hinnatud laenude väärtuse langust ning bilansiväliste kohustuste ja tagatiste eraldiste muutust panga jaoks ligikaudu +6,3/- 6,3 miljoni euro võrra ja kontserni jaoks +9,0/- 9,0 miljoni euro võrra (2022: +6,8/-6,6 miljoni euro võrra panga jaoks ja +9,4/-9,0 miljoni euro võrra kontserni jaoks).

Kontsern võtab krediidikahjude mõõtmisel arvesse tulevikku suunatud teavet. Tulevikku suunatud korrigeerimised põhinevad kolmel erineval majanduslike tagajärgedega stsenaariumil: põhistsenaarium, mis näeb tulevikuks ette kõige tõenäolisema majandusarengu, ja vähem tõenäoline ebasoodne stsenaarium ja positiivne stsenaarium. SKT aastased kasvumäärad, mis on tuletatud sisemiste ja väliste makromajanduse prognooside kombineeritud näitajatest ja mis on ühed peamistest muutujatest.

Peamised tulevikku suunatud teabemuutujad eeldatava krediidikahju mõõtmiseks seisuga 31. detsember 2023

	Põhistsenaarium			Ebasoodne stsenaarium			Positiivne stsenaarium		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Läti									
SKT (aastane muutus)	2.0%	2.8%	2.7%	(0.9%)	2.8%	3.0%	4.1%	2.8%	2.5%
Töötuse määr	6.5%	5.6%	5.1%	8.4%	6.9%	6.2%	5.1%	4.7%	4.4%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	7.0%	5.2%	5.2%	4.8%	5.0%	5.2%	8.6%	5.4%	5.2%
Leedu									
SKT (aastane muutus)	2.0%	3.0%	2.8%	(0.9%)	3.0%	3.0%	4.1%	3.0%	2.6%
Töötuse määr	6.0%	5.2%	4.8%	7.9%	6.6%	5.8%	4.6%	4.3%	4.1%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	7.0%	5.4%	5.3%	4.7%	5.2%	5.3%	8.5%	5.6%	5.3%
Eesti									
SKT (aastane muutus)	2.3%	3.0%	2.8%	(0.6%)	3.0%	3.0%	4.4%	3.0%	2.6%
Töötuse määr	6.7%	5.6%	5.0%	8.6%	6.9%	6.1%	5.3%	4.7%	4.3%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	6.1%	5.7%	5.4%	3.9%	5.4%	5.4%	7.6%	5.8%	5.3%

Peamised tulevikku suunatud teabemuutujad eeldatava krediidikahju mõõtmiseks seisuga 31. detsember 2022

	Põhistsenaarium			Ebasoodne stsenaarium			Positiivne stsenaarium		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
Läti									
SKT (aastane muutus)	(1.5%)	3.4%	2.8%	(4.4%)	3.8%	3.9%	2.1%	3.4%	2.9%
Töötuse määr	7.2%	6.3%	5.5%	8.5%	7.7%	6.9%	6.7%	5.9%	5.0%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	6.2%	5.5%	4.4%	5.0%	5.0%	4.6%	7.0%	6.3%	5.2%
Leedu									
SKT (aastane muutus)	(0.9%)	3.3%	3.0%	(4.7%)	3.7%	3.1%	2.0%	3.3%	3.1%
Töötuse määr	6.5%	6.2%	5.4%	8.5%	7.6%	6.7%	6.2%	5.8%	5.0%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	6.4%	4.4%	4.9%	4.3%	4.5%	4.8%	6.7%	5.2%	5.5%
Eesti									
SKT (aastane muutus)	(0.9%)	4.0%	3.1%	(4.8%)	3.7%	3.2%	1.7%	4.0%	3.2%
Töötuse määr	6.6%	5.6%	4.9%	8.0%	7.4%	6.5%	5.9%	5.2%	4.4%
Keskmine brutopalk (aastane muutus)	4.9%	4.6%	5.0%	3.7%	4.7%	4.0%	5.4%	5.4%	5.5%

Praeguse eksperthinnangul põhineva tulevikus toimuva kohaldamise puhul rakendub põhistsenaarium 50% tõenäosusega, ebasoodne stsenaarium 45% tõenäosusega ja positiivne stsenaarium 5% tõenäosusega (2022: põhistsenaarium 55% tõenäosusega, ebasoodne stsenaarium 35% tõenäosusega ja positiivne stsenaarium 10%). 50% / 45% / 5% stsenaariumid on kasutusel tulevikku suunatud korrigeerimisel. Ebasoodsa stsenaariumi mõningast suurenemist aruandeperioodil õigustab ebakindlus, mis on seotud hiljuti paranenud makromajanduslike prognooside ja endiselt muutliku tulevikuväljavaatega. Kui ebasoodsa stsenaariumi tõenäosus suureneks 5 protsendipunkti, suureneks perioodi lõpuks panga eeldatav krediidikahju 0,8 miljoni euro võrra ning kontserni krediidikahju 1,0 miljoni euro võrra. Kui põhistsenaariumi tõenäosus suureneks 100%, väheneks perioodi lõpuks panga eeldatav krediidikahjum 6,5 miljoni euro võrra ning kontserni oma 8,6 miljoni euro võrra. Kui ebasoodsa stsenaariumi tõenäosus suureneks 40%, suureneks 31. detsembri 2022. aasta seisuga panga eeldatav krediidikahju 0,5 miljoni euro võrra ning kontserni krediidikahju 0,7 miljoni euro võrra. Kui põhistsenaariumi tõenäosus suureneks 100%, väheneks 31. detsembri 2022. aasta seisuga panga eeldatav krediidikahjum 2,9 miljoni euro võrra ning kontserni oma 3,9 miljoni euro võrra.

Mittefinantsvara väärtuse langus ja müügiks hoitava põhivara kaetavus

Iga aruandeperioodi lõpul hindavad pank ja kontsern, kas eksisteerib tõendeid mittefinantsvara (välja arvatud varud ja edasilükkunud tulumaks) väärtuse languse kohta. Juhul kui taolisi tõendeid esineb, hinnatakse konkreetse vara või raha teeniva üksuse kaetavat väärtust. Kaetava väärtuse hinnangud sõltuvad tulevaste vabade rahavoogude hinnangute ja rakendatavate diskontomäärade ebakindlusest. Üksikasjalikum ülevaade panga poolt tütarettevõtetesse tehtud investeeringute kaetava väärtuse hinnangute koostamise ja peamiste kasutatud eelduste kohta on avalikustatud lisas *Investeeringud seotud üksustesse*. Müügiks hoitavate objektide õiglase väärtuse (millest on maha arvatud müügikulutused) hindamisel vt lisa *Lõpetatud tegevusvaldkonnad ja müügiks hoitavad põhivarad*.

Konsolideerimisgrupp

Kontsern konsolideerib kõik ettevõtted, kus tal on investeerimisobjekti üle valitsev mõju. Kontsernil on valitsev mõju, kui ta on avatud või tal on õigused investeerimisobjektis osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjuvõimu kaudu, mis tal on investeerimisobjekti üle, mõjutada seda kasumit. Konsolideerimisgruppi kuuluvate investeerimisobjektide loetelu on esitatud lisas *Investeeringud seotud üksustesse*. Investeeringute puhul väärtpaberitesse, mis ei ole konsolideeritud, vt lisa *Omakapital ja muud finantsinstrumendid*.

IPAS CBL Asset Management osutab tavapärase äritegevuse käigus haldamisteenuseid mitmele fondile, kus tema osalus seisneb vaid teenustasudes. Üksnes oma väärtpaberite portfelli mitmekesistamiseks on pank teinud investeeringuid ka IPAS CBL Asset Managementi hallatavatesse fondidesse. Vastavalt fondide prospektidele teeb IPAS CBL Asset Management investeerimiskomitee investeerimisotsused ühiselt. Pangal ei ole kavatsust osaleda ühegi fondi varade jaotuse üle otsuste langetamisel. Investeerimiskomitee otsustusprotsessi sekkumine oleks samuti vastuolus hea ühingujuhtimise tava põhimõtetega, mida Pank on järginud alates loomisest. Seega on pank veendunud, et tal ei ole fondide üle kontrolli (valitsevat mõju) standardi IFRS 10 mõistes ja fonde ei pea konsolideerima.

Kaleido Privatbank AG esitamine müügiks hoitava lõpetatud tegevusvaldkonnana

AS Citadele banka müüb oma Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG vastavalt standardsetele turutingimustele. Aruandeperioodil jõuti järeldusele, et eelmise ostu-müügilepingu edukas täitmine ei ole enam teostatav ja leping lõpetati. Kontsern teeb koostööd maineka M&A nõustajaga alternatiivse müügitehingu osas. Kuna tingimused viitavad sellele, et investeeringu tagasisaamine saavutatakse lähitulevikus peamiselt läbi müügitehingu, mitte jätkuva tegevuse, esitatakse Kaleido Privatbank AG perioodi lõpu seisuga lõpetatud tegevusvaldkonnana all. Citadele on koostanud potentsiaalsete ostjate esialgse nimekirja ja astunud samme, mis suurendavad kindlust, et võimalikule müügile saadakse regulatiivne heakskiit.

LISA 4. TEGEVUSSEGMENTID

Tegevussegmente esitatakse viisil, mis ühtib sisemise aruandlusega, mis esitatakse kõrgeimale äriotsuste langetajale. Kõrgeim äritegevust puudutavate otsuste langetaja on isik või isikute grupp, kes kontserni tegevussegmentidele vahendeid eraldab ja nende tulemusi hindab. Panga kõrgeim äriotsuste langetaja on panga juhatas.

Kõik tehingud tegevussegmentide vahel toimuvad turutingimustel. Iga tegevussegmenti vahendite ülekande hinnakujunduse (FTP) alusel korrigeeritud netointressitulu arvutatakse, rakendades segmenti varale ja kohustustele sisemisi intressimäärasid. Sisemise intressimäära arvutamise komponendid on tehingu lõpptähtaeg, vääring ja tehingu aeg. Tulud ja kulud esitatakse tekkeüksuse segmentis hinnangulistes õiglastes hindades. Ärisegmentidele jaotatakse nii otsesed kui ka kaudsed kulud, sh üldkulud ja ühekordsed kulud. Kaudsed kulud, mis tekivad seoses siseteenustega, kajastatakse teenuse kasutaja kuluna ja teenuseosutaja tuluna. Siseteenuste osutamist kajastatakse hinnangulistes turuhindades või kogukulu alusel.

Võrdlusandmeid on korrigeeritud IFRS 17 (*Kindlustuslepingud*) võrreldavuse osas.

Kontserni peamised ärisegmentid

Eraisikust jaeklient

Eraisikud, keda teenindatakse Lätis, Leedus ja Eestis. Segmenti tegevused hõlmavad panganduse ja nõustamise täisteenusi, mida pakutakse filiaalide, internetipanga ja mobiilipanga rakenduse kaudu.

Eraisikust suurkliendid

Erapangandusteenused, mida pakutakse Lätis, Leedus ja Eestis teenindatavatele klientidele.

VKEd

Läti, Leedu ja Eesti väikeseid ja keskmise suurusega ettevõtteid teenindatakse filiaalide, internetipanga ja mobiilipanga rakenduse kaudu.

Korporatiivpangandus

Suurettevõtted, keda teenindatakse Lätis, Leedus ja Eestis. Kliendi aastakäive on üle 7 miljoni euro ja koguriskipositsioon Citadele kontsernis on üle 2 miljoni euro või klient vajab keerulisi finantseerimislahendusi.

Varahaldus

Nõustamis-, investeerimis- ja varahaldusteenused, mida pakutakse Lätis, Leedus ja Eestis teenindatavatele klientidele. See segment hõlmab üksuste IPAS CBL Asset Management, AS CBL Atklātais Pensiju Fonds ja AAS CBL Life tegevust.

Muu

Kontserni varad ja muu äritugi, sh kontserni mittefinantsteenuseid pakkuva tüdarettevõtte tulemused. See hõlmab lõpetatud tegevusvaldkondi, täpsemalt Kaleido Privatbank AG-d (Šveitsis registreeritud pangandusega tegelev tüdarettevõtte), mis on pandud müüki.

Kontserni segmendid

Kontserni seisuga 2023, tuhandetes eurodes

	Avalikustatavad segmendid					Muu	Kokku
	Eraisikust jaeklient	Eraisikust suurkliendid	VKEd	Korporatiiv pangandus	Varahaldus		
Intressitulu	82,945	3,142	49,555	70,524	891	22,557	229,614
Intressikulu	(9,874)	(2,425)	(3,743)	(19,573)	(232)	(5,831)	(41,678)
Netointressitulu	73,071	717	45,812	50,951	659	16,726	187,936
Teenus- ja vahendustasude tulud	28,387	3,714	17,276	14,001	6,362	1,844	71,584
Teenus- ja vahendustasude kulud	(14,845)	(1,118)	(7,528)	(8,980)	(274)	(1,042)	(33,787)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	13,542	2,596	9,748	5,021	6,088	802	37,797
Finantstulu, neto	638	674	2,503	1,910	758	4,185	10,668
Muu netotulu	(1,722)	(190)	(298)	(505)	(242)	450	(2,507)
Tegevustulud	85,529	3,797	57,765	57,377	7,263	22,163	233,894
Rahastamise jaotus, neto	(1,587)	9,203	(4,896)	(4,332)	610	1,002	-
FTP korrigeeritud tegevustulud	83,942	13,000	52,869	53,045	7,873	23,165	233,894
Kaudsete kuludega korrigeeritud tegevuskulud	(42,234)	(3,031)	(19,684)	(30,604)	(6,050)	(2,920)	(104,523)
Neto krediidikahju	(3,420)	(57)	(1,042)	8,599	(3)	540	4,617
Muude varade väärtuse langus ja muud eraldised	(1)	(1)	(47)	(49)	-	27	(71)
Pangamaks	-	-	-	-	-	(895)	(895)
Tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt (lisa 21)	-	-	-	(2)	-	483	481
Tegevuskasum jätkuvast tegevusest, enne maksude mahaarvamist	38,287	9,911	32,096	30,989	1,820	20,400	133,503
Lõpetatud tegevusvaldkonnad (lisa 21)							(6,598)
Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist							126,905

Kontserni seisuga 2022, tuhandetes eurodes (korrigeeritud IFRS 17 võrreldavuse jaoks)

	Avalikustatavad segmendid					Muu	Kokku
	Eraisikust jaeklient	Eraisikust suurkliendid	VKEd	Korporatiiv pangandus	Varahaldus		
Intressitulu	51,656	1,849	30,750	45,786	751	7,152	137,944
Intressikulu	(3,795)	(1,575)	(1,548)	(2,809)	(124)	(8,731)	(18,582)
Netointressitulu	47,861	274	29,202	42,977	627	(1,579)	119,362
Teenus- ja vahendustasude tulud	22,276	3,438	15,815	14,110	6,549	3,846	66,034
Teenus- ja vahendustasude kulud	(12,779)	(1,114)	(5,671)	(8,001)	(316)	(370)	(28,251)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	9,497	2,324	10,144	6,109	6,233	3,476	37,783
Finantstulu, neto	1,294	1,029	2,760	2,352	(1,399)	2,537	8,573
Muu netotulu	(2,017)	(446)	(165)	(264)	(522)	248	(3,166)
Tegevustulud	56,635	3,181	41,941	51,174	4,939	4,682	162,552
Rahastamise jaotus, neto	1,213	2,521	87	(3,007)	45	(859)	-
FTP korrigeeritud tegevustulud	57,848	5,702	42,028	48,167	4,984	3,823	162,552
Kaudsete kuludega korrigeeritud tegevuskulud	(36,930)	(3,680)	(17,272)	(24,363)	(4,641)	(4,689)	(91,575)
Neto krediidikahju	(14,327)	(627)	(983)	(9,721)	7	1,947	(23,704)
Muude varade väärtuse langus ja muud eraldised	10	-	(1)	-	-	(77)	(68)
Pangamaks	-	-	-	-	-	-	-
Tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt (lisa 21)	-	-	(88)	(61)	-	435	286
Tegevuskasum jätkuvast tegevusest, enne maksude mahaarvamist	6,601	1,395	23,684	14,022	350	1,439	47,491
Lõpetatud tegevusvaldkonnad (lisa 21)							(4,491)
Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist							43,000

Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	Avalikustatavad segmendid					Muu (sh lõpetatud tegevusvaldkonnad)	Kokku
	Eraisikust jaeklient	Eraisikust suurkliendid	VKEd	Korporatiiv pangandus	Varahaldus		
Varad							
Raha, saldod keskpankades	-	-	-	-	-	520,569	520,569
Laenu krediidiasutustele	-	-	-	88	623	33,929	34,640
Võlakirjad	-	-	-	35,501	41,096	1,143,435	1,220,032
Laenu klientidele	1,203,749	50,391	636,623	961,306	720	9,169	2,861,958
Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	1,239	1,239
Muud finantsinstrumendid	-	-	-	-	25,137	1,235	26,372
Kõik muud varad	-	-	7	56	3,962	194,501	198,526
Segmendi varad kokku	1,203,749	50,391	636,630	996,951	71,538	1,904,077	4,863,336
Kohustused							
Pankade hoiused	-	-	-	-	-	47,434	47,434
Klientide hoiused	1,536,846	374,726	690,671	1,105,023	95,706	26,610	3,829,582
Emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	259,560	259,560
Kõik muud kohustused	-	-	4	13	16,769	194,579	211,365
Segmendi kohustused kokku	1,536,846	374,726	690,675	1,105,036	112,475	528,183	4,347,941

Kontsern seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes (korrigeeritud IFRS 17 võrreldavuse jaoks)

	Avalikustatavad segmendid					Muu (sh lõpetatud tegevusvaldkonnad)	Kokku
	Eraisikust jaeklient	Eraisikust suurkliendid	VKEd	Korporatiiv pangandus	Varahaldus		
Varad							
Raha, saldod keskpankades	-	-	-	-	-	532,030	532,030
Laenu krediidiasutustele	-	-	-	-	6,397	42,044	48,441
Võlakirjad	-	-	-	44,552	43,621	1,505,749	1,593,922
Laenu klientidele	1,199,979	51,895	629,682	1,060,588	4,550	19,784	2,966,478
Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	1,029	1,029
Muud finantsinstrumendid	-	-	-	-	27,372	1,101	28,473
Kõik muud varad	-	-	-	5	4,262	230,281	234,548
Segmendi varad kokku	1,199,979	51,895	629,682	1,105,145	86,202	2,332,018	5,404,921
Kohustused							
Pankade hoiused	-	-	-	-	-	469,736	469,736
Klientide hoiused	1,550,387	511,406	736,882	1,056,760	115,829	54,401	4,025,665
Emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	259,225	259,225
Kõik muud kohustused	-	-	49	125	16,699	213,776	230,649
Segmendi kohustused kokku	1,550,387	511,406	736,931	1,056,885	132,528	997,138	4,985,275

LISA 5. INTRESSITULU JA -KULU

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern Korrigeeritud IFRS 17 jaoks	2023 Pank	2022 Pank
Intressitulu, arvatuna tegeliku intressimäära meetodil:				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid				
<i>Laenuid klientidele</i>	127,733	81,472	180,932	105,993
<i>Võlakirjad</i>	8,562	4,646	8,504	4,616
<i>Saldod keskpankadesse ja krediidiasutustesse (sh TLTRO-III)</i>	14,418	3,413	14,606	3,419
<i>Klientide hoiused negatiivse intressimääraga</i>	693	1,322	75	912
Õiglasel väärtusel läbi kasumiaruande kajastatavad võlakirjad	164	-	164	-
Õiglasel väärtusel muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad võlakirjad	956	1,003	742	776
Kapitalirendi intressitulu (osa klientidele antud laenudest)	77,088	46,088	-	-
Intressitulu kokku	229,614	137,944	205,023	115,716
Intressikulu:				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendid				
<i>Hoiused ja laenuid klientidelt</i>	(27,445)	(7,843)	(27,918)	(7,823)
<i>Emiteeritud võlakirjad</i>	(6,685)	(6,821)	(6,685)	(6,821)
<i>Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused (sh TLTRO-III)</i>	(5,073)	(951)	(5,277)	(1,003)
<i>Hoiused keskpankadele ja muud varad negatiivse intressimääraga</i>	(505)	(676)	(431)	(616)
Õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused				
<i>Hoiused ja laenuid klientidelt</i>	(16)	(64)	-	-
Rendikohustused	(102)	(43)	(99)	(38)
Muu intressikulu	(1,852)	(2,184)	(1,853)	(2,188)
Intressikulu kokku	(41,678)	(18,582)	(42,263)	(18,489)
Netointressitulu	187,936	119,362	162,760	97,227

Kuna finantsvarade negatiivsest sisemisest intressimäärast tulenev intress tähendab majandusliku kasu väljaminekut, kajastatakse see intressikuluna. Samaselt kajastatakse majandusliku kasu sissevool negatiivse tegeliku intressimääraga kohustustest (sh TLTRO-III rahastamine) intressituluna.

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern	2023 Pank	2022 Pank
Krediidiriski tõttu langenud väärtusega varadelt kajastatud intressitulu	3,764	3,114	2,205	1,677

Krediidiriski tõttu langenud väärtusega finantsvarad on kõik 3. etapi varad ja tekkepõhiste vähenenud krediidikvaliteediga finantsvarad (POCI), millega kaasneb risk kohustuste täitmata jätmisel. Nende hulka kuuluvad lisaks tähtaja ületanud või langenud väärtusega varadele ka tähtaega mitte ületanud ja restruktureerimata varad järelevalveperioodil, mille puhul on täheldatud märke kohustuste täitmata jätmisest.

LISA 6. TEENUS- JA VAHENDUSTASUDE TULUD NING KULUD

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern Korrigeeritud IFRS 17 jaoks	2023 Pank	2022 Pank
Teenus- ja vahendustasude tulud:				
Kaardid	48,599	43,301	48,599	43,303
Maksed ja tehingud	11,381	11,062	11,405	11,088
Varahaldus ja -hoidmine	6,768	6,758	1,705	1,680
Väärtpaberivahendus	551	521	557	523
Muud tasud	1,994	2,044	1,851	2,004
Klientidega sõlmitud lepingutelt saadud teenus- ja vahendustasude tulud	69,293	63,686	64,117	58,598
Garantiid, akreditiivid ja laenud	2,291	2,348	2,203	1,783
Teenus- ja vahendustasude tulud kokku	71,584	66,034	66,320	60,381
Teenus- ja vahendustasude kulud:				
Kaardid	(25,973)	(23,238)	(25,971)	(23,233)
Väärtpaberistamine	(3,120)	(202)	(733)	(66)
Maksed ja tehingud	(3,431)	(3,625)	(3,428)	(3,625)
Varade valitsemine, hoidmine ning väärtpaberivahendus	(813)	(879)	(811)	(867)
Muud tasud	(450)	(307)	(221)	(127)
Teenus- ja vahendustasud kokku	(33,787)	(28,251)	(31,164)	(27,918)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	37,797	37,783	35,156	32,463

Väärtpaberistamise teenus- ja vahendustasud kujutavad endast kulu mitmeaastasele finantstagatislepingule, mille EIP grupp, kuhu kuuluvad Euroopa Investeeringupank (EIP) ja Euroopa Investeeringufond (EIF), väljastas Citadelele 2022. aasta detsembris. Garantiilepinguga kindlustatakse Citadele tõenäoline tulevane kahjum, mis on määratud võrdluslaenuportfelli asjaomasele osale EIP grupile eelnevalt kokkulepitud tasu eest. Garantiileping pakub Citadelele kapitalisoodustust, maandades teatavaid krediidiriske, ning võimaldab Citadelel väljastada kolme aasta jooksul vähemalt 460 miljoni euro ulatuses täiendavaid laene ja rendilepinguid Balti riikides asuvatele ettevõtetele.

LISA 7. FINANTSTULU, NETO

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern Korrigeeritud IFRS 17 jaoks	2023 Pank	2022 Pank
Välisvaluutaga kauplemine, ümberhindamine ja sellega seotud tuletisinstrumendid	10,509	9,583	10,599	9,496
Õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad varad ja kohustused	608	(854)	(80)	783
Õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	-	(1,519)	-	(1,519)
Varade korrigeeritud soetusmaksumus	106	27	106	27
Rahavoogude muutused, mille tulemuseks ei ole kajastamise lõpetamine	(555)	1,336	(555)	1,336
Finantstulu kokku, neto	10,668	8,573	10,070	10,123

LISA 8. MUU NETOTULU

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern Korrigeeritud IFRS 17 jaoks	2023 Pank	2022 Pank
Kasutusrendi tulu	1,554	1,835	-	-
Hüvitis TLTRO-III valitsussektori kohustuste täitmise eest (lisa 18)	-	993	-	993
Dividenditulu	21	29	21	8,713
Muud äritulud	1,184	771	2,735	2,048
Muud tulud kokku	2,759	3,628	2,756	11,754
Kasumi või kahjumi osakaal investeringutes arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	58	(89)	58	(89)
Kindlustuslepingud:				
Kindlustustulud	793	423	-	-
Kindlustuskulu	(193)	(99)	-	-
Finantseerimine	(355)	(268)	-	-
Edasikindlustuslepingud:				
Puhaskasum/(-kulud)	(65)	(136)	-	-
Finantseerimine	(52)	74	-	-
Kindlustustulu, neto	128	(6)	-	-
Järelevalvetasud	(1,707)	(2,988)	(1,660)	(2,898)
Kasutusrendi varade kulum	(1,158)	(1,467)	-	-
Muud kulud	(2,587)	(2,244)	(1,676)	(1,502)
Muud kulud kokku	(5,452)	(6,699)	(3,336)	(4,400)
Muu netotulu kokku	(2,507)	(3,166)	(522)	7,265

Muude tulude hulka kuuluvad äravõetud tagatiste realiseerimisest tulenev puhastulu ja muud tuluüksused, mida ei saa lugeda intressiks või teenus- või vahendustasuks. Järelevalvetasud hõlmavad aasta- ja kvartalitasusid, mida makstakse Läti Pangale, Euroopa Keskpangale, Ühtsele Kriisilahendusnõukogule ja teistele samastele asutustele. Need järelevalvetasud sõltuvad otseselt pangandustegevuse suuruselt (peamiselt koguarvade suuruselt).

LISA 9. TÖÖJÕUKULUD

Tööjõukuludes on kajastatud personalile makstav töötasu ja sellega seonduvad sotsiaalkindlustusmaksed ning preemiad ja muude hüvitiste kulud, sealhulgas perioodi viitlaekumised. Muud tööjõukulud hõlmavad ravikindlustuse, koolituse ja haridusega seotud jmt kulutusi.

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern	2023 Pank	2022 Pank
Töötasu:				
- juhtkond	(5,134)	(4,178)	(4,321)	(3,319)
- muu personal	(49,007)	(44,787)	(41,681)	(37,770)
Töötasu kokku	(54,141)	(48,965)	(46,002)	(41,089)
Sotsiaal- ja solidaarsusmaksud:				
- juhtkond	(788)	(651)	(623)	(469)
- muu personal	(9,410)	(8,354)	(7,952)	(7,036)
Sotsiaal- ja solidaarsusmaksud kokku	(10,198)	(9,005)	(8,575)	(7,505)
Muud tööjõukulud	(1,042)	(901)	(892)	(776)
Tööjõukulud kokku	(65,381)	(58,871)	(55,469)	(49,370)
Töötajate arv perioodi lõpus taandatuna täistööajale				
- jätkuv tegevus	1,301	1,329	1,097	1,113
- lõpetatud tegevusvaldkonnad	28	26	-	-

Mitteaktsiapõhine tasu edasilükkunud väljamaksega

Osa makstavast töötasust on lükkunud edasi kuni aastasele perioodile ja väljamaksed võivad olla tingimuslikud. Seisuga 31. detsember 2023 on kontsernil ja pangal kohustusliku edasilükkunud mitteaktsiapõhise töötasu maksmise kohustus (sh seotud sotsiaal- ja solidaarsusmaksud) töötajate ees vastavalt summas 904 tuhat eurot ja 760 tuhat eurot, mis kuulub maksmisele 2024. aastal, kui täidetud on teatud tingimused (2022: vastavalt 745 tuhat eurot ja 601 tuhat eurot, mis kuuluvad maksmisele 2023. aastal).

Aktsiapõhised pikaajalised motivatsioonikavad

Citadele on oma töötajate jaoks avanud alates 2018. aastast mitmed aktsiapõhised pikaajalised motivatsioonikavad. Aktsiapõhiste pikaajaliste motivatsioonikavade kohaselt hõlmavad kehtivad lepingud aruandeperioodi lõpu seisuga 2636 aktsiaoptiooni (2022: 2700) raamatupidamisarvestusliku väärtusega 7,3 miljonit eurot (2022: 6,4 miljonit eurot). Juhtkond saab aktiivsetest lepingutest kokku 5,1 miljonit eurot (2022: 4,7 miljonit eurot). Aktsiapõhise motivatsioonikava kulud kajastatakse tasustamisprogrammi perioodi jooksul lineaarselt, kuna eesmärk on saada töötajatelt teenuseid kogu perioodi jooksul ja aruandeperioodil moodustasid need kulud 3,58 miljonit eurot (2022: 1,76 miljonit eurot).

Aruandeperioodil anti 0,91 miljonit optiooni (2022: 0,92 miljonit optiooni) ja 0,10 miljonit optiooni (0,14 miljonit optiooni) kaotati. 31. detsembril 2023. aasta seisuga ei saa kasutada ühtegi välja antud optiooni. Aruandeperioodil 889 tuhat aktsiaoptiooni (2022: 464 tuhat aktsiaoptiooni), mis on varem antud panga töötajatele. Lisateabe saamiseks vaadake lisa 27 (Aktsiakapital).

Antud optioonide õiglast väärtust hinnatakse börsil noteeritud võrreldavate võrdluspankade grupi hinna ja tulu ning hinna ja raamatupidamishinna suhtarvude võrdlemise teel.

Aktsiaoptioonide jaoks kvalifitseerimiseks (õiguste omandamise nõue) tuleb töötajal lisaks muudele tingimustele olla enamikul juhtudel tööl edasilükkamisperioodi lõpuni. Töötajate optioonid anti välja Läti äriõiguse kohaselt. Iga optioon on järgmiste parameetritega: registreeritud aktsia väärtusega 1 EUR (üks euro); konverteeritav Citadele lihtaktsiateks (iga Citadele lihtaktsia annab võrdse hääleõiguse, võrdse õiguse osaleda dividendi väljamaksmisel ning võrdse likvideerimiskvoodi), optiooni kasutushind on null eurot, omandamise kuupäevad on eelnevalt määratud. Tagasinõudeid ja malusi käsitlevaid sätteid kohaldatakse olulise väärkajastamise, raske üleastumise või tulemuseesmärkide hindamisel tuvastatud vea korral. Antud optioonide puhul mõeldakse tootlust eelnevalt kokkulepitud perioodil, mis ulatub kolmest kuni viie aastani. Kulud kajastatakse teenuse osutamisel. Tulemuslikkuse mõõtmise perioodi lõpus on nõukogu töötasu- ja ametisse nimetamise komisjonil õigus täielikult oma äranägemise järgi määrata, millises ulatuses ja kas hüved antakse üle, sõltuvalt kontserni, üksikisiku või aktsiahindade tulemustest/tootlusest. Nõukogu töötasu- ja ametisse nimetamise komisjon võib oma äranägemise järgi üleantavate optioonide arvu suurendada või vähendada, sh nende arvu nullida. Tulemuslikkuse eesmärgid on seotud nii finants- kui ka mittefinantsnäitajatega, mis on seotud kontserni pikaajalise äristrateegiaga ja milleks võivad muuhulgas olla kontserni netotulu, kapitali tootlus ja strateegilised eesmärgid.

LISA 10. MUUD TEGEVUSKULUD

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern	2023 Pank	2022 Pank
Infotehnoloogia ja kommunikatsioon	(8,410)	(7,705)	(7,413)	(7,014)
Nõustamis- ja muud teenused	(10,496)	(6,307)	(9,993)	(4,848)
Rent, ruumid ja kinnisvara	(2,691)	(2,514)	(2,556)	(2,364)
Reklaam ja turundus	(3,520)	(3,834)	(3,316)	(3,641)
Mittetagastatav käibemaks	(3,023)	(2,012)	(2,859)	(1,884)
Muu	(1,999)	(1,603)	(1,728)	(1,344)
Muud kulud kokku	(30,139)	(23,975)	(27,865)	(21,095)

Kontserni sõltumatutele audiitorühingutele makstavad auditi- ja muud tasud (v.a käibemaks, tegevuse jätkamine)

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern	2023 Pank	2022 Pank
Iga-aastased audititasud	299	261	143	124
Muu audit (sealhulgas vahearuanalus) ja sarnased tasud	146	28	111	25
Tasu maksunõustamise eest	-	-	-	-
Muud nõustamise ja koolitamisega seotud ning sarnased tasud	189	56	189	52

LISA 11. NETO KREDIIDIKAHJU**Kasumiaruandes kajastatud väärtuse langusest tulenev allahindlus kokku, neto**

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern	2023 Pank	2022 Pank
Laenu krediidiasutustele	377	(303)	346	(303)
Võlakirjad	125	104	128	97
Laenu klientidele	1,833	(24,789)	1,646	(27,160)
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay) (lisa 3, jaotis dd)</i>	<i>(384)</i>	<i>(11,913)</i>	<i>2,589</i>	<i>(12,463)</i>
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	1	(1,049)	(3)	(954)
Laekunud mahakantud varad	2,281	2,333	2,174	2,141
Puhaskahjum finantsinstrumentidelt kokku	4,617	(23,704)	4,291	(26,179)

Krediidikahjumi allahindlus kajastatakse eeldatava tulevase krediidikahju põhjal. Oodatava krediidikahju mõõtmisel võetakse arvesse tulevikku vaatav teave tuleviku majandusarengu stsenaariumide põhiste korrigeerimiste kaudu. Hoolimata ulatuslikest geopoliitilistest pingetest ja karmimatest rahapoliitilistest tingimustest, paranesid makroväljavaated 2023. aastal 2022. aastaga võrreldes ning

kohandust tulevaste majandusstsenaariumide oodatava mõjuga korrigeeriti vastavalt. Krediidikahju hinnangu tulevikku suunatud olemuse tõttu ei tähenda allahindluse suurenemine üldiselt laenuportfelli praeguse krediidikvaliteedi märgatavat halvenemist (üksikasjade kohta vt lisa *Laenu klientidele*), vaid väljendab pigem ootust majanduse tulevikusuundumuste suhtes. Krediidikahjumi hindamine ei pruugi siiski langeda allapoole ajalooliselt täheldatud kahjutasemeid isegi siis, kui on oodata väga positiivset makromajanduslikku väljavaadet.

Kontsern ja pank kajastasid täiendava eraldise (*impairment overlay*) 1. ja 2. etapi kliendilaenukena liigitatud positsioonide jaoks. Täiendavat eraldist on vaja selleks, et võtta arvesse tuleviku majandustingimuste suhtes valitsevat suuremat ebakindlust ebaharilikus keskkonnas, kus eesootava majandusliku ebakindluse kestus ja raskus ning sellega seotud võimalikud katkestused Balti majanduste ja kontserni klientidele jaoks pole kindlalt teada. Täiendava eraldisega võeti arvesse majanduslikke riske, mida ajaloolistele andmetele kalibreeritud ajahetkepõhised oodatava krediidikahju mudelid ei pruugi arvesse võtta, hoolimata sellest, et neid tulevikku vaatava teabe alusel kohandatakse. Vt ka lisa „*Oluliste arvestusmeetodite kokkuvõte*“ jaotis *Hinnangute ja otsuste kasutamine raamatupidamise aastaaruande koostamisel*.

Väärtuse languse etappide liigitus

1. *etapp* – finantsinstrumendid, mille krediidirisk pole pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud
2. *etapp* – finantsinstrumendid, mille krediidirisk on pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus pole krediidikahjumi tõttu langenud
3. *etapp* – finantsinstrumendid, mille väärtus on krediidikahjumi tõttu langenud

Muutused krediidikahju ja reservide eraldistes

	Kontsern, tuhandetes eurodes					Lõppbilanss 31.12.2023	
	Algbilanss 01.01.2023	Kajastatud kasumi-aruanandes			Allahindluste mahakandmised		Muud kohandused
		Algatamine	Tagasimaksmine, võõrandamine	Krediidirisk, neto*			
1. etapp							
Laenu krediidiasutustele	385	17	-	(394)	-	(5)	3
Võlakirjad	708	29	(18)	(136)	-	-	583
Laenu klientidele	53,284	11,336	(4,449)	(8,002)	-	4	52,173
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay)</i>	10,897						11,262
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	4,528	2,270	(1,069)	(1,207)	-	(20)	4,502
1. etapi krediidikahju ja reservid kokku	58,905	13,652	(5,536)	(9,739)	-	(21)	57,261
2. etapp							
Laenu klientidele	16,746	340	(783)	(665)	-	14	15,652
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay)</i>	6,196						6,215
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	158	112	(176)	63	-	-	157
2. etapi krediidikahju ja reservid kokku	16,904	452	(959)	(602)	-	14	15,809
3. etapp							
Laenu klientidele	36,479	381	(8,248)	8,257	(6,394)	673	31,148
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	134	13	(59)	52	-	-	140
3. etapi krediidikahju ja reservid kokku	36,613	394	(8,307)	8,309	(6,394)	673	31,288
Krediidikahju ja reservide eraldised kokku	112,422	14,498	(14,802)	(2,032)	(6,394)	666	104,358
<i>Sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglasel väärsuses läbi muu koondkasumi</i>	94						101

Kontserni eraldised summas 4899 tuhat eurot (2022: 4920 tuhat eurot) sisaldab perioodi lõpu seisuga ECL-i laenukohustuste, garantiide ja akreditiivide soodustusi summas 4799 tuhat eurot (2022: 4820 tuhat eurot) ja muud ECL-välised eraldised summas 100 tuhat eurot (2022: 100 tuhat eurot). Panga eraldised kokku summas 4839 tuhat eurot (2022: 4838 tuhat eurot) perioodi lõpu seisuga 4741 tuhat eurot (2022: 4738 tuhat eurot) laenukohustuste, garantiide ja akreditiivide jaoks ning 98 tuhat eurot (2022: 100 tuhat eurot) muude ECL-väliste eraldiste jaoks. Muude ECL-väliste sätete muutmise kohta vt märkus *Muud kahjumid väärtuse langusest ja muud eraldised*.

Ostetud või tekkepõhiste vähenenud krediidikvaliteediga (POCI) laenu puhul kajastatakse kahju allahindlusena ainult kehtivusaajal oodatava krediidikahjumi kumulatiivsed muutused, mis on tekkinud pärast ostu Citadele poolt või kõige hiljutisemat korduvväljastamist. Soodsad muutused kehtivusaaja jooksul eeldatavas krediidikahjus kajastatakse väärtuse langusest tuleneva kasumina, isegi kui kehtivusaaja jooksul eeldatav kajastatav krediidikahju on väiksem eeldatava krediidikahju summast, mis lisati arvestatud rahavoogudesse POCI-na määratlemisel. Äriühenduste käigus omandatud POCI-laenu puhul on esialgse kajastamise kuupäev kontserni konsolideeritud aruannetes tütarettevõtte ostukuupäev.

Kontsern, tuhandetes eurodes

	Algbilanss 01.01.2022	Kajastatud kasumi-aruandes			Allahindluste mahakandmised	Muud kohandused	Lõppbilanss 31.12.2022
		Algatamine	Tagasimaksmine, võõrandamine	Krediidirisk, neto*			
1. etapp							
Laenud krediidiasutustele	93	878	(583)	8	-	(11)	385
Võlakirjad	2,015	645	(742)	(7)	(1,144)	(59)	708
Laenud klientidele	35,204	16,878	(3,738)	5,260	-	(320)	53,284
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay)</i>	5,180						10,897
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	3,378	2,848	(2,084)	449	-	(63)	4,528
1. etapi krediidikahju ja reservid kokku	40,690	21,249	(7,147)	5,710	(1,144)	(453)	58,905
2. etapp							
Laenud klientidele	10,702	360	(1,513)	6,912	-	285	16,746
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay)</i>	-						6,196
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	358	327	(162)	(366)	-	1	158
2. etapi krediidikahju ja reservid kokku	11,060	687	(1,675)	6,546	-	286	16,904
3. etapp							
Laenud klientidele	35,709	201	(3,427)	3,856	(5,213)	5,353	36,479
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	98	180	(52)	(91)	-	(1)	134
3. etapi krediidikahju ja reservid kokku	35,807	381	(3,479)	3,765	(5,213)	5,352	36,613
Krediidikahju ja reservide eraldised kokku	87,557	22,317	(12,301)	16,021	(6,357)	5,185	112,422
<i>Sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglasel väärsuses läbi muu koondkasumi</i>	136						94

Pank, tuhandetes eurodes

	Algbilanss 01.01.2023	Kajastatud kasumi-aruanandes			Allahindluste mahakandmised	Muud kohandused	Lõppbilanss 31.12.2023
		Algatamine	Tagasimaksmine, võõrandamine	Krediidirisk, neto*			
1. etapp							
Laenu krediidiasutustele	385	16	-	(362)	-	(6)	33
Võlakirjad	686	27	(15)	(140)	-	-	558
Laenu klientidele	41,130	6,879	(2,885)	(4,403)	-	(2)	40,719
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay)</i>	7,705						7,002
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	4,498	2,383	(1,086)	(1,339)	-	(1)	4,455
1. etapi krediidikahju ja reservid kokku	46,699	9,305	(3,986)	(6,244)	-	(9)	45,765
2. etapp							
Laenu klientidele	13,421	158	(431)	(3,205)	-	(1)	9,942
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay)</i>	6,189						4,303
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	115	111	(176)	94	-	-	144
2. etapi krediidikahju ja reservid kokku	13,536	269	(607)	(3,111)	-	(1)	10,086
3. etapp							
Laenu klientidele	33,573	258	(6,744)	8,727	(6,202)	(785)	28,827
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	125	6	(59)	69	-	-	141
3. etapi krediidikahju ja reservid kokku	33,698	264	(6,803)	8,796	(6,202)	(785)	28,968
Krediidikahju ja reservide eraldised kokku	93,933	9,838	(11,396)	(559)	(6,202)	(795)	84,819
<i>Sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglasel väärsuses läbi muu koondkasumi</i>	72						82

Pank, tuhandetes eurodes

	Algbilanss 01.01.2022	Kajastatud kasumi-aruandes			Allahindluste mahakandmised	Muud kohandused	Lõppbilanss 31.12.2022
		Algatamine	Tagasimaksmine, võõrandamine	Krediidirisk, neto*			
1. etapp							
Laenud krediidasutustele	93	878	(583)	8	-	(11)	385
Võlakirjad	1,927	645	(742)	-	(1,144)	-	686
Laenud klientidele	23,184	8,936	(2,183)	11,192	-	1	41,130
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay)</i>	1,431						7,705
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	3,325	2,816	(2,154)	510	-	1	4,498
1. etapi krediidikahju ja reservid kokku	28,529	13,275	(5,662)	11,710	(1,144)	(9)	46,699
2. etapp							
Laenud klientidele	8,873	123	(1,127)	5,552	-	-	13,421
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay)</i>	-						6,189
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	358	327	(162)	(409)	-	1	115
2. etapi krediidikahju ja reservid kokku	9,231	450	(1,289)	5,143	-	1	13,536
3. etapp							
Laenud klientidele	32,544	131	(1,140)	5,676	(5,017)	1,379	33,573
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	98	179	(52)	(101)	-	1	125
3. etapi krediidikahju ja reservid kokku	32,642	310	(1,192)	5,575	(5,017)	1,380	33,698
Krediidikahju ja reservide eraldised kokku	70,402	14,035	(8,143)	22,428	(6,161)	1,372	93,933
<i>Sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglasel väärsuses läbi muu koondkasumi</i>	97						72

* Krediidirisk, netoliikumine kujutab endast mõju ECL-idele, mis tulenevad riskipositsioonide liikumisest krediidiriski etappide vahel, ECL-i mudelite eelduste läbivaatamisest ja mudelijärgsetest korrigeerimistest.

Brutolaenude ülekanndmine klientidele väärtuse languse etappide vahel

	Kontsern, tuhandetes eurodes					
	Brutonõuete väärtuse languse etappide vahelised ülekannd (brutoülekannd alus)					
	1. etapist 2. etapini	2. etapist 1. etapini	2. etapist 3. etapini	3. etapist 2. etapini	1. etapist 3. etapini	3. etapist 1. etapini
Ülekannd 2023. aasta jooksul						
Laenud klientidele	154,437	73,369	16,980	4,283	8,922	2,274
Finantskohustused, tagatised ja akreditiivid	7,565	1,611	60	26	944	153
Ülekannd 2022. aasta jooksul						
Laenud klientidele	200,373	69,060	5,197	3,141	8,573	1,843
Finantskohustused, tagatised ja akreditiivid	13,582	6,067	46	4	342	229

LISA 12. MUUDE VARADE VÄÄRTUSE LANGUS JA MUUD ERALDISED

Tütarettevõtetesse tehtud investeeringute, materiaalse, immateriaalse ja muu põhivara allahindlusreservi muutus

	Kontsern, tuhandetes eurodes			
	Algbilanss 01.01.2023	Kajastatud kasumi-aruandes	Mahakandmised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2023
<u>Muud allahindlused ja muud eraldised</u>				
Materiaalne ja immateriaalne põhivara (lisa 20)	207	-	(207)	-
Muud varad	1,619	71	(1,015)	675
Mitte-ECL-eraldised	100	-	-	100
Muud allahindlused ja muud eraldised kokku	1,926	71	(1,222)	775

	Kontsern, tuhandetes eurodes			
	Algbilanss 01.01.2022	Kajastatud kasumi-aruandes	Mahakandmised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2022
<u>Muud allahindlused ja muud eraldised</u>				
Materiaalne ja immateriaalne põhivara (lisa 20)	353	-	(146)	207
Muud varad	1,542	68	9	1,619
Mitte-ECL-eraldised	100	-	-	100
Muud allahindlused ja muud eraldised kokku	1,995	68	(137)	1,926

	Pank, tuhandetes eurodes			
	Algbilanss 01.01.2023	Kajastatud kasumi-aruandes	Mahakandmised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2023
<u>Muud allahindlused ja muud eraldised</u>				
Materiaalne ja immateriaalne põhivara (lisa 20)	207	-	(207)	-
Investeeringud sidusettevõtetesse	13,018	(111)	-	12,907
Muud varad	1,566	63	(1,015)	614
Mitte-ECL-eraldised	100	-	(2)	98
Muud allahindlused ja muud eraldised kokku	14,891	(48)	(1,224)	13,619

	Pank, tuhandetes eurodes			
	Algbilanss 01.01.2022	Kajastatud kasumi-aruandes	Mahakandmised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2022
<u>Muud allahindlused ja muud eraldised</u>				
Materiaalne ja immateriaalne põhivara (lisa 20)	342	-	(135)	207
Investeeringud sidusettevõtetesse	22,923	(288)	(9,617)	13,018
Muud varad	1,467	78	21	1,566
Mitte-ECL-eraldised	100	-	-	100
Muud allahindlused ja muud eraldised kokku	24,832	(210)	(9,731)	14,891

Lisateavet tütarettevõtetesse tehtud investeeringute kohta leiate lisast 19 (*Investeeringud seotud üksustesse*).**LISA 13. MAKSUSTAMINE**

Ettevõtte tulumaksu kulu

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern	2023 Pank	2022 Pank
Tasumisele kuuluv ettevõtte tulumaks	(21,354)	(2,437)	(20,237)	(438)
Edasilükkunud tulumaks	(1,764)	119	(1,600)	-
Ettevõtte tulumaksu kulu kokku	(23,118)	(2,318)	(21,837)	(438)
Pangamaks	(895)	-	(895)	-

2023. aasta 4. kvartalis kehtestati Lätis ettevõtte tulumaksu (CIT) seadusemuudatus, millega nähti ette Läti pangandus- ja liisingutegevuse korrigeerimata raamatupidamisliku kasumi pealt 20% määraga makstav avansiline tulumaks, kusjuures makstud ettemaksud on kõlblikud dividendide jaotamise maksu täielikuks tasaarvestamiseks ilma aegumiskuupäevata. Selle muudatuse tulemusena kajastati Läti pangandus- ja liisingutegevuse eest tagasiulatavalt 2023. aasta eest suurem maksukulu. Kontserni

aruandeperioodi ettevõtete tulude ja pankade tulumaksu kogukulust on 14,0 miljonit eurot seotud Läti äritegevuse, 7,1 miljonit eurot Leedu äritegevuse ja 2,9 miljonit eurot Eesti äritegevusega (2022: vastavalt 1,1 miljonit eurot, 1,1 miljonit eurot ja 0,0 miljonit eurot).

Varem tuli Lätis ettevõtte tulumaksu maksta kasumi jaotamisel, mitte kasumi teenimisel. Hiljutised muudatused maksuseadustes nõuavad tulumaksu ettemakset, mis põhineb Lätis 2023. aastal ja tulevastel perioodidel teenitud kasumil. Neid CIT-i avansilisi makseid võib tasaarvestada ainult tulevikus tasumisele kuuluva kasumi jaotamise maksuga. Seega kantakse makstud CIT-ettemaks, mille summa arvutatakse 2023. aasta kasumi põhjal, hoolimata sellest, et see on üldiselt tasaarvestatav tulevase kasumi jaotamise maksuga, aruandeperioodil kuluna kasumi teenimisel.

Lätis ei teki panga dividendide jaotamisel täiendavat ärikulu vana maksukorra (enne 2018. a) alusel teenitud jaotamata kasumist, mis perioodi lõpu seisuga oli 61,8 miljonit eurot (2022: 81,8 miljonit eurot) ja täiendav 17,2 miljoni euro suurune kasum, mis on juba maksustatud tütarettevõtelt ja filiaalidelt jaotamisel. Praegu ei ole selle levitamise aegumiskuupäeva.

2023. aasta ja hilisema perioodi pangandus- ja liisingutegevuse kasumi jaotamisel kohaldataks teoreetilist 20% CIT-määra, mis arvutatakse 0,2/0,8 jaotatud netodividendidest (tegelikult 25%), kuid kasumi jaotamise maksu makset vähendatakse 2023. aastal juba makstud CIT-ettemakse ja hilisema perioodi kasumi võrra. See täiendav kasumi jaotamise tulumaksu kulu 2023. aastal ja hilisema perioodi kasumil tekiks ainult siis, kui kasumi jaotamise maks ületaks makstud CIT-ettemakset.

2023. aastal otsustas pank jaotada Eesti filiaalilt kasumit summas (neto) 4,5 miljonit eurot, seega kajastati 1,1 miljoni euro suurune maksukulu täismaksumääraga. Eestis rakendub regulaarsete ja igal aastal suurenevate dividendide väljamaksmisel madalam soodusmaksuäär summale, mis on võrdne viimase kolme aasta väljamaksete keskmisega. Samamoodi nagu Läti tehingute puhul, kajastati kõik CIT-ettemakset aruandeperioodil kasumi tekkimisel kuludes.

2023. aastal kehtestati Leedus pangamaks (nn hõlptulumaks). Pangamaks arvutatakse maksuna netointressitulu teatud suurenemiselt vaatlusperioodiga võrreldes ja see esitatakse maksuna real *Pangamaks*. Pangamaksu vara kujutab endast enamakset, mis põhineb eelmiste kvartalite maksukohustusel vs. kogu aasta pangamaksu arvutamisel, kus erineva vaatlusperioodi tõttu on maksustatava intressitulu suurenemine väiksem. Leedus arvutatakse ettevõtte tulumaks maksustatavalt kasumilt 15% määraga, pankadele lisandub 5% ettevõtte tulumaks maksukasumilt, mis ületab 2,0 miljonit eurot.

Tulumaksu varad ja kohustused

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023 Kontsern	31.12.2022 Kontsern	31.12.2023 Pank	31.12.2022 Pank
Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	81	1,822	-	1,116
Edasilükkunud tulumaksu varad	714	2,478	579	2,179
Maksuvamad	795	4,300	579	3,295
Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	(17,696)	(1,204)	(17,247)	(33)
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	(375)	(375)	-	-
Maksukohustused	(18,071)	(1,579)	(17,247)	(33)
Pangamaks	1,777	-	1,777	-

Kontsern kajastas 0,4 miljoni euro suuruse edasilükkunud maksukohustuse, kuna kavatses Eestis maksta dividende Lätile. Need dividendid muutuksid maksustatavaks väljamaksmisel.

Edasilükkunud ettevõtte tulumaksu vara / (kohustuse) muutused, neto

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern	2023 Pank	2022 Pank
Perioodi alguses	2,103	2,300	2,179	2,179
Kajastatud kasumiaruandes	(1,764)	119	(1,600)	-
Kajastatud koondkasumiaruandes	-	-	-	-
Üleviimine müügiks hoitava lõpetatud tegevusvaldkonna alla	-	(316)	-	-
Edasilükkunud tulumaksu varad perioodi lõpus, neto	339	2,103	579	2,179

	Kontsern, tuhandetes eurodes			
	Algbilanss 31.12.2022	Kajastatud kasumiaruandes	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Lõppbilanss 31.12.2023
Edasilükkunud tulud ja viitõlad	337	294	-	631
Kasutamata ja ülekantavate maksukahjumite kajastamine	1,921	(1,921)	-	-
Omandatud laenuportfelli õiglase väärtuse amortiseerimine	221	(137)	-	84
Jaotamata kasumi eeldatav jaotus	(375)	-	-	(375)
Muud kirjed, neto	(1)	-	-	(1)
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto	2,103	(1,764)	-	339

Kontsern, tuhandetes eurodes

	Algbilanss 31.12.2021	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Kajastatud kasumiaruandes	Löppbilanss 31.12.2022
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad	443	(106)	-	337
Kasutamata ja ülekantavate maksukahjumite kajastamine	1,786	135	-	1,921
Omandatud laenuportfelli õiglase väärtuse korrigeerimine	448	(227)	-	221
Jaotamata kasumi eeldatav jaotus	(375)	-	-	(375)
Muud kirjed, neto	(2)	317	(316)	(1)
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto	2,300	119	(316)	2,103

Pank, tuhandetes eurodes

	Algbilanss 31.12.2022	Kajastatud kasumiaruandes	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Löppbilanss 31.12.2023
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad	258	321	-	579
Kasutamata ja ülekantavate maksukahjumite kajastamine	1,921	(1,921)	-	-
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto	2,179	(1,600)	-	579

Pank, tuhandetes eurodes

	Algbilanss 31.12.2021	Kajastatud kasumiaruandes	Kajastatud muu koondkasumi aruandes	Löppbilanss 31.12.2022
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad	393	(135)	-	258
Kasutamata ja ülekantavate maksukahjumite kajastamine	1,786	135	-	1,921
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto	2,179	-	-	2,179

Maksustamiseelse kasumi võrdlus ettevõtte tulumaksu kuludega

Tuhandetes eurodes

	2023 Kontsern	2022 Kontsern Korrigeeritud IFRS 17 jaoks	2023 Pank	2022 Pank
Kasum enne ettevõtte tulumaksu jätkuvast tegevusest enne müügiks hoitavat põhivara	134,812	47,205	120,948	42,335
Ettevõtte tulumaks (20%)	26,962	9,441	24,190	8,467
Jaotamata kasum, mida maksustatakse jaotamisel	(1,172)	(6,160)	-	(7,489)
Välisriikide maksumäärade mõju	(1,003)	(475)	(843)	(231)
Mittermaksustatav tulu ja pangamaksu kulu mõju	(310)	(596)	(250)	(440)
Mitterahaarvatav kulu	472	247	216	243
Muud maksuerinevused, neto	(1,831)	(139)	(1,476)	(112)
Kehtiv ettevõtte tulumaks jätkuvast tegevusest kokku	23,118	2,318	21,837	438

* Sh abikõlblik kahju lõpetatud tegevusvaldkondadest ja müügiks hoitavalt põhivaralt suuruses –1482 tuhat eurot 2023. aastal panga jaoks (2022: 57 tuhat eurot).

LISA 14. RAHA JA SALDOD KESKPANKADES

Tuhandetes eurodes

	31.12.2023 Kontsern	31.12.2022 Kontsern	31.12.2023 Pank	31.12.2022 Pank
Raha	45,558	46,296	45,558	46,296
Saldod Läti Pangas	469,196	263,161	469,196	263,161
Saldod muudes keskpankades	5,815	222,573	5,815	222,573
Raha ja saldod keskpankades kokku	520,569	532,030	520,569	532,030

Krediidasutused peavad täitma kohustusliku reservi nõuet, mis arvutatakse kaasatud vahendite põhjal. Krediidasutuse kuu

minimaalne fikseeritud saldo keskpanga vastaval korrespondentkontol peab ületama panga kohustuslikku reservi. Samasugused nõuded kehtivad ka Šveitsis asuva pangandusega tegeleva tütarettevõtte (liigitatud lõpetatud tegevuseks) kaasatavatele rahalistele vahenditele. Kontsern täitis aruandeperioodil nimetatud nõude. Nõudmiseni hoitud teistes keskpankades sisalduvad saldod Leedu, Šveitsi ja Eesti keskpankades. Aruandeperioodil ei olnud ükski nõue keskpankadele oma tähtaega ületanud.

LISA 15. VÕLAKIRJAD

Panga võlakirjad krediireitingute lõikes, emitendi profiil ja liigitus

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2023				31.12.2022 (korrigeeritud vastavalt IFRS 17-le)			
	Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetusmaksumus	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku	Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetusmaksumus	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku
Investeeringusjärgu krediireiting:								
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
Madalam reiting või pole hinnatud	2,731	37,722	-	40,453	209	44,552	-	44,761
Võlakirjad kokku	165,021	1,012,196	42,815	1,220,032	213,302	1,380,620	-	-1,593,922
<i>Sh riigivõlakirjad</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>Sh krediidasutused</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>Sh 1. etapina liigitatud</i>	<i>165,021</i>	<i>1,012,196</i>	<i>Puudub</i>	<i>Puudub</i>	<i>213,302</i>	<i>1,380,620</i>	<i>Puudub</i>	<i>Puudub</i>

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2023				31.12.2022			
	Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetusmaksumus	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku	Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetusmaksumus	Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad, mida ei kasutata kauplemisel	Kokku
Investeeringusjärgu krediireiting:								
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
Madalam reiting või pole hinnatud	2,502	37,720	-	40,222	-	44,552	-	44,552
Võlakirjad kokku	136,903	999,218	42,815	1,178,936	180,221	1,370,080	-	-1,550,301
<i>Sh riigivõlakirjad</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>Sh krediidasutused</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>Sh 1. etapina liigitatud</i>	<i>136,903</i>	<i>999,218</i>	<i>Puudub</i>	<i>Puudub</i>	<i>180,221</i>	<i>1,370,080</i>	<i>Puudub</i>	<i>Puudub</i>

Reitinguta võlakirjad või võlakirjad, mille reiting on madalam kui BBB, pärinevad peamiselt äriühingutelt ja pank on neid omandanud või mõnel juhul struktureerinud alternatiivina tavapärasele laenu tehingutele. Üks kaalutus selliste laenu toodete pakkumiseks on pikaajaline kaudne kasu kohalike ettevõtete võlaturgude arendamisest ja võlakirjana struktureeritud laenu toodete suurem likviidsuspotsentsiaal.

Võlakirjad emitendi riigi kaupa

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2023			31.12.2022 (korrigeeritud vastavalt IFRS 17-le)		
	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku
Leedu	343,709	51,138	394,847	561,482	48,672	610,154
Läti	360,279	2,392	362,671	410,254	2,376	412,630
Eesti	76,440	23,045	99,485	76,459	27,023	103,482
Saksamaa	-	91,214	91,214	-	89,213	89,213
Poola	22,229	5,164	27,393	66,179	5,837	72,016
Ameerika Ühendriigid	18,262	22,650	40,912	9,983	26,591	36,574
Rootsi	-	25,485	25,485	10,012	32,362	42,374
Kanada	-	28,116	28,116	-	32,817	32,817
Šveits	-	24,509	24,509	-	30,387	30,387
Holland	6,209	11,138	17,347	10,432	15,241	25,673
Soome	-	12,446	12,446	-	28,657	28,657
Muud riigid	-	35,433	35,433	38,398	35,562	73,960
Mitmepoolsed arengupangad ja rahvusvahelised organisatsioonid	30,936	29,238	60,174	-	35,985	35,985
Võlakirjad kokku	858,064	361,968	1,220,032	1,183,199	410,723	1,593,922

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2023			31.12.2022		
	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku
Leedu	339,632	49,781	389,413	556,007	47,362	603,369
Läti	354,063	1,310	355,373	403,125	1,310	404,435
Saksamaa	-	91,214	91,214	-	89,213	89,213
Eesti	76,440	21,910	98,350	76,459	24,822	101,281
Poola	21,448	3,043	24,491	65,417	3,059	68,476
Ameerika Ühendriigid	18,262	16,395	34,657	9,983	20,555	30,538
Rootsi	-	25,485	25,485	10,012	32,362	42,374
Kanada	-	28,116	28,116	-	32,817	32,817
Šveits	-	24,509	24,509	-	25,277	25,277
Holland	6,209	11,138	17,347	10,432	15,241	25,673
Soome	-	12,446	12,446	-	28,657	28,657
Muud riigid	-	28,536	28,536	31,773	35,526	67,299
Mitmepoolsed arengupangad ja rahvusvahelised organisatsioonid	24,713	24,286	48,999	-	30,892	30,892
Võlakirjad kokku	840,767	338,169	1,178,936	1,163,208	387,093	1,550,301

Võlakirjade üksiki maksetähtaeg ei ole ületatud. Kontserni „Muud riigid“ liigitatud mis tahes üksiku riigi riskipositsioon on perioodi lõpu seisuga väiksem kui 10% kohustuslikust kapitalist.

LISA 16. LAENUD KLIENTIDELE

Laenu kliendi-, tööstuse ja tootetüübi profiili lõikes

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Finants- ja mittefinantsettevõtted				
Kinnisvara ost ja haldamine	357,918	415,941	343,029	400,290
Transport ja kommunikatsioon	220,297	260,005	32,745	40,320
Tootmine	209,755	219,559	100,378	108,169
Kaubandus	185,877	200,854	67,227	83,825
Põllumajandus ja metsandus	179,198	174,752	72,183	79,402
Ehitus	111,574	122,621	30,458	39,957
Elektri-, gaasi- ja veevarustus	100,633	66,227	86,246	53,011
Finantsvahendus	34,121	36,892	1,064,960	1,097,429
Hotellid, restoranid	26,955	40,259	20,985	34,487
Muud tegevusalad	157,720	155,613	23,370	19,934
Finants- ja mittefinantsettevõtted kokku	1,584,048	1,692,723	1,841,581	1,956,824
Majapidamised				
Hüpoteeklaenu	814,963	833,607	812,808	830,916
Kapitalirent	348,314	350,499	-	-
Tarbimislenu	108,855	92,039	104,155	87,953
Krediitkaardiga laenamine	59,973	57,852	59,973	57,852
Muu laenamine	21,375	18,428	19,023	17,415
Majapidamised kokku	1,353,480	1,352,425	995,959	994,136
Riigivõlakirjad	23,418	27,839	10,384	17,265
Laenu klientidele kokku	2,960,946	3,072,987	2,847,924	2,968,225
Allahindlus ja eraldised	(98,988)	(106,509)	(79,488)	(88,124)
Laenu klientidele kokku, neto	2,861,958	2,966,478	2,768,436	2,880,101

Laenuid tähtaja ületanud päevade ja väärtuse languse etapi lõikes

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2023					31.12.2022				
	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahj umid	Bilansiline väärtus, neto	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahjumid	Bilansiline väärtus, neto
	1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI			1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI		
Laenuid klientidele										
Tähtaeg ei ole ületatud	2,627,867	206,974	29,715	(62,554)	2,802,002	2,666,915	273,165	36,687	(66,940)	2,909,827
Tähtajast möödunud <= 30 päeva	26,175	8,829	1,591	(5,694)	30,901	27,005	9,856	4,679	(7,641)	33,899
Tähtajast möödunud > 30 päeva ≤ 90 päeva	-	23,294	1,960	(4,047)	21,207	-	13,376	2,996	(3,118)	13,254
Tähtajast möödunud > 90 päeva	-	-	34,541	(26,693)	7,848	-	-	38,308	(28,810)	9,498
Laenuid klientidele kokku	2,654,042	239,097	67,807	(98,988)	2,861,958	2,693,920	296,397	82,670	(106,509)	2,966,478
Akreditiivid ja garantiid	67,622	2,748	38	(370)	70,038	50,130	-	277	(452)	49,955
Finantskohustus	338,341	6,672	1,022	(4,428)	341,607	291,930	14,319	441	(4,368)	302,322
Klientidega seotud krediidiriskipositsioonid kokku	3,060,005	248,517	68,867	(103,786)	3,273,603	3,035,980	310,716	83,388	(111,329)	3,318,755

Perioodi lõpu seisuga on kontsern andnud klientidele POCI-laene brutosummas 9,7 miljonit eurot (2022: 16,3 miljonit eurot). POCI avalikkusele antud laenude eeldatav krediidikahjum on 0,6 miljonit eurot (2022: 0,7 miljonit eurot). Bilansivälise krediidiriskipositsiooni hõlmab mitmesuguseid laenuvõtjatele antud siduvaid rahastamislubadusi. Üksikasjalikum teave on esitatud lisas *Bilansivälised kirjed*.

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2023						31.12.2022					
	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahjumid	Bilansiline väärtus, neto	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahjumid	Bilansiline väärtus, neto		
	1. etapp	2. etapp	3. etapp			1. etapp	2. etapp	3. etapp				
Laenuid klientidele												
Tähtaeg ei ole ületatud	2,669,492	88,240	20,268	(46,302)	2,731,698	2,698,503	177,908	20,767	(51,593)	2,845,585		
Tähtajast möödunud ≤ 30 päeva	23,201	8,567	1,454	(5,554)	27,668	18,069	8,771	4,562	(7,029)	24,373		
Tähtajast möödunud > 30 päeva ≤ 90 päeva	-	6,351	1,224	(2,255)	5,320	-	2,945	1,241	(1,516)	2,670		
Tähtajast möödunud > 90 päeva	-	-	29,127	(25,377)	3,750	-	-	35,459	(27,986)	7,473		
Laenuid klientidele kokku	2,692,693	103,158	52,073	(79,488)	2,768,436	2,716,572	189,624	62,029	(88,124)	2,880,101		
Akreditiivid ja garantiid	75,441	2,748	38	(384)	77,843	60,659	-	277	(452)	60,484		
Finantskohustus	358,565	4,365	1,022	(4,355)	359,597	313,682	8,282	247	(4,286)	317,925		
Klientidega seotud krediidiriskipo sitsioonid kokku	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. etapi laenuid klientidele

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
3. etapi laenuid klientidele, bruto	2.10%	2.70%	1.80%	2.10%
3. etapi laenuid klientidele, neto	1.10%	1.60%	0.80%	1.00%
3. etapi väärtuse langus	49%	44%	55%	54%

3. etapi kliendilaenude suhtarvu arvutamine: 3. etapi kliendilaenuid jagatud kliendilaenude kogusummaga vastava perioodi lõpu seisuga. Kõik laenuid, mis on ületanud tähtaja rohkem kui 90 päeva, liigitatakse 3. etapi laenudeks. Laenuid, mis ei ole tähtaega ületanud või on ületanud tähtaja vähem kui 90 päeva, mis on restruktureeritud või mille individuaalsel hindamisel on tuvastatud väärtuse langus või mille laenuvõtja finantsolukord on muude tegurite mõjul oluliselt halvenenud, liigitatakse 3. etapi laenudeks. Osa 3. etapi laenuidena liigitatud laenuid puhul praegu kohustuse täitmata jätmisele viitavaid näitajaid pole, aga need on teatud perioodi jälgimisel, enne kui need 3. etapi laenuid alt ümber liigitatakse. Sissenõudmised olevad laenuid liigitatakse samuti 3. etapi laenudeks.

3. etapi väärtuse langust arvutatakse jagades 3. etapi allahindlus perioodi alguses 3. etapi laenuidega klientidele kokku. Väärtuse languse allahindlus on oodatava krediidikahju summa, mis kantakse kasumiaruandesse krediidikahjuna ning tuletatakse eelnevatest krediidikahju määradest ja oodatavatest tulevastest krediidikahju määradest ning võtab võimaluse korral arvesse laenuidatise õiglast väärtust ja muudest laenuid sissenõudmise meetmetest oodatavat tulu.

Eeldatav krediidikahju allahindlus kliendiprofiili ja väärtuse languse etapi järgi

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2023				31.12.2022			
	Eeldatavad krediidikahjumid				Eeldatavad krediidikahjumid			
	1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI	Kokku	1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI	Kokku
Finants- ja mittefinantsettevõtted	(22,273)	(10,874)	(12,657)	(45,804)	(24,603)	(12,527)	(18,172)	(55,302)
Majapidamised	(29,462)	(4,771)	(18,506)	(52,739)	(28,283)	(4,159)	(18,307)	(50,749)
Riigivõlakirjad	(438)	(7)	-	(445)	(398)	(60)	-	(458)
Eeldatavad krediidikahjumid	(52,173)	(15,652)	(31,163)	(98,988)	(53,284)	(16,746)	(36,479)	(106,509)

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2023			31.12.2022				
	Eeldatavad krediidikahjumid			Kokku	Eeldatavad krediidikahjumid			Kokku
	1. etapp	2. etapp	3. etapp		1. etapp	2. etapp	3. etapp	
Finants- ja mittefinantsettevõtted	(14,318)	(6,429)	(10,765)	(31,512)	(15,824)	(10,226)	(15,603)	(41,653)
Majapidamised	(26,391)	(3,513)	(18,062)	(47,966)	(25,297)	(3,146)	(17,970)	(46,413)
Riigivõlakirjad	(10)	-	-	(10)	(9)	(49)	-	(58)
Eeldatavad krediidikahjumid	(40,719)	(9,942)	(28,827)	(79,488)	(41,130)	(13,421)	(33,573)	(88,124)

Laenuklendi profiili ja väärtuse languse etapi järgi

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2023			Eeldatavad krediidikahjumid	Bilansiline väärtus, neto	31.12.2022			Eeldatavad krediidikahjumid	Bilansiline väärtus, neto
	Brutoväärtus					Brutoväärtus				
	1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI			1. etapp	2. etapp	3. etapp ja POCI		
Finants- ja mittefinantsettevõtted										
Kinnisvara ost ja haldamine	339,949	17,321	649	(5,500)	352,419	367,621	44,545	3,775	(7,835)	408,106
Transport ja kommunikatsioon	171,095	40,126	9,075	(11,385)	208,911	227,268	12,697	20,040	(11,325)	248,680
Tootmine	145,979	46,079	17,699	(9,423)	200,334	144,699	67,031	7,829	(14,004)	205,555
Kaubandus	169,050	13,150	3,676	(4,817)	181,059	176,007	23,078	1,769	(5,084)	195,770
Põllumajandus ja metsandus	137,690	39,260	2,249	(6,507)	172,692	138,445	32,621	3,686	(5,665)	169,087
Ehitus	94,884	13,435	3,256	(3,122)	108,453	92,543	23,112	6,966	(3,981)	118,640
Elektri-, gaasi- ja veevarustus	96,898	1,742	1,993	(1,015)	99,618	58,886	5,307	2,034	(1,044)	65,183
Finantsvahendus	33,496	605	20	(436)	33,685	36,590	293	9	(1,246)	35,646
Hotellid, restoranid	24,546	790	1,618	(605)	26,349	10,767	19,446	10,046	(1,433)	38,826
Muud tegevusalad	134,161	20,216	3,343	(2,992)	154,728	134,539	17,312	3,762	(3,685)	151,928
Finants- ja mittefinantsettevõtted kokku	1,347,748	192,724	43,578	(45,802)	1,538,248	1,387,365	245,442	59,916	(55,302)	1,637,421
Majapidamised										
Hüpoteeklaenu	780,517	12,908	21,539	(31,394)	783,570	794,649	18,990	19,968	(32,187)	801,420
Kapitalirent	323,242	24,146	926	(4,291)	344,023	327,099	22,533	867	(4,022)	346,477
Tarbimislenu	103,497	4,811	546	(7,306)	101,548	88,401	3,132	506	(6,466)	85,573
Krediitkaardiga laenamine	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574	55,233	1,825	794	(6,941)	50,911
Muu laenamine	18,955	1,782	637	(1,351)	20,023	16,018	1,791	619	(1,133)	17,295
Majapidamised kokku	1,283,078	46,173	24,227	(52,740)	1,300,738	1,281,400	48,271	22,754	(50,749)	1,301,676
Riigivõlakirjad	23,217	201	-	(446)	22,972	25,155	2,684	-	(458)	27,381
Laenuklentidele kokku	2,654,043	239,098	67,805	(98,988)	2,861,958	2,693,920	296,397	82,670	(106,509)	2,966,478

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2023					31.12.2022				
	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahjumid	Bilansiline väärtus, neto	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidikahjumid	Bilansiline väärtus, neto
	1. etapp	2. etapp	3. etapp			1. etapp	2. etapp	3. etapp		
Finants- ja mittefinantsettevõtted										
Kinnisvara ost ja haldamine	326,710	15,875	444	(5,189)	337,840	354,224	42,455	3,611	(7,499)	392,791
Transport ja kommunikatsioon	22,934	2,752	7,059	(7,501)	25,244	26,683	523	13,114	(8,306)	32,014
Tootmine	53,266	33,626	13,485	(7,168)	93,209	55,542	47,931	4,696	(11,548)	96,621
Kaubandus	61,424	2,847	2,956	(2,875)	64,352	73,122	9,421	1,282	(2,738)	81,087
Põllumajandus ja metsandus	47,185	23,416	1,582	(3,253)	68,930	53,163	23,676	2,563	(3,723)	75,679
Ehitus	26,846	2,528	1,084	(1,427)	29,031	25,012	11,501	3,444	(2,093)	37,864
Elektri-, gaasi- ja veevarustus	85,570	-	676	(807)	85,439	47,440	4,854	717	(850)	52,161
Finantsvahendus	1,064,940	-	20	(2,074)	1,062,886	1,097,420	-	9	(2,415)	1,095,014
Hotellid, restoranid	18,978	415	1,592	(511)	20,474	5,832	18,707	9,948	(1,312)	33,175
Muud tegevusalad	22,215	874	281	(708)	22,662	15,555	3,204	1,175	(1,169)	18,765
Finants- ja mittefinantsettevõtted kokku	1,730,068	82,333	29,179	(31,513)	1,810,067	1,753,993	162,272	40,559	(41,653)	1,915,171
Majapidamised										
Hüpoteeklaenud	779,284	12,286	21,238	(31,163)	781,645	792,930	18,303	19,683	(32,058)	798,858
Kapitalirent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarbimisläenud	99,396	4,234	524	(7,128)	97,026	84,504	2,979	470	(6,364)	81,589
Krediitkaardiga laenamine	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574	55,233	1,825	794	(6,941)	50,911
Muu laenamine	16,695	1,779	553	(1,277)	17,750	15,124	1,768	523	(1,050)	16,365
Majapidamised kokku	952,242	20,825	22,894	(47,966)	947,995	947,791	24,875	21,470	(46,413)	947,723
Riigivõlakirjad	10,384	-	-	(10)	10,374	14,788	2,477	-	(58)	17,207
Laenud klientidele kokku	2,692,694	103,158	52,073	(79,489)	2,768,436	2,716,572	189,624	62,029	(88,124)	2,880,101

LISA 17. RENDITEHINGUD

Kapitalirendid (osa klientidele antud laenudest) rahastatud varade liigi kaupa

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Transpordivahendid	796,162	821,119	-	-
Tootmiseseadmed	238,063	233,601	-	-
Tööstus-, kontori- ja muud seadmed	24,867	23,584	-	-
Kapitalirendimaksete nüüdiseväärtus kokku, välja arvatud väärtuse langus	1,059,092	1,078,304	-	-
Allahindlus	(18,919)	(17,732)	-	-
Kapitalirendimaksete nüüdiseväärtus, neto	1,040,173	1,060,572	-	-

Kapitalirenditehingutesse tehtud brutoinvesteeringute ja miinimumrendimakse nõuete nüüdisväärtuse võrdlus

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Brutoinvesteering kapitalirendimaksede nõuetesse:				
ühe aasta jooksul	385,759	361,508	-	-
teisel aastal	281,764	297,734	-	-
kolmandal aastal	231,573	224,184	-	-
neljandal aastal	175,662	168,774	-	-
viiel aastal	104,000	114,084	-	-
hiljem kui viie aasta jooksul	24,135	23,509	-	-
Brutoinvesteering kapitalirendidesse kokku	1,202,893	1,189,793	-	-
Teenimata finantstulu nõue:				
ühe aasta jooksul	(59,388)	(46,671)	-	-
teisel aastal	(40,618)	(31,205)	-	-
kolmandal aastal	(25,312)	(19,401)	-	-
neljandal aastal	(12,973)	(10,008)	-	-
viiel aastal	(4,382)	(3,414)	-	-
hiljem kui viie aasta jooksul	(1,128)	(790)	-	-
Kokku	(143,801)	(111,489)	-	-
Miinimumrendimakse nõuete nüüdisväärtus:				
ühe aasta jooksul	326,371	314,837	-	-
teisel aastal	241,146	266,529	-	-
kolmandal aastal	206,261	204,783	-	-
neljandal aastal	162,689	158,766	-	-
viiel aastal	99,618	110,670	-	-
hiljem kui viie aasta jooksul	23,007	22,719	-	-
Kokku	1,059,092	1,078,304	-	-

LISA 18. OMAKAPITAL JA MUUD FINANTSINSTRUMENDID

Panga aktsiad ja muud muutuva tulumääraga väärtpaperid emitentide ja liikide lõikes

	Kontsern, tuhandetes eurodes							
	31.12.2023				31.12.2022			
	Avatud investeerimisfondid	Välismaised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku	Avatud investeerimisfondid	Välismaised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku
Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad	26,372	1,117	-	27,489	28,473	929	-	29,402
Õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad	-	101	21	122	-	79	21	100
Muutuva tulumääraga väärtpaperid kokku, neto	26,372	1,218	21	27,611	28,473	1,008	21	29,502
<i>Sh investeerimisriskiga kindlustuslepingutega seotud vara</i>	17,059	-	-	17,059	19,814	-	-	19,814

Suurem osa kohustuslikus korras õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks liigitatud avatud investeerimisfondide positsioonidest on seotud elukindlustusäri, enamik neist investeerimisriskiga kindlustuslepingutega. Investeerimisriskiga investeerimislepingu tingimuste kohaselt on kindlustusseltsi tehtud investeeringutega kaasnev risk täies ulatuses kindlustuslepingu vastaspoole ja mitte kindlustusseltsi kanda. Kõik investeeringud avatud investeerimisfondidesse on kohustuslikus korras liigitatud õiglasel väärtuses finantsvaradeks, mida kajastatakse muutustega läbi kasumiaruande.

Perioodi lõpu seisuga on panga ja kontserni investeeringute bilansiline maksumus investeerimisfondidesse, mida valitseb IPAS CBL Asset Management, 1,2 miljonit eurot (2022: 1,1 miljonit eurot) ja 15,6 miljonit eurot (2022: 14,8 miljonit eurot). Seejuures 11,6 miljonit eurot (2022: 11,2 miljonit eurot) nendest kontserni investeeringutest on seotud investeerimisriskiga lepingutega, mille puhul on investeeringutega seotud risk täielikult lepinguosalisel, kes sõlmib kindlustuslepingu, mitte kindlustusseltsil. Nimetatud riskipositsioonid on omandatud ainult investeerimise otstarbel. Pangal ei ole investeerimisriskiga lepingutega seotud investeeringuid.

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2023				31.12.2022			
	Avatud investeerimisfondid	Välismaised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku	Avatud investeerimisfondid	Välismaised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad	1,235	1,117	-	2,352	1,101	929	-	2,030
Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad	-	101	21	122	-	79	21	100
Muutuva tulumääraga väärtpaperid kokku, neto	1,235	1,218	21	2,474	1,101	1,008	21	2,130

LISA 19. INVESTEERINGUD SIDUSETTEVÖTETESSE

Muutused panga investeringutes sidusettevõtetesse

	Tuhandetes eurodes	
	2023	2022
Saldo perioodi alguses, neto	47,770	77,087
Sidusettevõtted arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	58	(89)
Tütarettevõtte likvideerimine	-	(15,711)
Muutus allahindluses	111	288
Üleviimine müügiks hoitava lõpetatud tegevusvaldkonna alla		(13,805)
Saldo perioodi lõpus, neto	47,939	47,770
<i>Sh sidusettevõtted arvestatuna kapitaliosaluse meetodil</i>	248	190
<i>Sh brutoinvesteeringud tütarettevõtetesse</i>	60,598	60,598

Muudatused investeringutes tütarettevõtetesse

SIA Citadeles moduli likvideeriti 30. novembril 2022, kuna ettevõttes ei toimunud äritegevust. Enne seda oli üksuse suuremaks varaks kontserni Läti peakontorihoone, mis müüdi maha 2020. aastal. Likvideerimise tulemusena kajastati aruandes rahaline tulu summas 15,7 miljonit eurot. Investeeringust saadud tulu vastas investeeringu bilansilisele väärtusele, seega ei kajastatud täiendavat likvideerimiskasumit või -kahjumit.

2022. aastal kanti 13,8 miljoni euro suurune investeering Kaleido Privatbank AG-sse müügiks hoitava lõpetatud tegevusvaldkonna alla, kuna eeldatavasti saadakse see investeering tagasi peamiselt läbi müügitehingu, mitte jätkuva tegevuse.

Tütarettevõtetesse tehtud investeeringute hindamine

Aruandeperioodil hinnati ümber SIA Citadele Factoringu ja SIA Hortus Residentiali väärtus. Kokku kajastati nendes tütarettevõtetesse tehtud investeeringute väärtuse langusest vabanenud netosumma 0,1 miljonit eurot, kuna oodatav tulevane ärikasum oli veidi paranenud.

Ettevõttesse SIA Citadele Factoring tehtud investeeringu bilansiline väärtus tuletatakse aktsionäridele jaotatava eeldatava vaba omakapitali nüüdisväärtusest pärast kapitali adekvaatsuse tagamiseks vajaliku omakapitali jaotamist. Sihtkapitali adekvaatsuse määraks on kehtestatud 13,0% ja see sisaldab jaotatud tasusid kõigi pangandusriskide eest, mis on omased liisingu ärimudelile (2022: 12,0%). Mudeli muud peamised sisendid on 15,4% (2022: 12,5%) diskontomäär ja ettevõtte äritegevuse tulevane kasumlikkus. Tundlikkuse stsenaarium: kui diskontomäär erineks +/- 100 baaspunkti võrra, muutuks bilansiline väärtus -0,2/+0,2 miljoni euro võrra (2022: -0,2/+0,2 miljoni euro võrra), kui puhastulu erineks +/-10%, muutuks bilansiline väärtus +/-0,5 miljoni euro võrra (2022: 0,4 miljonit eurot).

SIA Hortus Residentiali bilansilise väärtuse hindamisel korrigeeritakse selle omakapitali netoväärtust olemasoleva ülesvõetud kinnisvaraportfelli realiseerimisest saadava oodatava kasumi ja kahjumi nüüdisväärtusega. Kui kõik eeldatavad müügihinnad muutuksid +/-10% võrra, muutuks bilansiline väärtus +/-0,1 miljoni euro võrra (2022: +/-0,1 miljoni euro võrra).

Konsolideerimisgrupi tütar- ja sidusettevõtted raamatupidamisaruandluses

Ettevõtte	Registrikood	Registreerimise aadress ja riik	Ettevõtte liik*	Kontserni kaasamise alus**	Kontserni osalus (%)	% kogu hääleõigusest	Bilansiline väärtus	
							Tuhandetes eurodes	
							31.12.2023	31.12.2022
AS Citadele banka	40103303559	Läti, Riia, Republika laukums 2A	BNK	MT	-	-	-	-
SIA Citadele Leasing	40003423085	Läti, Riia, Republika laukums 2A	LIZ	MS	100	100	29,203	29,203
SIA Citadele Factoring	50003760921	Läti, Riia, Republika laukums 2A	LIZ	MS	100	100	8,266	8,247
IPAS CBL Asset Management	40003577500	Läti, Riia, Republika laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB Citadele Factoring	126233315	Leedu, Upės g. 21, Vilnius, LT-0812	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA Hortus Residential	40103460622	Läti, Riia, Republika laukums 2A	PLS	MS	100	100	1,076	984
AS CBL Atklātais Pensiju Fonds	40003397312	Läti, Riia, Republika laukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
OU Citadele Factoring	10925733	Eesti, Tallinn 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA Mobilly (arvestatud investeeringud sidusettevõtetesse kapitaliosaluse meetodil)	40003654405	Läti, Dzirnava iela 91 k-3 - 20, Riia, LV-1011	ENI	CT	12,5	12,5	248	190
SIA CL Insurance Broker	40003983430	Läti, Riia, Republika laukums 2A	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS CBL Life	40003786859	Läti, Riia, Republika laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Netoinvesteeringud tütar- ja sidusettevõtetesse kokku							47,939	47,770

*BNK – pank, ENI – tegevusloaga elektronrahaasutus, IBS – investeeringuid vahendav ettevõtte, IPS – investeeringuid haldav ettevõtte, PFO – pensionifond, CFI – muud finantsasutused, LIZ – liisingufirma, PLS – erinevaid tugiteenuseid pakkuv ettevõtte, APS – kindlustusettevõtte.
** MS – tütar-ettevõtte, MMS – tütar-ettevõtte sidusettevõtte, MT – emaettevõtte, MTM – emaettevõtte emaettevõtte, CT – muu ettevõtte.

Kaleido Privatbank AG on 100% omanduses olev tütar-ettevõtte, mis on liigitatud müügiks hoitavateks lõpetatud tegevusvaldkondadeks (üksikasjade kohta vt lisa *Lõpetatud tegevusvaldkonnad ja müügiks hoitavad põhivarad*). Kaleido Privatbank AG registreerimisnumber on 130.0.007.738-0, see on registreeritud Šveitsis juriidilise aadressiga Bellerivestrasse 17, 8008, Zürich.

LISA 20. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE PÕHIVARA

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Transpordivahendid	3,200	5,143	48	75
Kasutusõigusega vara	4,378	5,794	4,268	6,081
IT ja muud seadmed	2,667	3,470	2,115	2,842
Renditud vara parendused	878	1,147	878	1,147
Maa ja ehitised	-	168	-	168
Ettemaksed materiaalse põhivara eest	60	8	-	8
Materiaalne põhivara kokku	11,183	15,730	7,309	10,321
Tarkvara	7,400	7,332	5,425	5,371
Muu immateriaalne põhivara	57	130	25	34
Ettemaksed immateriaalse põhivara eest	608	700	560	664
Immateriaalne põhivara kokku	8,065	8,162	6,010	6,069
Materiaalne ja immateriaalne põhivara kokku	19,248	23,892	13,319	16,390

Kontserni materiaalse ja immateriaalse põhivara muutused

	Rendilepingu parendused	Maa ja ehitised	Transpordi vahendid	Kasutusõigusega vara	IT ja muud seadmed	Tarkvara	Muu immateriaalne põhivara	Kokku, ilma ettemakseteta
<i>Soetusmaksumus</i>								
Seisuga 31. detsember 2021	2,278	1,029	10,322	6,774	16,475	33,294	357	70,529
Soetused	276	-	199	3,376	921	4,903	100	9,775
Võõrandamine ja mahakandmine	(47)	(364)	(2,287)	(3,386)	(2,047)	(302)	(163)	(8,596)
Lõpetatud tegevus	-	-	-	(970)	(339)	(994)	-	(2,303)
Seisuga 31. detsember 2022	2,507	665	8,234	5,794	15,010	36,901	294	69,405
Soetused	172	-	132	1,635	541	4,530	-	7,010
Võõrandamine ja mahakandmine	(17)	(665)	(1,882)	(3,051)	(922)	(284)	(60)	(6,881)
Seisuga 31. detsember 2023	2,662	-	6,484	4,378	14,629	41,147	234	69,534
<i>Akumuleeritud kulum</i>								
Seisuga 31. detsember 2021	960	397	2,669	-	12,055	26,206	194	42,481
Aruandeaasta kulum	443	17	1,372	2,815	1,565	3,905	79	10,196
<i>K.a varad kasutusrendi alusel (lisa 8)</i>	-	-	1,344	-	123	-	-	1,467
Võõrandamine	(43)	(124)	(950)	(2,815)	(2,015)	(302)	(109)	(6,358)
Lõpetatud tegevus	-	-	-	-	(65)	(240)	-	(305)
Seisuga 31. detsember 2022	1,360	290	3,091	-	11,540	29,569	164	46,014
Aruandeaasta kulum	440	11	1,062	2,811	1,320	4,444	73	10,161
<i>K.a varad kasutusrendi alusel (lisa 8)</i>	-	-	1,035	-	123	-	-	1,158
Võõrandamine	(16)	(301)	(869)	(2,811)	(898)	(266)	(60)	(5,221)
Seisuga 31. detsember 2023	1,784	-	3,284	-	11,962	33,747	177	50,954
<i>Allahindlus</i>								
Seisuga 31. detsember 2021	-	(342)	-	-	(11)	-	-	(353)
Tühistamine ja mahakandmine, neto	-	135	-	-	11	-	-	146
Seisuga 31. detsember 2022	-	(207)	-	-	-	-	-	(207)
Tühistamine ja mahakandmine, neto	-	207	-	-	-	-	-	207
Seisuga 31. detsember 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bilansiline väärtus, neto</i>								
Seisuga 31. detsember 2021	1,318	290	7,653	6,774	4,409	7,088	163	27,695
Seisuga 31. detsember 2022	1,147	168	5,143	5,794	3,470	7,332	130	23,184
Seisuga 31. detsember 2023	878	-	3,200	4,378	2,667	7,400	57	18,580

Panga materiaalse ja immateriaalse põhivara muutused

	Rendilepingu parendused	Maa ja ehitised	Transpordivahendid	Kasutusõig usega vara	IT ja muud seadmed	Tarkvara	Muu immateriaalne põhivara	Kokku, ilma ettetakseteta
<i>Soetusmaksumus</i>								
Seisuga 31. detsember 2021	2,278	1,029	244	6,522	14,240	29,044	240	53,597
Soetused	276	-	50	2,786	866	3,627	-	7,605
Võõrandamine ja mahakandmine	(47)	(364)	(14)	(3,227)	(1,949)	-	(108)	(5,709)
Seisuga 31. detsember 2022	2,507	665	280	6,081	13,157	32,671	132	55,493
Soetused	172	-	-	1,597	410	3,632	-	5,811
Võõrandamine ja mahakandmine	(17)	(665)	(7)	(3,410)	(859)	(76)	(5)	(5,039)
Seisuga 31. detsember 2023	2,662	-	273	4,268	12,708	36,227	127	56,265
<i>Akumuleeritud kulum</i>								
Seisuga 31. detsember 2021	960	397	186	-	10,932	24,049	133	36,657
Aruandeaasta kulum	443	17	28	3,229	1,322	3,251	19	8,309
Võõrandamine	(43)	(124)	(9)	(3,229)	(1,939)	-	(54)	(5,398)
Seisuga 31. detsember 2022	1,360	290	205	-	10,315	27,300	98	39,568
Aruandeaasta kulum	440	11	27	3,239	1,112	3,578	9	8,416
Võõrandamine	(16)	(301)	(7)	(3,239)	(834)	(76)	(5)	(4,478)
Seisuga 31. detsember 2023	1,784	-	225	-	10,593	30,802	102	43,506
<i>Allahindlus</i>								
Seisuga 31. detsember 2021	-	(342)	-	-	-	-	-	(342)
Tühistamine ja mahakandmine, neto	-	135	-	-	-	-	-	135
Seisuga 31. detsember 2022	-	(207)	-	-	-	-	-	(207)
Tühistamine ja mahakandmine, neto	-	207	-	-	-	-	-	207
Seisuga 31. detsember 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Bilansiline väärtus, neto</i>								
Seisuga 31. detsember 2021	1,318	290	58	6,522	3,308	4,995	107	16,598
Seisuga 31. detsember 2022	1,147	168	75	6,081	2,842	5,371	34	15,718
Seisuga 31. detsember 2023	878	-	48	4,268	2,115	5,425	25	12,759

Kontserni ja panga kasutusõigusega varad hõlmavad peamiselt ühte varaklassi – nende pindade rendilepinguid, kus asuvad filiaalid, peakontorid ja sularahaautomaadid.

LISA 21. LÕPETATUD TEGEVUSVALDKONNAD JA MÜÜGIKS HOITAVAD PÕHIVARAD

AS Citadele banka müüb oma Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG vastavalt standardsetele turutingimustele. 2022. aasta jaanuaris sõlmis AS Citadele banka siduva lepingu oma Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG müügi kohta. Sulgemine eeldas regulatiivset heakskiitu ja võttis oodatust kauem aega. 2023. aastal jõuti järeldusele, et selle ostu-müügilepingu edukas täitmine ei ole enam teostatav ja otsustati leping lõpetada.

Kontsern teeb koostööd maineka M&A nõustajaga alternatiivse müügitehingu osas. Kuna tingimused viitavad sellele, et investeringu tagasisaamine saavutatakse lähitulevikus peamiselt läbi müügitehingu, mitte jätkuva tegevuse, esitatakse Kaleido Privatbank AG perioodi lõpu seisuga lõpetatud tegevusvaldkonna all. Citadele on koostanud potentsiaalsete ostjate esialgse nimekirja ja astunud samme, mis suurendavad kindlust, et võimalikule müügile saadakse regulatiivne heakskiit. Juhtkond on kindlalt pühendunud Kaleido Privatbank AG müümisele ning see on järjekordne samm, mis keskendub Citadele põhitegevusele Baltikumis ja on kooskõlas Citadele pikaajalise ambitsiooniga saada juhtivaks finantsteenuste pakkujaks Baltikumis.

2023. aastal suurendas panga juhtkond Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG aktsiakapitali 5,0 miljoni Šveitsi frangi võrra. Kapitali suurendamine tugevdab müügiks hoitava lõpetatud tegevusvaldkonnaks liigitatava tütarettevõtja kapitalipositsiooni.

Kaleido Privatbank AG-sse tehtud investeringu mahakirjutamine

Aruandeperioodil kajastas pank Kaleido Privatbank AG-sse tehtud investeringu allahindlust 6,1 miljoni euro ulatuses, mis võrdus kas bilansilise maksumuse või õiglase väärtusega, millest on maha arvatud müügikulud, olenevalt sellest, kumb on madalam. Allahindamine on seotud tegevuskahjumiga vastaval perioodil. Allahindlus esitatakse kasumiaruandes müügiks hoitava põhivara ja lõpetatud tegevusvaldkonna netotulemina. Selleks et jõuda investeringu õiglase väärtuseni, millest on maha arvatud müügikulud, hinnatakse aktsionäridele jaotatava eeldatava tasuta omakapitali nüüdsväärtust pärast kapitali adekvaatsuse nõuete täitmiseks nõutavat omakapitali jaotamist, millest on maha arvatud müügikulud. Sihtkapitali adekvaatsuse määraks on kehtestatud 10,5%, mida kohaldatakse Šveitsi 5. kategooria pankade suhtes. Mudeli muud peamised sisendid on 15,5% diskontomäär ja (majandus)üksuse tegevuse tulevane kasumlikkus, mida korrigeeriti ümber vastavalt viimastele finantsnäitajatele ja prognoosidele.

Tulu lõpetatud tegevusvaldkondadest ja müügiks hoitavatelt põhivaradelt

	Tuhandetes eurodes			
	2023 Kontsern	2022 Kontsern	2023 Pank	2022 Pank
Netointressitulu	4,119	1,828	-	-
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	3,123	2,896	-	-
Muud tegevustulud ja -kulud	(796)	(334)	-	-
Tööjõukulud, muud tegevuskulud, amortisatsioonikulud	(12,354)	(8,540)	-	-
Neto krediitkahju ja muu kahju väärtuste langusest	(662)	(338)	-	-
Tulumaks	(28)	(3)	-	-
Puhastulu lõpetatud tegevusvaldkondadest	(6,598)	(4,491)	-	-
Tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt	481	286	(5,621)	286
Müügiks hoitava põhivara ja lõpetatud tegevusvaldkondade netotulem	(6,117)	(4,205)	(5,621)	286
Muu koondkasum/(-kahjum)	924	(207)	-	-

Varad ja kohustused, mis moodustavad lõpetatud tegevuse ja müügiks hoitavad põhivarad

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023 Kontsern	31.12.2022 Kontsern	31.12.2023 Pank	31.12.2022 Pank
Varad				
Raha, saldod keskpankades	11,867	6,671	-	-
Laenuk krediitiasutustele	12,607	23,671	-	-
Võlaväärtpaberid (liigitatud 1. etappi)	51,762	88,989	-	-
<i>Sh:</i>				
AAA/Aaa reiting	21,421	32,768	-	-
AA/Aa reiting	18,758	30,619	-	-
A reiting	8,926	17,967	-	-
BBB/Baa reiting	2,657	7,635	-	-
Riigivõlakirjad	17,019	20,928	-	-
Krediitiasutused	15,575	29,063	-	-
Laenuk klientidele	55,033	44,540	-	-
Muud varad	1,305	2,136	-	-
Lõpetatud tegevus	132,574	166,007	-	-
Investeering Kaleido Privatbank AG-sse (tütarettevõtte)	-	-	12,788	13,805
Muud müügiks hoitavad põhivarad	-	21	-	22
Lõpetatud tegevusvaldkonnad ja müügiks hoitavad põhivarad	132,574	166,028	12,788	13,827
Kohustused				
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	460	170	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	118,229	156,474	-	-
Muud kohustused	2,971	2,355	-	-
Lõpetatud tegevus	121,660	158,999	-	-

Rahavoog kontserni lõpetatud tegevusvaldkondadest

	Tuhandetes eurodes	
	2023	2022
Rahavood äritegevusest	(44,502)	(12,509)
Rahavood investeerimistegevusest	38,598	14,082
Rahavood finantseerimistegevusest	(255)	(227)
Aruandeperioodi rahavood	(6,159)	1,346
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	30,172	28,826
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	24,013	30,172

LISA 22. MUUD VARAD

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Raha teel	26,018	20,190	26,018	20,182
Võlgnikelt sissenõutud varad	874	1,019	-	-
Edasilükkunud kulud ja viitlaekumised (tähtaeg vähem kui 12 kuud ajavahemiku lõpust)	5,919	9,909	3,254	7,153
Lepingulised varad	2,121	-	2,121	-
Muud varad	8,699	9,503	4,590	4,911
Muud varad kokku, bruto	43,631	40,621	35,983	32,246
Allahindlus	(766)	(1,768)	(614)	(1,566)
Muud varad kokku, neto	42,865	38,853	35,369	30,680

Perioodi lõpu seisuga on suurem osa muude varade väärtuse langusest tulenevast allahindlusest seotud täielikult langenud väärtusega tähtjaks tasumata võlgade sissenõudmise kulude hüvitisega (2022: sama). Nende varade bilansiline netomaksumus on null. Seisuga 31. detsember 2023 ei olnud kontsernil viivises väärtuse languseta muid varasid (2022: null eurot).

Aeg-ajalt võtab kontsern klientidelt üle teatud tagatisvarad, kui klient ei suuda muul viisil oma maksekohustusi täita ja muud laenuraskuste ületamise meetmed ei ole edu toonud. Saadud tagatis kajastatakse muude varadega ja hoitakse müügiks lähiajal.

Ülevõetud varad, mille puhul juhtkond on võtnud kohustuseks aktiivselt kavandada vara müüki, mille tulemusena loodetakse müük lõpule viia ühe aasta jooksul alates liigitamise kuupäevast, liigitatakse müügiks hoitavaks põhivaraks.

LISA 23. KREDIIDIASUTUSTE JA KESKPANKADE HOIUSED**Panga hoiused ja võlgnevused liikide kaupa**

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
EKP sihtotstarbelised pikemaajalised refinantseerimisoperatsioonid	40,099	463,796	40,099	463,796
Citadele kontserni pankade hoiused	-	-	19,560	3,663
Teiste krediidiasutuste hoiused ja tagatiskontod	6,121	5,934	6,121	5,934
Teiste keskpankade hoiused ja kontod	1,214	6	1,214	6
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused kokku	47,434	469,736	66,994	473,399

24. juunil 2020 alustas Citadele osalemist EKP suunatud pikemaajalistes refinantseerimisoperatsioonides (TLTRO-III), laenates 440 miljonit eurot. Likviidsusvõimaluse selle osa lõpptähtaeg oli 28. juuni 2023 ja ennetähtaegse tagasimaksmise võimalus algab 29. septembril 2021. 2021. aasta juunis suurendati TLTRO-III seeria suunatud pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide raames võetud laene 40 miljoni euro võrra ning nende tähtaeg oli 2024. aastal. Sellest ajast alates maksti kuni aruandeperioodi lõpuni tagasi kokku 441 miljonit eurot TLTRO-III raames võetud laene. Rahavoogude aruandes esitatakse TLTRO-III seeria raames võetud laenude tagasimaksed põhitegevuse rahavoogudes, kuna laenu võtmise peamine eesmärk ei olnud mitte rahastamisvajadus, vaid atraktiivne laenuintress.

LISA 24. KLIENTIDE HOIUSED JA VÕLGNEVUSED KLIENTIDELE**Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele profiili alusel**

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Majapidamised	1,986,684	2,135,600	1,926,620	2,064,956
Mittefinantsettevõtted	1,550,606	1,636,796	1,550,895	1,636,950
Finantsettevõtted	180,144	166,882	209,742	185,027
Riigivõlakirjad	89,620	67,416	89,620	67,416
Muu	22,528	18,971	22,529	18,971
Klientide hoiused kokku	3,829,582	4,025,665	3,799,406	3,973,320

Klientide hoised ning võlgnevused klientidele lepingutähtaegade lõikes

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023 Kontsern	31.12.2022 Kontsern Korrigeeritud IFRS 17 jaoks	31.12.2023 Pank	31.12.2022 Pank
Nõudmiseni hoised	2,822,542	3,581,365	2,835,084	3,597,467
Tähtajalised hoised tähtajaga:				
alla 1 kuu	137,931	128,042	147,876	127,604
üle 1 kuu, aga alla 3 kuu	269,128	52,439	269,107	51,071
üle 3 kuu, aga alla 6 kuu	243,074	49,613	241,123	46,341
üle 6 kuu, aga alla 12 kuu	249,100	132,346	243,651	125,986
üle 1 aasta, aga alla 5 aasta	100,698	71,766	61,415	22,650
üle 5 aasta	7,109	10,094	1,150	2,201
Tähtajalised hoised kokku	1,007,040	444,300	964,322	375,853
Klientide hoised kokku	3,829,582	4,025,665	3,799,406	3,973,320

Klientide hoised ja võlgnevused klientidele kategooriate kaupa

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023 Kontsern	31.12.2022 Kontsern Korrigeeritud IFRS 17 jaoks	31.12.2023 Pank	31.12.2022 Pank
Korrigeeritud soetusmaksumus	3,810,183	4,002,469	3,799,406	3,973,320
Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	19,399	23,196	-	-
Klientide hoised kokku	3,829,582	4,025,665	3,799,406	3,973,320
<i>Sh investeerimisriskiga kindlustuslepingutega seotud kohustused</i>	17,153	19,911		-

Kõik kontserni klientide hoised, mis on kajastatud õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande, on seotud kontserni elukindlustustegevusega (liigitatakse investeerimislepinguteks). Investeerimisriskiga plaaniga seotud kohustused on kaetud finantsvaradega, mis on kajastatud õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande. Investeerimisriskiga investeerimislepingu tingimuste kohaselt on seltsi tehtud investeringutega kaasnev risk täies ulatuses lepingu vastaspoole ja mitte kindlustusseltsi kanda.

LISA 25. EMITEERITUD VÕLAKIRJAD

Börsil noteeritud võlakirjad

Emiteeritud võlakirja ISIN-kood	Nõuetelevastavus	Rahaühik	Intressi- määr	Esialgne makse- tähtpäev	Põhiosa, tuhandetes eurodes	Amortiseerunud kulud, tuhandetes eurodes	
						31.12.2023	31.12.2022
XS2393742122	Vastab omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuetele (MREL)	EUR	1.625%	22.11.2026	200,000	199,366	199,037
LV0000880102	Allutatud	EUR	5.00%	13.12.2031	40,000	40,104	40,104
LV0000880011	Allutatud	EUR	5.50%	24.11.2027	20,000	20,090	20,084
						259,560	259,225

Emiteeritud allutatud võlakirjade ja omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuetele vastavate tagamata eelisvõlakirjade põhiomadused

200 miljoni euro väärtuses tagamata eelisvõlakirjade (XS2393742122) tähtaeg on viis aastat ja emitendil on võimalik neid varem lunastada nelja aasta möödudes. Emiteerimise eesmärk on täita omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuded. Tagatiseta eelisvõlakirju pakuti institutsionaalsetele investoritele. Võlakirjad on noteeritud Euronext Dublini ja Nasdaq Riia börsil. Moody's andis võlakirjadele emiteerimiskuupäeva seisuga reitingu Baa3.

40 miljoni euro (LV0000880102) ja 20 miljoni euro (LV0000880011) väärtuses tagatiseta allutatud võlakirju emiteeriti Balti riikide kohalikel kapitaliturgudel kümneaastase tähtajaga ja emitendi varasema lunastamise võimalusega viie aasta möödudes. Need allutatud võlakirjad kuuluvad Citadele teise taseme omavahendite hulka ja aitavad tugevdada panga kapitalipositsiooni. Tagatiseta allutatud võlakirju pakuti institutsionaalsetele ja jaeinvestoritele Lätis, Leedus ja Eestis ning EMP riikides asuvatele institutsionaalsetele investoritele.

Tagamata väärtpaperite emissioone võib arvestada panga ja kontserni teise taseme omavahenditeks. Üksikasjalikum ülevaade kapitali adekvaatsuse kohta on esitatud lisa *Riskijuhtimine* jaotises *Kapitalijuhtimine*.

Võlakirjaomanike profiil allutatud võlakirjade kupongide viimase maksekuupäeva seisuga

Emiteeritud võlakirja ISIN-kood	Viimane kupong või väljaandmise kuupäev	Võlakirjaomanike arv	Juriidilistest isikutest ja professionaalsetest investorid			Eraisikud		
			Arv	tuhandete s eurodes	%	Arv	tuhandete s eurodes	%
LV0000880102	Detsember 2023	252	108	26,380	66%	144	13,620	34%
LV0000880011	November 2023	75	41	17,040	85%	34	2,960	15%

LISA 26. MUUD KOHUSTUSED

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023 Kontsern	31.12.2022 Kontsern Korrigeeritud IFRS 17 jaoks	31.12.2023 Pank	31.12.2022 Pank
Kindlustuseraldised:				
Annuiteedipensionitooted	10,059	3,759	-	-
Muud elukindlustusreservid	2,199	2,162	-	-
Võlad rendilepingute pakujatele	10,446	12,945	-	-
Töötajatega seotud viitlaekumised	12,086	9,730	10,252	8,456
Muud viitvõlad	11,107	8,041	9,889	6,143
Rendikohustused	4,224	6,133	4,112	5,914
Õigusnormide kohased lõivud ja muud sarnased viitlaekumised	2,899	3,396	2,899	3,396
Lepingulised kohustused	2,723	2,316	2,723	2,316
Muud kohustused	7,661	9,019	2,019	1,958
Muud kohustused kokku	63,404	57,501	31,894	28,183

Kindlustuskohustused hõlmavad enamjaolt kontserni tütarettevõtte AAS CBL Life poolt klientidele müüdü kindlaksmääratud hüvistega annuiteetpensionitoodetega seotud tulevaste raha väljamaksete hinnangulist nüüdisväärtust. Annuiteetoodetele kehtivad tingimused ja piirangud. Hinnangulised väljamaksed sõltuvad oodatavast eluueast ja kindlaksmääratud väljamaksete struktuurist. Suurem osa annuiteetpensionitoodete 10,1 miljoni euro suurustest kindlaksmääratud väljamaksetest tuleb teha kümne aasta jooksul ning 5,5 miljonit eurot tuleb tasuda viie aasta jooksul.

Lepingulised kohustused on peamiselt seotud tagastamatu sisemiselt eraldatud osaga klientidelt saadud tasust. Lepingulised kohustused kajastatakse tuluna, kuna kliendid osalevad kliendilojaalsusprogrammides vastavalt püsikliendiprogrammide tingimustele.

LISA 27. AKTSIAKAPITAL

Pangal on ühte liiki dematerialiseeritud aktsiad, st need on registreeritud depositeerimises (Nasdaq CSD SE). Perioodi lõpu seisuga oli panga sissemakstud kapital kokku 158 240 718 eurot (2022. aastal: 157 351 784 eurot) ja tingimuslik kapital oli 2 907 496 eurot (2022: 2 874 655 eurot). Tingimuslik kapital tähistab maksimaalset arvu aktsiaid, mida võib eraldada töötajatele aktsiaoptsoonide pakkimiseks. Perioodi lõpu seisuga kuulub pangale 95 476 eurot (2022: 94 126 eurot) oma aktsiatest. Igal dematerialiseeritud aktsial on üks hää, osa kasumist ja see on kõlblik dividendideks (välja arvatud pangale endale kuuluvad aktsiad). Aruandeperioodil dematerialiseeriti kõik panga aktsiad. 2023. aasta alguses pakuti välja dividendid 20,0 miljonit eurot (k.a. 0,127 eurot aktsia kohta) ja töödeldi pärast regulatiivset heakskiitu maksmiseks.

Aruandeperioodil konverdiiti töötajate aktsiapõhise pikaajalise ergutusplaani tingimuste kohaselt 888 934 optiooni ja 17. juulil 2023 konverdiiti panga aktsiateks (2022: 464 tuhat aktsiaoptiooni). 779 549 aktsiat (2022: 353 tuhat aktsiat) anti panga juhatuse liikmetele. Vastavad optioonid anti kontserni töötajatele 2020. aastal või varem ning raamatupidamise eesmärgil hinnati ja kanti kuludeks kogu tulemsperioodi jooksul 1,6 miljonit eurot.

Panga aktsionärid

	31.12.2023		31.12.2022	
	Sissemakstud aktsiakapital (EUR)	Hääleõigusega aktsiad kokku	Sissemakstud aktsiakapital (EUR)	Hääleõigusega aktsiad kokku
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.ä.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
Members of the Management Board of the Bank and parties related to them	1,353,823	1,353,823	574,274	574,274
Muud aktsionärid	12,661,662	12,661,662	15,660,138	15,660,138
Kokku	158,145,242	158,145,242	157,257,658	157,257,658
Oma aktsiad	95,476		94,126	
Sissemakstud kapital kokku	158,240,718		157,351,784	

¹ RA Citadele Holdings LLC (Ameerika Ühendriigid) on täielikult ettevõttele Ripplewood Advisors LLC kuuluv tütarettevõtte ja selle kasusaav omanik on Timothy Collins

² Ettevõtte Delan S.à.r.l. kasusaav omanik on Baupost Group LLC

³ Ettevõtte EMS LB LLC kasusaav omanik on Edmond M. Safra

⁴ Ettevõtte Amolino Holdings Inc. kasusaav omanik on James L. Balsilie

⁵ Ettevõtte Shuco LLC kasusaav omanik on Stanley S. Shuman

Kasum aktsia kohta

Puhaskasumit aktsia kohta arvutatakse aktsiaomanike netokasumi jagamisel sellel perioodil käibel olevate lihtaktsiate kaalutud keskmise arvuga. Lahjendatud aktsiakasumi arvutamiseks korrigeeritakse aktsiaomanike netokasumit ja lihtaktsiate kaalutud keskmist arvu kõigi lahjendavate lihtaktsiatega, mis hõlmavad töötajatele antud aktsiaoptioone pikaajalistes motivatsiooniprogrammides. Seda osa tulemuspõhistest aktsiaoptioonidest, mille puhul on heakskiidetud tulemusepõhise pikaajalise preemiaprogrammi raames saadud teenuseid, käsitletakse käibel olevate aktsiatena ja hõlmatakse lahjendatud aktsiakasumi arvutusse. Tulemuspõhiste töötajate aktsiaoptioonide osa, mille emiteerimine oleneb lisaks aja möödumisele ka eritingimuste täitmisest, käsitletakse tingimuslikult emiteeritavate aktsiatena. Tingimuslikult emiteeritavate aktsiaoptioonide puhul, kui need tingimused ei ole täielikult täidetud, põhineb tingimuslikult emiteeritavate aktsiate arv, mis sisaldub lahjendatud aktsiakasumis, aktsiate arvul, mis oleksid emiteeritavad, kui aruandekuupäev oleks ettenägematu olukorra perioodi lõpp.

	2023	2022	2023	2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Perioodi kasum, tuhandetes eurodes	103,787	40,682	91,700	42,183
Käibel olevate aktsiate kaalutud keskmine arv tuhandetes	157,701	157,073	157,701	157,073
Tavapuhaskasum aktsia kohta, eurodes	0.66	0.26	0.58	0.27
Käibel olevate (peamiste) aktsiate kaalutud keskmine arv tuhandetes	157,701	157,073	157,701	157,073
Aktsiaoptioonide emiteerimise mõju tuhandetes	1,341	1,230	1,341	1,230
Aruandeperioodil käibel olevate aktsiate (lahjendatud) kaalutud keskmine arv tuhandetes	159,042	158,303	159,042	158,303
Perioodi kasum, tuhandetes eurodes	103,787	40,682	91,700	42,183
Käibel olevate aktsiate (lahjendatud) kaalutud keskmine arv tuhandetes	159,042	158,303	159,042	158,303
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta, eurodes	0.65	0.26	0.58	0.27
Puhaskahju lõpetatud tegevusvaldkondadest (lisa 21)	(6,598)	(4,491)	-	-
Aruandeperioodi kasum jätkuvast tegevusest, tuhandetes eurodes	110,385	45,173	91,700	42,183
Põhikasum/(-kahjum) aktsia kohta eurodes	0.66	0.26	0.58	0.27
<i>jätkuvast tegevusest</i>	<i>0.70</i>	<i>0.29</i>	<i>0.58</i>	<i>0.27</i>
<i>lõpetatud tegevusvaldkondadest</i>	<i>(0.04)</i>	<i>(0.03)</i>	-	-
Lahjendatud kasum/(kahjum) aktsia kohta eurodes	0.65	0.26	0.58	0.27
<i>jätkuvast tegevusest</i>	<i>0.69</i>	<i>0.29</i>	<i>0.58</i>	<i>0.27</i>
<i>lõpetatud tegevusvaldkondadest</i>	<i>(0.04)</i>	<i>(0.03)</i>	-	-

LISA 28. BILANSIVÄLISED KIRJED

Bilansivälised kirjed koosnevad tingimuslikest kohustustest, siduvatest finantskohustustest ning valuutariskide maandamise lepingute ja muude tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvatest või saadaolevatest nominaalsummadest.

Siduvad finantskohustused ja tingimuslikud kohustused

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Tingimuslikud kohustused:				
Väljastatud garantiid	65,759	45,509	73,578	56,038
Väljastatud akreditiivid	4,650	4,898	4,649	4,898
Tingimuslikud kohustused kokku	70,409	50,407	78,227	60,936
Krediidiriski eraldised	(370)	(452)	(384)	(452)
Krediidiga seotud garantiide ja akreditiivide netokrediidirisk	70,039	49,955	77,843	60,484
Siduvad finantskohustused:				
Kaartidega seotud kohustused	112,136	117,841	112,161	117,866
Kasutamata krediidiliinid ja väljastatud, kuid mitte täies mahus kasutatud laenud	170,663	154,742	251,791	204,345
Faktooringuga seotud kohustused	62,968	33,894	-	-
Muud kohustused	269	213	-	-
Siduvad finantskohustused kokku	346,036	306,690	363,952	322,211
Finantskohustuste eraldised	(4,428)	(4,368)	(4,355)	(4,286)
Finantskohustuste netokrediidirisk	341,608	302,322	359,597	317,925

Laenukohustused on tähtajalised lubadused, mille kohaselt tehakse kindel laenusumma või krediidilimiit kindlale laenuvõtjale kättesaadavaks varem kokkulepitud tingimustel. Võetud laenukohustuse osana peavad kliendid täitma teatud kohustusi, enne kui lubatud summa saab neile kättesaadavaks.

Kontserni tuletisinstrumentide nominaalsummad ja õiglased väärtused

	Nominaalsumma		Õiglane väärtus			
	Tuhandetes eurodes		Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023		31.12.2022	
			Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Valuutariskide maandamise lepingud:						
Vahetustehingud (<i>swaps</i>)	253,084	248,357	975	(2,060)	1,261	(7,550)
Forward-lepingud	4,839	5,707	44	(33)	24	(100)
Valuutariskide maandamise lepingud kokku	257,923	254,064	1,019	(2,093)	1,285	(7,650)
Intressimäära lepingud:						
Intressimäära vahetustehingud (<i>swaps</i>)	42,200	-	-	(1,238)	-	-
Intressimäära lepingud kokku	42,200	-	-	(1,238)	-	-
Tuletisinstrumentid	300,123	254,064	1,019	(3,331)	1,285	(7,650)

Panga tuletisinstrumentide nominaalsummad ja õiglased väärtused

	Nominaalsumma		Õiglane väärtus			
	Tuhandetes eurodes		Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023		31.12.2022	
			Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Valuutariskide maandamise lepingud:						
Vahetustehingud (<i>swaps</i>)	253,084	248,357	975	(2,060)	1,261	(7,550)
Forward-lepingud	4,839	5,707	44	(33)	24	(100)
Valuutariskide maandamise lepingud kokku	257,923	254,064	1,019	(2,093)	1,285	(7,650)
Intressimäära lepingud:						
Intressimäära vahetustehingud (<i>swaps</i>)	42,200	-	-	(1,238)	-	-
Intressimäära lepingud kokku	42,200	-	-	(1,238)	-	-
Tuletisinstrumentid	300,123	254,064	1,019	(3,331)	1,285	(7,650)

Kontserni pangad kasutavad oma valuutariskide maandamiseks tuletisinstrumente, et hallata valuutapositsiooni, mis tulenevad pankade klientidega valuutariskide maandamiseks sõlmitud tuletisinstrumentidest. Intressimäära vahetustehinguid kasutatakse võlaväärtpaberite portfelli intressiriski juhtimiseks. Enne eraisiku või ettevõttega tuletislepingu sõlmimist hindavad kontserni üksused lepingu vastaspoole suutlikkust lepingusätteid täita. Perioodi lõpu seisuga ei olnud ükski (2022: null) tuletistehingutest tulenevatest

nõuetest tähtjaks tasumata.

LISA 29. HALLATAVAD VARAD

Klientide nimel hallatavate varade õiglase väärtuse analüüs investeringuliikide lõikes

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023 Kontsern	31.12.2022 Kontsern	31.12.2023 Pank	31.12.2022 Pank
Fikseeritud tulumääraga väärtpaperid:				
Äriühingute võlakirjad	163,802	150,604	-	-
Riigivõlakirjad	97,129	56,242	-	-
Krediidiasutuste võlakirjad	55,588	55,183	-	-
Laenud	583	604	583	604
Muude finantsasutuste võlakirjad	21,409	20,545	-	-
Investeeringud fikseeritud tulumääraga väärtpaperitesse kokku	338,511	283,178	583	604
Muud investeeringud:				
Investeeringufondid	586,190	530,823	-	-
Hoiused krediidiasutustes	2,619	4,984	-	-
Hoiuste jaotamise hüvitised hoiuste tagamise fondi nimel	28,274	31,716	28,274	31,716
Aktsiad	111,583	89,029	-	-
Kinnisvara	5,100	5,119	-	-
Muu	36,784	49,034	-	-
Muud investeeringud kokku	770,550	710,705	28,274	31,716
Hallatavad varad kokku	1,109,061	993,883	28,857	32,320

Kliendirühmad, kelle nimel vahendeid hallatakse

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023 Kontsern	31.12.2022 Kontsern	31.12.2023 Pank	31.12.2022 Pank
Pensioniskeemid	815,945	706,976	-	-
Kindlustusettevõtted, investeerimis- ja pensionifondid	145,099	134,267	-	-
Muud ettevõtted ja valitsus	64,539	41,280	28,857	32,320
Erasisikud	83,478	111,360	-	-
Hallatavad kohustused kokku	1,109,061	993,883	28,857	32,320

Vahendeid, mida kontsern haldab erasisikute, äriklientide, usaldusfondide ja muude asutuste nimel, ei loeta kontserni varadeks ning neid ei ole seega bilanssi kantud. Valitsetavaid vahendeid kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes ainult avalikustamise eesmärgil ja need on bilansivälised kirjed.

LISA 30. PANDITUD VÕI KOORMATUD FINANTSVARAD

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023 Kontsern	31.12.2022 Kontsern	31.12.2023 Pank	31.12.2022 Pank
Nõudmiseni laenud krediidiasutustele	2,399	6,280	2,399	6,280
Võlakirjad	54,719	529,059	54,719	529,059
Laenud klientidele ja muu vara	501,258	541,923	186,099	237,551
Panditud või koormatud finantsvarad kokku	558,376	1,077,262	243,217	772,890
Panditud varadega tagatud kohustused kokku	40,099	463,796	40,099	463,796
Saadud finantsgarantiid	341,806	344,704	82,634	109,952

Enamik klientidele antud laenudest ja muudest varadest on koormatud EIP grupi (mis koosneb Euroopa Investeeringupangast (EIP) ja Euroopa Investeeringufondist (EIF)) Citadelele väljastatud finantsgarantii lepingu tingimuste kohaselt. Garantiilepinguga kindlustatakse Citadelele töönaoline tulevane kahjum, mis on määratud võrdluslaenuportfelli asjaomasele osale EIP grupile eelnevalt kokkulepitud tasu eest. Garantiilepingu riskide säilitamise nõuete kohaselt peab Citadele säilitama kindla perioodi jooksul maandamata ja garanteerimata riskipositsiooni võrdluslaenuportfelli suhtes. Garantiileping pakub Citadelele kapitalisoodustust, maandades teatavaid krediidiriske, ning võimaldab Citadelel väljastada järgneva kolme aasta jooksul vähemalt 460 miljoni euro ulatuses täiendavaid laene ja rendilepinguid Balti riikides asuvatele ettevõtetele. Suurem osa panditud võlakirjadest on paigutatud Läti Panka, et tagada rahastamine EKP sihtotstarbeliste pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide (TLTRO-III) raames. Kohaldatakse TLTRO-III standardtingimusi. TLTRO-III raames saadud rahastamise kohta lisateabe saamiseks vt *Krediidiasutuste ja keskpankade hoiuseid*. Muud panditud summad hõlmavad varasid, mis tagavad panga ja kontserni mitmesuguseid tavapäraseid äritehinguid.

LISA 31. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

Tuhandetes eurodes

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Raha ja saldod keskpankades	520,569	532,030	520,569	532,030
Krediitiasutustele nõudmisel antavad laenud (v.a koormatud)	8,407	25,382	7,788	18,985
Krediitiasutuste ja keskpankade nõudmiseni hoiused	(7,335)	(5,940)	(7,513)	(6,020)
Raha ekvivalendid ja lõpetatud tegevusvaldkonnad	24,013	30,172	-	-
Raha ja raha ekvivalendid kokku	545,654	581,644	520,844	544,995

LISA 32. FINANTSVARADE JA KOHUSTUSTE ÕIGLANE VÄÄRTUS

Õiglase väärtus on hind, mis saadakse vara müügil või makstakse kohustuse üleandmisel mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahelises tavapärasel tehingus põhiturul või põhituru puudumise korral soodsaimal turul, millele kontsernil on mõõtmiskuupäeval juurdepääs. Kohustuse õiglase väärtus kajastab kohustuse mittetäitmise riski.

Mittelikviidsete finantsvarade ja -kohustuste, sealhulgas klientidele antud laenude ja nende vastu tekkinud nõuete puhul aktiivsed turud puuduvad. Sellest tulenevalt on õiglast väärtust hinnatud nõuetekohaste hindamistehnikate abil. Bilansikirjete õiglase väärtuse kindlaksmääramiseks on kasutatud järgmisi meetodeid:

Raha ja saldod keskpankades

Keskpankades oleva raha ja saldode õiglase väärtus on nende bilansiline väärtus, sest saldosisid võib ette teematata välja võtta.

Laenud krediitiasutustele ning hoiused krediitiasutustelt ja keskpankadelt

Krediitiasutustes olevate nõudmiseni hoiuste saldode õiglase väärtus on nende bilansiline väärtus, sest saldosisid võib ette teematata välja võtta. Üleõhoiduste õiglase väärtus on nende bilansiline väärtus. Muude pankadelt saadaolevate summade õiglase väärtus arvutatakse eeldatavate rahavoogude diskonteerimise teel, kasutades antud hetke turumäärasid. Bilansiline väärtus on lühikeste tähtaegade ja madalate intressimäärade tõttu ligilähedane õiglasele väärtusele.

Laenud klientidele

Klientidele antud laenude ja ettemaksete õiglase väärtus arvutatakse eeldatavate tulevaste rahavoogude diskonteerimise teel. Diskontomäärad koosnevad rahaturu määradest aruandeperioodi lõpu seisuga ja laenumarginaalidest, mida korrigeeritakse vastavalt antud hetke turutingimustele. Kui kõik panga eeldatavad diskontomäärad muutuksid 10%, muutuks laenuportfelli õiglase väärtus 20,8 miljoni euro võrra (2022: 22,1 miljoni euro võrra).

Võlakirjad

Võlakirjad, mis on liigitatud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja muu koondkasumi, kajastatakse aktiivsete turgude korrigeerimata noteeritud hindade alusel, mis on nende õiglase väärtus. Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud võlakirju ei kajastata õiglasel väärtuses; avaldatud õiglase väärtus nende eest on võlakirjade korrigeerimata noteeritud hind aktiivsetel turgudel.

Omakapitaliinstrumentid ja muud finantsinstrumentid õiglasel väärtuses

Investeeringuid avatud investeerimisfondidesse (kajastatud kui muud finantsinstrumentid õiglasel väärtuses) hinnatakse aktiivsete turgude korrigeerimata noteeritud hinna alusel.

Omakapitaliinstrumentid hõlmavad ettevõtte Visa Inc. eelisaktsiaid (C), mida on hinnatud lähtuvalt tasust, mis sõltub tuleviku sündmustest. Hinnang sõltub vahetuskursist, ettevõtte Visa Inc. aktsia hinnast ja eelisaktsiate ümberarvutamise suhtest ning samuti likviidsuse hinnaalandist. Instrument liigitatakse 3. tasemele. Kui rakendatud likviidsus väheneks 100 baaspunkti võrra, suureneks perioodi lõpuks hinnanguline õiglase väärtus 0,3 miljoni euro võrra (2022: 0,2 miljoni eurot).

Tuletisinstrumentid

Tuletisinstrumente hinnatakse tehnikate abil, mis põhinevad jälgitavatel turuandmetel.

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele hõlmavad osa, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, ning osa, mida kajastatakse nende õiglasel väärtuses. Klientide hoiuste ja laenude koondportfell, mida kajastatakse õiglasel väärtuses, on kindlustusplaanide hoiusekomponent.

Nõudmisel tagasimakstavate kliendi hoiuste ja laenude õiglase väärtus on nende bilansiline väärtus. Muude hoiuste õiglase väärtus arvutatakse eeldatavate rahavoogude diskonteerimise teel, kasutades keskmisi turu intressimäärasid vahetult enne perioodi lõppu või perioodi lõpus. Kui kõik panga väljastatud tähtajaliste hoiuste eeldatavad diskontomäärad suureneksid 100 baaspunkti võrra, muutuks õiglase väärtus 4,7 miljoni euro võrra (2022. aastal: 1,8 miljoni euro võrra).

Investeeringuriskiga investeerimislepingu kohustuste õiglase väärtus on nende bilansiline väärtus, mis on võrdne investeerimisriskiga kindlustuslepingutega seotud varade õiglase väärtusega. Teiste õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate kahjukindlustuse hoiuste õiglase väärtuse arvutamisel diskonteeritakse eeldatavaid rahavooge kasutades hetkel kehtivaid hoiuse intressimäärasid. Teiste õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate kahjukindlustuse hoiuste õiglase väärtuse arvutamisel diskonteeritakse eeldatavaid rahavooge kasutades hetkel kehtivaid hoiuse intressimäärasid. Kui eeldatavad diskontomäärad muutuksid +/- 50 baaspunkti, väheneks portfelli õiglase väärtus +/- 0,03 miljoni euro võrra (2022: 0,03 miljoni euro võrra).

Emiteeritud võlakirjad

Avalikul börsil noteeritud tagatiseta allutatud võlakirjade õiglast väärtust hinnatakse noteeritud hinna alusel.

Õiglase väärtuse hierarhia*Noteeritud turuhinnad (1. tase)*

Finantsinstrumente hinnatakse aktiivsete turgude korrigeerimata noteeritud hindade alusel.

Hindamismeetod – jälgitavad turusisendid (2. tase)

Finantsinstrumente hinnatakse tehnikate abil, mis põhinevad jälgitavatel turuandmetel. Mõnel juhul kasutatakse sõltumatutelt kolmandatelt isikult saadud hinnanguid või vähem aktiivse turu noteeringuid.

Hindamismeetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid (3. tase)

Finantsinstrumente hinnatakse tehnikate abil, milles kasutatavad olulised sisendid ei põhine jälgitavatel turuandmetel.

Kontserni finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus seisuga 31. detsember 2023

	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)				
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Hindamis-meetod – jälgitavad sisendid	Hindamis-meetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi</i>					
Võlakirjad	165,021	165,021	126,926	38,095	-
Omakapaliinstrumentid	122	122	-	-	122
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi</i>					
Võlakirjad	42,815	42,815	10,868	31,947	-
Omakapaliinstrumentid	1,117	1,117	-	-	1,117
Muud finantsinstrumentid	26,372	26,372	26,372	-	-
<i>Muud õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad</i>					
Tuletisinstrumentid	1,019	1,019	-	1,019	-
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Raha ja saldod keskpankades	520,569	520,569	-	-	-
Laenud krediidiasutustele	34,640	34,640	-	-	-
Võlakirjad	1,012,196	932,027	634,306	297,721	-
Laenud klientidele	2,861,958	2,874,351	-	-	2,874,351
Varad kokku	4,665,829	4,598,053	798,472	368,782	2,875,590
<i>Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Tuletisinstrumentid	3,331	3,331	-	3,331	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	19,399	19,399	17,153	-	2,246
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	47,434	47,434	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,810,183	3,808,271	-	-	3,808,271
Emiteeritud võlakirjad	259,560	239,687	-	239,687	-
Kohustused kokku	4,139,907	4,118,122	17,153	243,018	3,810,517

Kontserni võlaväärtpabereid, mis on mõõdetud aruandeperioodil õiglases väärtuses muu koondkasumi kaudu ja kajastatud 2. tasemena õiglase väärtusega 1,1 miljonit eurot (2022: 55,5 miljonit eurot) on 1. tasemelt ümber liigitatud. Samamoodi on kontserni võlaväärtpaberid, mis on mõõdetud õiglases väärtuses muu koondkasumi kaudu ja mis on esitatud 1. tasemena õiglase väärtusega 69,4 miljonit eurot (2022: 3,9 miljonit eurot) aruandeperioodil 2. tasemelt ümber liigitatud. Pangale vastavalt 0,0 miljonit eurot (2022. aastal: 42,7 miljonit eurot) ja 61,8 miljonit eurot (2022. aastal: 3,2 miljonit eurot). Õiglases väärtuses muu koondkasumi kaudu mõõdetavate võlaväärtpaberite puhul ei ole aruandeperioodil õiglase väärtuse hierarhia tasandite vahel toimunud muid ülekandeid.

Aruandeperioodil on võlaväärtpaberite ümberliigitamine õiglase väärtuse hierarhia 2. tasemelt 1. tasemele eelmise aastaga võrreldes suurenenud. Kasvu peamine mõjutaja on investeerimisjärgu Balti võlaväärtpaberite ostu-/müügihinna vahe vähendamine (erinevalt ostu-/müügihinna vahe laiendamisest eelmisel aastal), mida võrreldi fikseeritud eelseadistatud ostu-/müügihinna vahe lühevaga, mis on fikseeritud kontserni õiglase väärtuse hierarhia metoodikas ja mida rakendatakse järjepidevalt aastast aastasse.

Kontserni finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus seisuga 31. detsember 2022

	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus kokku	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)		
			Noteeritud turuhinnad	Hindamis-meetod – jälgitavad sisendid	Hindamis-meetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Õiglases väärtuses mõõdetud muu koondkasumi kaudu hinnatavad finantsvarad</i>					
Võlakirjad	213,302	213,302	106,527	106,775	-
Omakapitaliinstrumendid	100	100	-	-	100
<i>Kohustuslikus korras õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad</i>					
Omakapitaliinstrumendid	929	929	-	-	929
Muud finantsinstrumendid	28,473	28,473	28,473	-	-
<i>Muud õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad</i>					
Tuletisinstrumendid	1,285	1,285	-	1,285	-
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Raha ja saldod keskpankades	532,030	532,030	-	-	-
Laenud krediidiasutustele	48,441	48,441	-	-	-
Võlakirjad	1,380,620	1,257,008	756,451	488,041	12,516
Laenud klientidele	2,966,478	2,975,840	-	-	2,975,840
Varad kokku	5,171,658	5,057,408	891,451	596,101	2,989,385
<i>Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Tuletisinstrumendid	7,650	7,650	-	7,650	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	23,196	23,196	19,911	-	3,285
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	469,736	469,736	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	4,002,469	3,998,281	-	-	3,998,281
Emiteeritud võlakirjad	259,225	238,277	-	238,277	-
Kohustused kokku	4,762,276	4,737,140	19,911	245,927	4,001,566

Panga finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus seisuga 31. detsember 2023

	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus kokku	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)		
			Noteeritud turuhinnad	Hindamis-meetod – jälgitavad sisendid	Hindamis-meetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi</i>					
Võlakirjad	136,903	136,903	102,416	34,487	-
Omakapitaliinstrumendid	122	122	-	-	122
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi</i>					
Võlakirjad	42,815	42,815	10,868	31,947	-
Omakapitaliinstrumendid	1,117	1,117	-	-	1,117
Muud finantsinstrumendid	1,235	1,235	1,235	-	-
<i>Muud õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad</i>					
Tuletisinstrumendid	1,019	1,019	-	1,019	-
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Raha ja saldod keskpankades	520,569	520,569	-	-	-
Laenud krediiasutustele	53,019	53,019	-	-	-
Võlakirjad	999,218	919,797	625,720	294,077	-
Laenud klientidele	2,768,436	2,780,829	-	-	2,780,829
Varad kokku	4,524,453	4,457,425	740,239	361,530	2,782,068
<i>Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Tuletisinstrumendid	3,331	3,331	-	3,331	-
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	66,994	66,994	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,799,406	3,800,395	-	-	3,800,395
Emiteeritud võlakirjad	259,560	239,687	-	239,687	-
Kohustused kokku	4,129,291	4,110,407	-	243,018	3,800,395

Panga finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus seisuga 31. detsember 2022

Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)

	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Hindamis-meetod – jälgitavad sisendid	Hindamis-meetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Õiglases väärtuses mõõdetud muu koondkasumi kaudu hinnatavad finantsvarad</i>					
Võlakirjad	180,221	180,221	84,190	96,031	-
Omakapitaliinstrumendid	100	100	-	-	100
<i>Kohustuslikus korras õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad</i>					
Omakapitaliinstrumendid	929	929	-	-	929
Muud finantsinstrumendid	1,101	1,101	1,101	-	-
<i>Muud õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad</i>					
Tuletisinstrumendid	1,285	1,285	-	1,285	-
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Raha ja saldod keskpankades	532,030	532,030	-	-	-
Laenud krediidiasutustele	42,044	42,044	-	-	-
Võlakirjad	1,370,080	1,247,787	754,265	481,006	12,516
Laenud klientidele	2,880,101	2,889,463	-	-	2,889,463
Varad kokku	5,007,891	4,894,960	839,556	578,322	2,903,008
<i>Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Tuletisinstrumendid	7,650	7,650	-	7,650	-
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	473,399	473,399	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,973,320	3,974,360	-	-	3,974,360
Emiteeritud võlakirjad	259,225	238,277	-	238,277	-
Kohustused kokku	4,713,594	4,693,686	-	245,927	3,974,360

Õiglases väärtuses kajastatud ja 3. tasemele liigitatud väärtpaperite õiglase väärtuse muutused

	Tuhandetes eurodes			
	2023	2022	2023	2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Perioodi alguses, neto	1,029	1,279	1,029	1,279
Koondkasum kokku				
<i>Ümberhindlusest tulenev kasu</i>	188	(274)	188	(274)
<i>Kanne kasumiaruandesse arveldamisel</i>	22	24	22	24
Perioodi lõpus, neto	1,239	1,029	1,239	1,029

Omakapaliinstrumentide õiglane väärtus arvutatakse turuga mitteseotud jälgitavate sisendite alusel ja liigitatakse 3. tasemele, kuna need finantsinstrumendid ei ole börsil noteeritud ning turul ei ole piisavalt hiljuti toimunud jälgitavaid tehinguid.

Tagasimakstavate kliendi hoiuste ja laenude õiglase väärtuse muutused liigitatakse 3. tasemele

	Tuhandetes eurodes	
	2023	2022
	Kontsern	Kontsern Korrigeeritud IFRS 17 jaoks
Saldo perioodi alguses	3,285	6,854
Saadud kindlustusmaksed	443	719
Komisjoni- ja riskitasud	(76)	(74)
Makstud poliisiomanikele	(1,278)	(4,236)
Muu	(123)	25
Valuutakursi ümberhindluse tulem	(5)	(3)
Saldo perioodi lõpus	2,246	3,285

2023. aasta 31. detsembri seisuga kajastas kontsern kasumiaruandes õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeerimisriskita finantskohustustelt ümberhindluse netotulemi 154 tuhat eurot (2022: 80 tuhat eurot). Finantskohustuste õiglase väärtuse muutus 2023. aastal (mille põhjuseks võib pidada kohustuste krediidiriski õiglase väärtuse muutust) on 288 tuhat eurot (2022: 269 tuhat eurot). Suurem osa kontserni kindlustustegevusest on seotud pigem kindlustuslepingute kui kindlustusriskidega, seepärast kajastatakse saadud kindlustusmaksed kontserni kohustustena, kuna eeldatakse õigeaegset arveldamist. Kontserni praegune kindlustusriski summa on väike ja seepärast seda raamatupidamise aastaaruandes rohkem ei kajastata.

LISA 33. SEOTUD OSAPOOLED

Seotud osapooled on aktsionärid, kellel on märkimisväärne mõju või ühine kontroll Kontserni üle, nõukogu ja juhatuse liikmed, juhtkonna võtmeisikud, nende lähisugulased ja ettevõtted, kus neil on enamussalus, samuti Kontserni tütarettevõtted ja sidusettevõtted. Andmete avaldamisel on kontserni ja panga juhtkonna võtmeisikud ja nendega seotud ettevõtted kajastatud ühel real. Kõik tehingud seotud osapooltega toimusid tingimustel, mis vastavad turutingimustel toimuvate tehingute tingimustele. Käesolevas lisas on näidatud kontserni ja panga tehingute saldod ja tingimused tehingute puhul, mille vastaspool oli vastaval ajal seotud osapool.

Varad ja kohustused tehingutest seotud osapooltega

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Seotud osapooltega seotud krediidiriskipositsioonid, neto				
Laenuid klientidele ja krediidasutustele				
Juhtkond	443	392	228	241
Konsolideeritud tütar- ja sidusettevõtted	21	24	1,053,445	1,063,231
Investeeringud tütaretevõtetesse	-	-	47,690	47,580
Investeeringud sidusettevõtetesse	248	190	248	190
Müügiks hoitavad põhivarad ning müügigrupid	-	-	12,788	13,805
Muud varad	17	12	162	41
Siduvad finantskohustused ja kehtivad tagatistasud	109	100	121,221	66,043
Seotud osapooltega seotud krediidiriskipositsioonid, neto	838	718	1,235,782	1,191,131
<i>Langenud krediitkvaliteediga varade hõlmamine konsolideeritud tütaretevõtetega</i>	<i>Puudub</i>	<i>Puudub</i>	-	-
<i>Sealhulgas eeldatava krediitkajuhju konsolideeritud tütaretevõtetega seotud riskipositsioonidelt, mille krediitkvaliteet ei olnud langenud</i>	<i>Puudub</i>	<i>Puudub</i>	<i>(1,974)</i>	<i>(1,330)</i>
Kohustused seotud osapoolte ees				
Klientide ja krediidasutuste hoiused ning võlgnevused klientidele ja krediidasutustele				
Juhtkond	874	1,326	874	1,326
Konsolideeritud tütar- ja sidusettevõtted	1,982	1,854	51,428	23,816
muud kohustised (sealhulgas rendikohustised) ja eraldised eeldatava krediitkajuhju katteks	2	2	241	81
Kohustused seotud osapoolte ees	2,858	3,182	52,543	25,223

Aruandeperioodil kajastati konsolideeritud tütaretevõtetega seotud laenudest eeldatava krediitkajuhju allahindluse suurenemine 0,65 miljoni euro võrra (2022: suurenemine 0,09 miljoni euro võrra). Tütaretevõtetetele antud laenude täielik sissenõutavus sõltub iga tütaretevõtte edukusest. Teave tüharetevõtetesse tehtud investeeringute kohta on esitatud lisa 19 (*Investeeringud seotud üksustesse*).

Tulud ja kulud tehingutest seotud osapooltega

	Tuhandetes eurodes			
	2023	2022	2023	2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Intressitulu				
Juhtkond	23	28	13	24
Konsolideeritud tütar- ja sidusettevõtted	2	1	53,391	24,606
Intressikulu				
Juhtkond	(5)	-	(5)	-
Konsolideeritud tütaretevõtted	-	-	(677)	(75)
Teenus- ja vahendustasude tulud	197	142	1,475	1,509
Teenus- ja vahendustasude kulud	(4)	(4)	-	(4)
Finantstulu, neto	(8)	7	(13)	7
Dividendid tütaretevõtetelt	-	-	-	8,684
Kõik muud tulud	-	-	1,883	1,611
Haldus- ja muud kulud (välja arvatud juhtkonna tasustamise kulud lisa 9 ja eeldatava krediitkajuhju)	(2,046)	(2,131)	(2,051)	(2,131)

Juhtkonna tasustamise kohta teabe saamiseks vt lisa 9 (*Personalikulud*). Kontserni ja panga üldhalduskulud on peamiselt seotud nõustamisteenuste lepingust tuleneva tasuga. Pank on sõlminud nõustamisteenuste lepingu ettevõttega Ripplewood Advisors LLC, mille kohaselt Ripplewoodile makstakse pangale osutatavate teenuste eest 2,0 miljonit eurot aastas. Sellisteks nõustamisteenusteks on äriplaani koostamine, strateegiline analüüs, kapitalijaotuse analüüs, riskinõustamine, tegevuse efektiivsuse analüüs, personalijuhtimine jmt.

LISA 34. TULU JAOTUS GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES

Teatud kontserni kirjete geograafiline jaotus nende riikide kaupa, kus äritegevus toimub

	2023				2022 (korrigeeritud vastavalt IFRS 17-le)			
	Tuhandetes eurodes			Töötajate arv perioodi lõpus taandatuduna täistööajale	Tuhandetes eurodes			Töötajate arv perioodi lõpus taandatuduna täistööajale
	Tegevustulud	Ärikasum enne panga- ja tulumaksu	Tulu- ja pangamaksu kulu		Tegevustulud	Tegevuskasum enne maksude mahaarvamist	Tulumaksu kulu	
Läti	163,606	85,366	(13,960)	967	115,398	34,228	(1,132)	978
Leedu	49,432	34,371	(7,146)	242	36,126	9,491	(1,163)	261
Eesti	20,856	14,180	(2,907)	92	11,028	3,486	(23)	90
Jätkuvad tegevused kokku enne müügi hoitavat põhivara	233,894	133,917	(24,013)	1,301	162,552	47,205	(2,318)	1,329
Läti (tulu müügi hoitavate põhivaradelt)	-	481	-	-	-	286	-	-
Šveits (lõpetatud tegevusvaldkonnad)	6,446	(6,570)	(28)	28	4,390	(4,488)	(3)	26
Kogutegevus	240,340	127,828	(24,041)	1,329	166,942	43,003	(2,321)	1,355

Aruandeperioodil saadi riiklike otsetoetusi 0,0 miljonit eurot nendes riikides, kus kontsern tegutseb (2022: 0,0 miljoni euro võrra). Pank ja kontsern on alates 24. juunist 2020 osalenud EKP sihtotstarbelistes pikemaajalistes refinantseerimisoperatsioonides (TLTRO-III). Suurem osa rahastamisest maksti tagasi aruandeperioodil. Lisateabe saamiseks vt lisa 23 (*Krediitiasutuste ja keskpankade hoised*). 2023. aastal ei kajastatud tulu toetusena valitsemissektori TLTRO-III eeskirjadest tulenevate nõutavate kohustuste täitmiseks (2022. aastal: 1,0 miljoni eurot). TLTRO-III laenuintressi (negatiivne) osa, mis ei pruugi sisemise hinnangu põhjal turuintressimäärana põhjendatud olla, on turuintressimäärast madalamast intressimäärast saadav kasu ning seda kajastatakse kui muu tulu toetuse või hüvitisena nõutavate kohustuste täitmiseks ja klientide vajaduste toetamiseks.

Panga ärikasum riigiti, kus äritegevus toimub, kõik toimingud

	Tuhandetes eurodes			
	2023		2022	
	Ärikasum enne pangamaksu	Tulu- ja pangamaksud Lätis ja välismaal	Ärikasum enne pangamaksu	Tulu- ja pangamaksud Lätis ja välismaal
Läti	71,769	(13,511)	36,047	(43)
<i>sealhulgas filiaalide dividendid</i>	4,500		-	
<i>sealhulgas tütarettevõtete dividendid</i>	-		8,684	
Leedu	30,274	(6,325)	4,617	(383)
Eesti	12,389	(2,896)	1,957	(12)
Kokku pank	114,432	(22,732)	42,621	(438)

LISA 35. RISKIJUHTIMINE**Riskijuhtimise põhimõtted**

Kontsern peab riskijuhtimist oma juhtimisprotsessi oluliseks komponendiks. Kontserni tegeleb oma äritegevusega ühilduva kaalutletud riskijuhtimisega ja püüab riske efektiivselt maandada. Selleks et hinnata ja kontrollida keerulisi riskipositsioone, rakendab kontsern koos riskikomisjonidega mitmesuguseid riskijuhtimise tööriistu. Riskikomitee liikmed esindavad erinevaid kontserni tegevusi, et tasakaalustada äri ja riske vastavates riskikomisjonides. Kontsern määrab igal aastal kindlaks oma riskivalmiduse raamistiku, sätestades vastuvõetavad riskivõtmise limiidid kõigi kohaste riskiliikide osas, võttes arvesse ärieesmärke, makromajanduslikku keskkonda ja õigusnorme. Riskivalmiduse limiidid laiendatakse kõigile riskijuhtimisstrateegiatele ja neid rakendatakse operatiivselt põhjalike sisekorraeeskirjade kaudu.

Kontserni riskijuhtimise põhimõtted on kehtestatud kontserni riskijuhtimiseeskirjades. Kontsern lähtub järgmistest peamistest riskijuhtimise põhimõtetest:

- Kontserni eesmärk on tagada madal üldine riskipositsioon, mitmekesine varade portfell, piiratud riskid finantsturgudel ja madal operatsioonirisk;
- Kontserni eesmärk on tagada kõigi tehingute puhul rahuldav riskitase. Riske hinnatakse alati eeldatava tulu suhtes. Selliseid riskipositsioone, mis ei ole rahuldavad, välditakse, piiratakse või maandatakse.
- Kontsern ei võta endale suuri ega ohjamatuid riske hoolimata tulust, mida võib nende kaudu teenida; kontsern võtab enda peale vaid riske selliste majandusvaldkondade ja geograafiliste piirkondade puhul, millega seoses on kontsernil piisavalt teadmisi ja kogemusi.
- Riskijuhtimine põhineb kontserni iga töötaja vastutusel teostatud tehingute eest ja tehingutega seotud riskide teadvustamisel.
- Riskiliimiidi süsteem ja ranged kontrollimeetmed on riskijuhtimise hädavajalikud osad. Riskitaseme kontroll ja vastavus kehtestatud liimiitidele saavutatakse kõigi oluliste riskide puhul struktureeritud riskiliimiidi süsteemide olemasolu abil.

Kontserni riskijuhtimise eesmärk on aidata kaasa kontserni eesmärkide saavutamisele, tagada jätkusuutlik kasv ja pikaajaline finantsstabiilsus ning kaitsta kontserni tundmatute riskide eest. Pank on määranud riskijuhi (CRO), kes kuulub panga juhatusse ja kelle kohustuste hulka ei kuulu kontrollitavate tegevustega seotud ülesanded. CRO-l on otsekontakt panga nõukoguga. Pangas on moodustatud riskikomisjon, mis tegutseb panga nõukogu alluvuses. Riskikomisjoni põhiülesanne on toetada panga nõukogu seoses järelevalve teostamisega kontserni riskijuhtimissüsteemi üle. Panga nõukogu moodustatud riskikomisjon annab panga juhatusele soovitusi riskijuhtimissüsteemi täiustamiseks. Kontsernisiseselt kontrollib riskijuhtimist sõltumatu üksus – riskijuhtimise osakond.

Peamised riskid, millele kontsern avatud on, on krediidirisk, tururisk, intressimäära risk, likviidsusrisk, valuutarisk ja operatsioonirisk. Kontsern on kehtestanud iga riski jaoks riskijuhtimispõhimõtted ja muud eeskirjad, mis määratlevad peamised riskijuhtimise alused ja protsessid, üksuste ülesanded ja vastutusala, riskikontsentratsiooni liimiidid ning kontrolli- ja aruandlussüsteemi. Panga nõukogu kinnitab riskijuhtimise põhimõtteid ja tagab kontrolli riskijuhtimissüsteemi tõhususe üle. Panga juhatus ja CRO tagavad riskijuhtimise põhimõtete elluviimise ja sise-eeskirjade väljatöötamise kontserni iga olulise riski juhtimiseks. Oluliste ja keeruliste riskipositsioonide hindamiseks ja jälgimiseks moodustab panga juhatuse eraldi riskikomisjonid. Riskikomisjonide liikmed esindavad kontserni erinevaid üksusi, et kindlustada tasakaal riskide jälgimise ja ohjamise eest vastutavate üksuste ja ärisuunitlusega üksuste vahel.

Kontserni riskijuhtimise raamistiku lühikokkuvõtte iga eespool nimetatud riski kohta on esitatud allpool.

Krediidirisk

Krediidirisk tähendab, et kontsern võib kanda kahju, mille põhjustab võlgniku kohustuste täitmata jätmine või kohustuste täitmisega hilinemine. Kontsern on avatud krediidiriskile laenu andmisel, investeerimisel ja tehingute teostamisel ning seoses kolmandatele isikutele väljastatud garantiidega või neilt saadud garantiidega, samuti seoses kolmandatele isikutele antud muude bilansiväliste kohustustega. Krediidiriski juhtimine toimub vastavalt krediidiriski juhtimise poliitikale, riskistrateegiale ja laenude jälgimisele, makseraskuste tõttu restruktureerimisele ja viivislaenude haldamise poliitikale. Krediidiriski juhtimise eesmärk on tagada kindel, jätkusuutlik ja mitmekesine laenu- ja väärtpaberite portfell, mille tootlus vastab eeldatavale riskitasemele ja mida iseloomustab suur vastupanuvõime ootamatutele välismõjudele.

Krediidiriski juhtimine põhineb krediidiriski piisaval hindamisel, nõuetekohastel otsustel tegemisel ja jälgimisel. Laenu andmise otsus põhineb laenuvõtja tagasimaksevõimel ja täiendaval alternatiivsel võimalusel laen sisse nõuda olukorras, kus laenuvõtja ei täida oma kohustusi või tema riskiprofiil halveneb oluliselt.

Juhul kui tuleb võtta märkimisväärne risk, teevad krediidiriski analüüsi laenude väljastamisest sõltumatu üksused. Krediidiriski analüüs sisaldab riski tuvastamist, kohustuste mittetäitmise tõenäosuse arutamist, kliendi krediitvõime, panditava tagatise kvaliteedi ja likviidsuse hinnangut. Ettevõtte krediitvõime analüüs hõlmab riskide tuvastamist ning aktsionäride struktuuri ja juhtkonna, tegevusala ja võrreldavate ettevõtjate, ärimudeli ja rahastatud projekti hindamist, samuti vaadatakse analüüsimisel juriidilise isiku krediitajalugu ning praegust ja prognoositavat finantsseisundit, isiku tundlikkust peamiste riskitegurite suhtes ja ESG-tegurite analüüsi. Eraisiku krediitvõime hinnang koosneb krediitajaloo ja maksevõime analüüsist. Oluliste riskipositsioonide puhul otsustab laenude väljastamise krediitkomitee ja selle kiidab heaks panga juhatuse.

Mis puudutab ettevõtte võlakirjade soetamist, siis analüüsib kontsern alati emitendi äriprofiili ja finantstulemust, võttes arvesse emitendile rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antud krediitireitinguid, või krediitireitingute puudumise korral teostab asutusesiseselt vastaspoole finantsanalüüsi, samuti analüüsib turupõhiseid näitajaid. Riigivõlakirju hinnatakse sarnaselt, kuid nende puhul on erinevus see, et rõhk pannakse erinevatele fundamentaalsetele teguritele, sh riigi majanduslikule tugevusele, institutsioonilisele tugevusele, valitsuse finantstugevusele, poliitilisele riskidele ja muudele asjakohastele teguritele.

Pärast laenu väljastamist hinnatakse ja jälgitakse regulaarselt kliendi finantsseisundit, varajasi hoiatusmärke, maksedistsipliini ja kliendi võimet täita lepingulisi kohustusi, et krediitkvaliteedi halvenemine õigeaegselt tuvastada ja rakendada sobivat liigitust.

Kontsern jälgib oma laenu- ja väärtpaberite portfelli ning hindab regulaarselt selle struktuuri, kvaliteeti, kontsentratsiooni, portfelli tulemuste arengut ja üldist riskitaset. Selleks et krediidiriski kontsentratsiooni piirata, mitmekesistab kontsern portfelli ja määrab krediidiriski kontsentratsioonile liimiidid. Krediidiriskide vähendamiseks on kontsern kehtestanud järgmised kontsentratsiooniliimiidid: liimit lepingu üksikule vastaspoolele ja emitendile, liimit vastaspoole/emitendi teatud riskiklassiga seotud maksimaalsele riskile avatud positsioonile, liimit sisemiselt riskiga kaalutud riskipositsioonidele teatud riigi/sektori kombinatsiooni puhul, liimit omavahel seotud klientide rühmale, liimit suurtele riskipositsioonidele, liimit tehingutele kontserni seotud osapooltega ja tööstusharuliimit. Riskiosakond vastutab krediidiriski tuvastamise, jälgimise ja seotud aruandluse eest.

Lisaks kontserni laenuportfelli ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite portfelli olemuslikule krediidiriskile on kontsern avatud ka krediidiriskile, mis tuleneb tema pangandussuhetest erinevate krediidasutustega, mis on vajalikud selleks, et teostada klientide tehinguid kiiresti ja tõhusalt. Kommertspankade ja vahendajatega seotud krediidiriski haldamiseks jälgib kontsern nende krediitireitinguid, analüüsib nende krediitprofiile ja jälgib finantsturgude ja vastaspoole riskikomisjoni (FMCR) poolt neile isikutele kehtestatud individuaalsetest liimiitidest kinnipidamist. Kontserni avatus tuletistehingute vastaspooltega seotud riskidele tuleneb Kontserni tegevusest valuutariski juhtimisel. Kontserni valuutariski valmidus on väike. Kontsern hindab vastaspoole riski ja aktsepteerib ainult neid vastaspooli, kes jäävad kontserni riskivalmiduse piiridesse.

Klientidele antud laenude ja tagatisvara väärtuse suhe (LTV)

Nõuete tagatiste hinnanguline õiglase väärtus on esitatud eraldi selliste varade kohta, mille tagatised ja muud garantiid ületavad vara bilansilist väärtust (LTV < 100%), ja varade kohta, mille tagatiste ja muude garantiide väärtus on võrdne nõude bilansilise väärtusega või sellest väiksem (LTV ≥ 100%).

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2023				31.12.2022			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% ja tagatiseta		LTV < 100%		LTV ≥ 100% ja tagatiseta	
	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus
Tavalaenud ja krediidiliinid	1,419,146	3,372,502	269,482	57,177	1,545,586	3,848,663	223,781	57,330
Kapitalirent	544,534	943,179	495,641	389,730	565,287	948,658	495,302	371,666
Krediitkaardiga laenamine	102	477	61,182	47	74	304	60,353	15
Faktooring	28,938	33,281	34,391	-	612	720	63,064	-
Muud laenud	-	-	8,542	-	-	-	12,419	-
Laenud klientidele kokku, neto	1,992,720	4,349,439	869,238	446,954	2,111,559	4,798,345	854,919	429,011
<i>Sh 3. etapina liigitatud riskipositsioonid</i>	29,328	129,118	2,740	1,037	41,935	132,118	4,255	2,474

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2023				31.12.2022			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% ja tagatiseta		LTV < 100%		LTV ≥ 100% ja tagatiseta	
	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglase väärtus
Tavalaenud ja krediidiliinid	1,412,724	3,351,783	251,532	48,807	1,538,255	3,830,733	205,769	50,247
Krediitkaardiga laenamine	102	477	61,182	47	74	304	60,353	15
Muud laenud	-	-	8,541	-	-	-	12,419	-
Laenud tütarettevõtetele	-	-	1,034,355	-	-	-	1,063,231	-
Laenud klientidele kokku, neto	1,412,826	3,352,260	1,355,610	48,854	1,538,329	3,831,037	1,341,772	50,262
<i>Sh 3. etapina liigitatud riskipositsioonid</i>	22,179	98,782	1,067	81	27,773	99,525	683	9

Tagatise väärtus määratakse kindlaks kinnisvara, muu panditud vara ja nõuetele vastavate kvaliteetsete garantiide hinnangulise õiglase väärtuse alusel, mille on välja andnud riiklikud arenguasutused või samalaadsed institutsioonid. EIP grupi (mis koosneb EIP-st ja EIF-st) Citadelele antud laenugarantii summas üle 300 miljoni euro on kajastatud nõuetele vastava kvaliteetse garantiina. See ei hõlma majapidamiste või reitinguta mittefinantsettevõtete isiklike garantiisid. Kategooriatesse „Tavalaenud ja krediidiliinid“ kuuluvad laenud on enamjaolt garanteeritud kinnisasja või kommertsandiga. Üldjuhul ei vaja tagatist ka tarbimislaenuna kajastatud krediitkaardilaenud ja tarbijalaenuotod, mida pakutakse kliendi krediitvõime hinnangu alusel. Laenud kontserni tütarettevõtetele, mis tegelevad renditegevusega, ei nõua formaalse tagatise esitamist. Kontsernisest rahastamist kasutatakse klientidele kapitalirendilepingute pakkumiseks. Tütarettevõtjad järgivad klientidele rendilepingute pakkumisel täiel määral kontserni laenuuniseid. Kapitalirendi tagatiseks on renditud kinnisvara. Enamik faktooringusaldosid on tekkinud regressitingimustel, paljud on kindlustatud mainekate kolmandate isikute juures. Kindlustuskatet ei peeta selle avalikustamise puhul nõuetekohaseks tagatiseks.

Ukrainas toimuv ja Venemaa sanktsioonid

Rakendatakse kõiki uusi seadusi, põhimõtteid ja sanktsioone, sh Venemaale kehtestatud sanktsioone. Kontsernisene avatus Venemaa, teiste SRÜ riikide ja Ukrainaga seotud riskidele on olnud väike, mis omakorda on kooskõlas Citadele pikaajalise eesmärgiga tõusta juhtivaks finantsteenuste pakkujaks Balti riikides. 2023. ja 2022. aasta lõpu seisuga on kontserni otsese krediidiriski positsioonide bilansiline maksumus Venemaa, Valgevene ja Ukraina geograafilise profiiliga osapoolte suhtes väiksem kui 1,5 miljonit eurot.

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed geograafiliste piirkondade lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi riigid ja arengupangad	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	507,175	12,008	1,386	-	-	520,569
Laenu krediidiasutustele	623	88	-	8,188	25,741	34,640
Võlakirjad	362,671	394,848	99,485	259,972	103,056	1,220,032
Laenu klientidele	1,285,109	1,039,164	524,304	6,447	6,934	2,861,958
Omakapitaliinstrumendid	21	-	-	101	1,117	1,239
Muud finantsinstrumendid	15,622	-	-	10,653	97	26,372
Tuletisinstrumendid	771	1	-	229	18	1,019
Lõpetatud tegevus	1,116	1,686	-	54,588	75,184	132,574
Muud varad	53,144	7,899	2,884	225	781	64,933
Varad kokku	2,226,252	1,455,694	628,059	340,403	212,928	4,863,336
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	42,582	1,208	-	2,264	1,380	47,434
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,991,346	726,364	49,254	11,489	51,129	3,829,582
Emiteeritud võlakirjad	259,560	-	-	-	-	259,560
Tuletisinstrumendid	1,628	5	-	1,693	5	3,331
Lõpetatud tegevus	2,671	-	569	24,661	93,759	121,660
Muud kohustused	65,207	13,141	7,064	368	594	86,374
Kohustused kokku	3,362,994	740,718	56,887	40,475	146,867	4,347,941
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	10,859	55,970	1,098	1,032	1,450	70,409
Finantskohustused	233,595	70,381	9,841	10,372	21,847	346,036

Lisateavet väärtpaperite riskile avatud positsiooni geograafilise jaotuse kohta leiab lisast *Võlakirjad*. Investeeringuid investeerimisfondidesse ei analüüsita nende lõplike emitentide lõikes ja need liigitatakse muude finantsinstrumentidena. Kontserni laenu krediidiasutustele kategoorias „Muud riigid“ sisaldavad 22,6 miljoni euro eest nõudeid Ameerika Ühendriikides registreeritud krediidiasutuste vastu (2022: 23,5 miljonit eurot). Kontserni lõpetatud tegevusvaldkondadest kategoorias „Muud riigid“ moodustavad keskpangad (Šveitsi Rahvuspank) 11,9 miljonit eurot (2022: 6,7 miljonit eurot) ja 4,3 miljoni euro eest on nõudeid Šveitsis registreeritud krediidiasutuste vastu (2022: 24,7 miljonit eurot).

Kontsern seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes (korrigeeritud IFRS 17 jaoks)

	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi liikmes-riigid	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	303,481	227,854	695	-	-	532,030
Laenu krediidiasutustele	6,397	-	-	12,857	29,187	48,441
Võlakirjad	412,630	610,154	103,258	346,400	121,480	1,593,922
Laenu klientidele	1,353,896	1,121,611	477,144	9,667	4,160	2,966,478
Omakapitaliinstrumendid	21	-	-	79	929	1,029
Muud finantsinstrumendid	14,778	-	-	13,494	201	28,473
Tuletisinstrumendid	1,255	-	-	30	-	1,285
Lõpetatud tegevus	2,034	1,715	-	75,136	87,143	166,028
Muud varad	52,912	8,682	5,078	528	35	67,235
Varad kokku	2,147,404	1,970,016	586,175	458,191	243,135	5,404,921
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	466,982	60	-	2,465	229	469,736
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,077,654	768,933	80,184	19,518	79,376	4,025,665
Emiteeritud võlakirjad	259,225	-	-	-	-	259,225
Tuletisinstrumendid	6,657	3	-	990	-	7,650
Lõpetatud tegevus	14,892	-	12	37,205	106,890	158,999
Muud kohustused	45,029	11,756	7,036	16	163	64,000
Kohustused kokku	3,870,439	780,752	87,232	60,194	186,658	4,985,275
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	10,650	38,662	606	67	422	50,407
Finantskohustused	203,664	87,143	9,677	2,181	4,025	306,690

Pank seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi riigid ja arengupangad	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	507,175	12,008	1,386	-	-	520,569
Laenu krediidiasutustele	-	-	-	8,188	44,831	53,019
Võlakirjad	355,372	389,413	98,351	242,090	93,710	1,178,936
Laenu klientidele	1,909,515	583,022	262,721	6,356	6,822	2,768,436
Omakapitaliinstrumendid	21	-	-	101	1,117	1,239
Muud finantsinstrumendid	1,235	-	-	-	-	1,235
Tuletisinstrumendid	771	1	-	229	18	1,019
Muud varad	88,335	8,424	1,207	224	13,581	111,771
Varad kokku	2,862,424	992,868	363,665	257,188	160,079	4,636,224
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	42,582	1,208	-	2,264	20,940	66,994
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,962,245	726,526	51,318	11,197	48,120	3,799,406
Emiteeritud võlakirjad	259,560	-	-	-	-	259,560
Tuletisinstrumendid	1,628	5	-	1,693	5	3,331
Muud kohustused	42,292	9,136	1,700	315	537	53,980
Kohustused kokku	3,308,307	736,875	53,018	15,469	69,602	4,183,271
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	10,851	55,970	1,098	1,032	9,276	78,227
Finantskohustused	267,998	74,391	21,493	10	60	363,952

Lisateavet väärtpaperite riskile avatud positsiooni geograafilise jaotuse kohta leiab lisast *Võlakirjad*. Panga laenu krediidiasutustele kategoorias „Muud riigid“ sisaldavad 22,6 miljoni euro eest nõudeid Ameerika Ühendriikides registreeritud krediidiasutuste vastu (2022: 23,5 miljonit eurot).

Pank seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes

	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi liikmes-riigid	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	303,481	227,854	695	-	-	532,030
Laenu krediidiasutustele	-	-	-	12,857	29,187	42,044
Võlakirjad	404,436	603,369	101,281	332,055	109,160	1,550,301
Laenu klientidele	1,985,252	644,246	237,097	9,520	3,986	2,880,101
Omakapitaliinstrumendid	21	-	-	79	929	1,029
Muud finantsinstrumendid	1,101	-	-	-	-	1,101
Tuletisinstrumendid	1,255	3	-	30	-	1,285
Muud varad	85,616	8,584	3,407	496	13,859	111,962
Varad kokku	2,781,162	1,484,053	342,480	355,037	157,121	5,119,853
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	466,982	60	-	2,465	3,892	473,399
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,028,446	768,928	80,330	19,318	76,298	3,973,320
Emiteeritud võlakirjad	259,225	-	-	-	-	259,225
Tuletisinstrumendid	6,657	3	-	990	-	7,650
Muud kohustused	25,072	6,624	1,166	16	176	33,054
Kohustused kokku	3,786,382	775,615	81,496	22,789	80,366	4,746,648
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	10,643	38,662	606	53	10,972	60,936
Finantskohustused	228,839	74,292	18,689	306	85	322,211

Tururisk

Tururisk tähendab, et kontsern võib kanda kahju bilansis kajastatud kirjete ja bilansiväliste kirjete turuväärtuse ümberhindluse tõttu, mille põhjustavad finantsinstrumentide turuväärtuse muutused, mis on omakorda tingitud vahetuskursside, intressimäärade ja muude tegurite muutustest.

Finantsinstrumentide positsiooniriski juhitakse hajutamise erinevate riikide, sektorite ja tööstusharude kaupa ning põhjaliku limiidikontrolli abil. Emitentidele määratakse pangasisene riskiklass. Riskipositsiooni limiidid kehtestab pärast põhjalikku analüüsi finantsurgude ja vastaspoole riskikomisjon, järgides kontserni riskistrateegias määratud kontsentratsiooniriski ja muid riskistrateegias kehtestatud ja täpsustatud eeskirju. Finantsturu ja tehinguosalistega kaasneva riski komisjoni otsused kinnitab juhatus

Positsiooniriskide hindamisel kasutab kontsern tundlikkuse- ja stsenaariumianalüüsi, mille abil tuvastatakse ja kvantifitseeritakse ebasoodsate sündmuste negatiivne mõju kontserni portfelli, võttes seejuures arvesse regioone, portfelli sektoriprofiile ja emitentide krediidireitingute riskiprofiili.

Kontserni rahavoogude juhtimise osakond juhib tururiski, rakendades kontserni riskistrateegias sätestatud meetmeid, sealhulgas

intressimäära vahetuslepingute kaudu, mida kasutatakse ainult riskijuhtimise eesmärgil.

Kui kontserni aktsiatesse ja investeerimisfondidesse tehtud investeeringute turuhinnad muutuksid 5%, muutuks kontserni puhastulu 1,32 miljoni euro võrra (2022: 1,47 miljoni võrra) ja väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv 0,0 miljoni euro võrra (2022: 0,0 miljoni võrra) ning panga puhastulu 0,06 miljoni euro võrra (2022: 0,1 miljoni võrra) ja väärtpaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv 0,0 miljoni euro võrra (2022: 0,0 miljoni euro võrra).

Intressimäära risk

Intressimäära risk on seotud üldise intressimäära muutuste võimaliku negatiivse mõjuga kontserni netointressitulule ja majanduslikule väärtusele.

Intressimäära riski juhitakse kontsernis kooskõlas tururiski juhtimise põhimõtetega. Intressimäära riski hindab ja otsuseid teeb varade ja kohustuste komitee. Varade ja kohustuste komitee otsused kinnitab panga juhatus. Vastuvõetav intressimäära risk koos seotud limiitidega on määratletud kontserni riskivalmiduse raamistikus, mille on heaks kiitnud panga nõukogu; varade ja kohustuste komitee jälgib kinnitatud limiitide järgimist ja vahendite kasutamist intressimäära riski juhtimiseks. Intressimäära riski mõõtmine, juhtimine ja aruandlus kuulub rahavoogude juhtimise osakonna vastutusalasse. Riskijuhtimise osakond tagab põhjaliku järelevalve ja koostab analüüsidel põhinevad aruanded varade ja kohustuste komiteele ning panga nõukogule.

Kontsern kasutab intressimäära riski juhtimiseks riskitundlike varade ja kohustuste vahe analüüsi, kestuse analüüsi ning stressitestimist. Kontsern kehtestab limiidid mõjule, mida intressimäära muutused võivad avaldada varade ja kohustuste väärtusele, netointressitulule ja turuväärtusele.

Järgmine tabel kajastab tulukõvera 100 baaspunkti suuruse paralleelse muutuse mõju kontserni ja panga maksueelsele kasumile (sealhulgas mõju intressitulule ja -kulule 12 kuu jooksul) ning õiglasel väärtuses kajastatud riskipositsioonidest tulenevaid turuväärtuse muutusi. Stsenaariumid hõlmavad nullprotsendilist intressi alammäära, kui laenuleping sisaldab sellist tingimust. Eeldatakse, et jaeklientide hoiuste intressimäärad ei saa langeda alla nulli. Täiendavad kaalutlused tulenevad käitumuslikest uuringutest seoses klientide hoiuste ja laenudega. Kontserni näitajate arutamisel võetakse aluseks märkimisväärse intressimäära riskiga üksused: AS Citadele banka, Kaleido Privatbank AG ning kontserni liisingu- ja faktooringuteenuse ettevõtted.

Metoodika põhineb üldjoontes Euroopa Pangandusjärelevalve kehtestatud suunistel (välja arvatud stabiilsusmuutuse stsenaariumid seoses intressimäärade muutumise suunaga), mis jõustuvad 30. juunist 2023. 2022. aasta võrdlusandmeid korrigeeritakse, et tagada võrreldavus.

Seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	Kõik vääringud kokku		Ainult EUR		Ainult USD	
	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasel väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasel väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasel väärtuses
Pank						
+100 baaspunkti stsenaarium	7,088	(2,936)	7,040	(2,296)	48	(640)
-100 baaspunkti stsenaarium	(11,529)	3,041	(11,481)	2,363	(48)	678
Kontsern						
+100 baaspunkti stsenaarium	7,333	(3,025)	7,413	(2,323)	(80)	(702)
-100 baaspunkti stsenaarium	(11,856)	3,131	(11,936)	2,391	80	740

Seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes

	Kõik vääringud kokku		Ainult EUR		Ainult USD	
	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasel väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasel väärtuses	Maksueelne kasum/(kahjum)	Väärtpaberite õiglase väärtuse muutus õiglasel väärtuses
Pank						
+100 baaspunkti stsenaarium	4,014	(3,923)	3,761	(3,068)	253	(856)
-100 baaspunkti stsenaarium	(7,090)	4,086	(6,837)	3,179	(253)	907
Kontsern						
+100 baaspunkti stsenaarium	3,213	(4,349)	3,279	(3,292)	(66)	(1,056)
-100 baaspunkti stsenaarium	(7,771)	4,521	(7,837)	3,408	66	1,112

Valuutarisk

Valuutarisk on kahjurisk, mis tuleneb valuutakursside kõikumisest.

Kontserni valuutariski juhtimisel juhendatakse tururiski ja vastaspoole krediidiriski juhtimise põhimõtetest ja piirmääradest, mis on sätestatud kontserni riskivalmiduse raamistikus ja riskistrateegias. Finantsturgude ja vastaspoole riskikomisjon jälgib ja hindab kontsernisest valuutariski, jälgib nõuetele vastavust ja limiitide täitmist ning kehtestab limiidid konkreetsetele tehinguid sõlmivatele osakondadele üldiste riskide piires. Finantsturu ja tehinguosalistega kaasneva riski komisjoni otsused kinnitab panga juhatus.

Igapäevane valuutariski juhtimine kuulub *treasury*-osakonna vastutusalasse, kuid riskide jälgimise ja aruandlusega tegeleb

riskijuhtimise osakond.

Kontsernil on madal valuutariski valmidus. Kontserni eesmärk on hoida positsioon tasemel, mis omaks vähest netomõju isegi kõrge volatiilsusega perioodidel. Kontsern kasutab valuutariski mõõtmiseks ja juhtimiseks mitmeid tuntud meetodikaid, sh igapäevasele riskiväärtusele konservatiivse limiidi kehtestamist. Kontsern vastab täielikult Läti õigusaktides sätestatud valuutapositsiooni nõuetele ja kehtestab õigusnormidest tulenevatest limitidest konservatiivsemad siseliimiidid.

Kui iga järgnevas tabelis nimetud stsenaariumi puhul muutuksid tabelis näidatud valuutade (milles kontsernil ja pangal on avatud netopositsioonid) vahetuskursid negatiivses suunas, oleks kontserni ja panga kogu omakapitali (jättes kõrvale maksumõjud) ligikaudne potentsiaalne languse kogusumma järgmine:

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2023			31.12.2022		
	USD	CHF	Muud vääringud	USD	CHF	Muud vääringud
Stsenaarium:						
2% negatiivne muutus	(23)	(28)	-	(2)	(73)	(6)
5% negatiivne muutus	(56)	(69)	(1)	(5)	(182)	(16)

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2023			31.12.2022		
	USD	CHF	Muud vääringud	USD	CHF	Muud vääringud
Stsenaarium:						
2% negatiivne muutus	(19)	-	-	(9)	-	(1)
5% negatiivne muutus	(48)	(1)	(1)	(24)	-	(3)

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed valuutade lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	520,257	312	-	-	-	520,569
Laenu krediidiasutustele	6,690	24,821	12	177	2,940	34,640
Võlakirjad	1,163,386	46,746	-	8,661	1,239	1,220,032
Laenu klientidele	2,856,113	5,845	-	-	-	2,861,958
Omakapitaliinstrumendid	122	1,117	-	-	-	1,239
Muud finantsinstrumendid	21,997	4,375	-	-	-	26,372
Tuletisinstrumendid	1,019	-	-	-	-	1,019
Lõpetatud tegevus	40,030	35,128	53,358	1,481	2,577	132,574
Muud varad	62,619	852	-	-	1,462	64,933
Varad kokku	4,672,233	119,196	53,370	10,319	8,218	4,863,336
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	41,313	1,078	80	127	4,836	47,434
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,560,170	236,204	1,502	19,197	12,509	3,829,582
Emiteeritud võlakirjad	259,560	-	-	-	-	259,560
Tuletisinstrumendid	3,331	-	-	-	-	3,331
Lõpetatud tegevus	44,357	41,009	32,267	1,464	2,563	121,660
Muud kohustused	85,748	625	-	-	1	86,374
Kohustused kokku	3,994,479	278,916	33,849	20,788	19,909	4,347,941
Omakapital	518,423	(2,620)	-	(408)	-	515,395
Kohustused ja omakapital kokku	4,512,902	276,296	33,849	20,380	19,909	4,863,336
Bilansi netopositsioon	159,331	(157,100)	19,521	(10,061)	(11,691)	-
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(157,880)	155,971	(20,906)	10,087	11,681	(1,047)
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	1,451	(1,129)	(1,385)	26	(10)	(1,047)

Kontsern seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes (korrigeeritud IFRS 17 jaoks)

	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	531,706	324	-	-	-	532,030
Laenu krediidiasutustele	14,074	30,410	33	140	3,784	48,441
Võlakirjad	1,526,022	54,649	-	10,665	2,586	1,593,922
Laenu klientidele	2,957,494	8,939	-	-	45	2,966,478
Omakapaliinstrumendid	100	929	-	-	-	1,029
Muud finantsinstrumendid	21,331	6,824	-	318	-	28,473
Tuletisinstrumendid	1,285	-	-	-	-	1,285
Lõpetatud tegevus	55,265	66,832	40,188	2,318	1,425	166,028
Muud varad	66,303	179	-	-	753	67,235
Varad kokku	5,173,580	169,086	40,221	13,441	8,593	5,404,921
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	463,863	8	211	2,047	3,607	469,736
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,710,295	277,770	2,895	20,573	14,132	4,025,665
Emiteeritud võlakirjad	259,225	-	-	-	-	259,225
Tuletisinstrumendid	7,650	-	-	-	-	7,650
Lõpetatud tegevus	54,809	81,673	18,773	2,319	1,425	158,999
Muud kohustused	63,826	174	-	-	-	64,000
Kohustused kokku	4,559,668	359,625	21,879	24,939	19,164	4,985,275
Omakapital	424,356	(4,066)	(25)	(583)	(36)	419,646
Kohustused ja omakapital kokku	4,984,024	355,559	21,854	24,356	19,128	5,404,921
Bilansi netopositsioon	189,556	(186,473)	18,367	(10,915)	(10,535)	-
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(191,369)	186,378	(22,007)	11,235	10,528	(5,235)
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	(1,813)	(95)	(3,640)	320	(7)	(5,235)

Pank seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	520,257	312	-	-	-	520,569
Laenu krediidiasutustele	5,979	43,911	12	177	2,940	53,019
Võlakirjad	1,122,290	46,746	-	8,661	1,239	1,178,936
Laenu klientidele	2,762,605	5,831	-	-	-	2,768,436
Omakapaliinstrumendid	122	1,117	-	-	-	1,239
Muud finantsinstrumendid	1,235	-	-	-	-	1,235
Tuletisinstrumendid	1,019	-	-	-	-	1,019
Muud varad	96,701	820	12,788	-	1,462	111,771
Varad kokku	4,510,208	98,737	12,800	8,838	5,641	4,636,224
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	41,451	20,486	94	127	4,836	66,994
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,534,595	231,603	1,502	19,197	12,509	3,799,406
Emiteeritud võlakirjad	259,560	-	-	-	-	259,560
Tuletisinstrumendid	3,331	-	-	-	-	3,331
Muud kohustused	53,542	435	2	-	1	53,980
Kohustused kokku	3,892,479	252,524	1,598	19,324	17,346	4,183,271
Omakapital	455,557	(2,196)	-	(408)	-	452,953
Kohustused ja omakapital kokku	4,348,036	250,328	1,598	18,916	17,346	4,636,224
Bilansi netopositsioon	162,172	(151,591)	11,202	(10,078)	(11,705)	-
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(162,043)	150,628	(11,189)	10,087	11,681	(836)
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	129	(963)	13	9	(24)	(836)

Pank seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes

	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	531,706	324	-	-	-	532,030
Laenuid krediidasutustele	7,677	30,410	33	140	3,784	42,044
Võlakirjad	1,482,401	54,649	-	10,665	2,586	1,550,301
Laenuid klientidele	2,871,171	8,930	-	-	-	2,880,101
Omakapitaliinstrumendid	100	929	-	-	-	1,029
Muud finantsinstrumendid	1,101	-	-	-	-	1,101
Tuletisinstrumendid	1,285	-	-	-	-	1,285
Muud varad	97,269	136	13,805	-	752	111,962
Varad kokku	4,992,710	95,378	13,838	10,805	7,122	5,119,853
Kohustused						
Krediidasutuste ja keskpankade hoiused	463,920	3,610	215	2,047	3,607	473,399
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,665,415	270,305	2,893	20,574	14,133	3,973,320
Emiteeritud võlakirjad	259,225	-	-	-	-	259,225
Tuletisinstrumendid	7,650	-	-	-	-	7,650
Muud kohustused	32,870	178	5	-	1	33,054
Kohustused kokku	4,429,080	274,093	3,113	22,621	17,741	4,746,648
Omakapital	376,920	(3,095)	-	(584)	(36)	373,205
Kohustused ja omakapital kokku	4,806,000	270,998	3,113	22,037	17,705	5,119,853
Bilansi netopositsioon	186,710	(175,620)	10,725	(11,232)	(10,583)	-
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(191,369)	175,148	(10,728)	11,235	10,527	(5,187)
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	(4,659)	(472)	(3)	3	(56)	(5,187)

Soetusmaksumuses kajastatud investering kontserni Šveitsi tütarettevõttesse Kaleido Privatbank AG on esitatud kui Šveitsi frangi (CHF) riskile avatud positsioon, kuna selle vara kaetavus sõltub Šveitsi valuuta kursist.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et kontsern ei suuda täita oma seadusest tulenevaid maksekohustusi. Likviidsusrisi juhtimise eesmärk on tagada sellisel hulgal likviidseid varasid, millest piisab võimalike erinevuste täitmiseks sissetulevate ja väljaminevate rahavoogude vahel, kuid ka selleks, et tagada piisavalt rahalisi vahendeid laenamise- ja investeerimistegevusteks.

Kontsern juhib oma likviidsusrisi kooskõlas likviidsusrisi juhtimise poliitika ja likviidsuspuhvi juhtimise poliitikaga. Likviidsusrisi juhib ja selle aruandlust koordineerib *treasury*-osakond ning likviidsusrisi hindab ja seda puudutavaid otsuseid teeb varade ja kohustuste komitee. Varade ja kohustuste komitee otsused kinnitab panga juhatus. Riskijuhtimise osakond annab iga kuu varade ja kohustuste komiteele ning panga juhatussele ja nõukogule osana aruandluse ja järelevalve protsessist informatsiooni eeldatava riski taseme kohta.

Kontserni likviidsusrisi hinnatakse iga olulise valuuta suhtes, milles kontsern on teinud olulisel arvul tehinguid. Likviidsusrisi liimidid vaadatakse üle vähemalt kord aastas ja samuti siis, kui kontserni äritegevuses on suured muutused või suure mõjuga välistegurid mõjutavad kontserni äritegevust. Välja on töötatud likviidsuskriisi juhtimise plaan, mida uuendatakse regulaarselt.

Üheks otsustavaks vahendiks, mida kasutatakse likviidsusrisi hindamiseks, on stsenaariumianalüüs. Mitmeid erineva olemuse ja kestusega stsenaariume kasutab kontsern koos riskitaluvusega, mis on määratletud nende stsenaariumide tulemuste jaoks. Lisaks on kontsern välja töötanud likviidsusrisi liimitide ja varajaste hoiatusnäitajate süsteemi ning koostab süsteemselt rahavoogude prognoose, mis aitavad hinnata seda, milline võiks kapitali liikumine kõige tõenäolisemalt üheaastase perioodi puhul olla. Varade ja kohustuste lepinguliste tähtaegade vaheliste olemasolevate erinevuste üldiseks hindamiseks, ilma kliendi käitumist prognoosimata, analüüsib kontsern regulaarselt likviidsustingimuste struktuuri ja kehtestab vastava riskitaluvuse.

Kontserni bilansistruktuuri kavandatakse vähemalt üheaastaste perioodide kaupa ja selle kujundamisel arvestatakse vastava perioodi arendusplaane. Peamisi olemasolevaid ja potentsiaalseid rahastamisallikaid analüüsitakse ja kontrollitakse regulaarselt kogu kontsernis. Kontsern suhtleb regulaarselt oma pankadest äripartnerite ja võlausaldajatega, et hinnata võimalikke tagasimaksete kuupäevi, pikendada rahastamiskokkuleppeid ja vähendada ülemäärast likviidsust.

Likviidsuskattekindajad

Panga ja kontserni likviidsuspositsiooni mõõtmisel kasutatava likviidsuskattekindaja rakendamise üldpõhimõtted on esitatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EÜ) nr 575/2013. Likviidsuskattekindaja arvutamise põhimõtted on üksikasjalikumalt esitatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 2015/61. Likviidsuskattekindaja miinimumnõue on 100% ja see tähistab saadaolevate likviidsete varade summat, millega katta arvutuslikku tulevast raha netoväljavoogu. Pank ja kontsern vastavad likviidsuskattekindaja nõutele.

Tuhandetes eurodes

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
1. Likviidsuspuhver	1,383,267	1,304,068	1,350,295	1,256,246
2. Likviidsete vahendite netoväljavool	670,744	742,186	694,721	777,402
3. Likviidsuskattekindaja	206%	176%	194%	162%

Stabiilse netorahastamise kindaja (sisaldab perioodi puhastulemust, millest on maha arvatud 50,6 miljonit eurot oodatavaid dividende)

Stabiilse netorahastamise kindaja (NSFR) mõiste on esitatud määruses (EÜ) nr 575/2013. Stabiilse netorahastamise kindaja väljendab kättesaadava stabiilse rahastamise summa ja nõutava stabiilse rahastamise summa suhet ühe aasta jooksul. Stabiilse netorahastamise kindaja miinimumnõue on 100%. Stabiilse netorahastamise kindaja miinimumnõue on 100%. NSFR perioodi lõpu seisuga, kui lisada ainult osa vahekasumist kuni viimase regulatiivse heakskiidetud summani, on kontserni puhul 144% ja panga puhul 214%.

Tuhandetes eurodes

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
1. Kättesaadav stabiilne rahastamine kokku	3,687,365	3,763,818	3,590,223	3,719,699
2. Nõutav stabiilne rahastamine kokku	2,507,341	2,844,055	1,662,473	1,925,681
3. Stabiilse netorahastamise kindaja	147%	132%	215%	193%

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata	Kokku
Varad							
Raha ja saldod keskpankades	520,569	-	-	-	-	-	520,569
Laenu krediidiasutustele	11,928	22,626	2	5	79	-	34,640
Võlakirjad	13,734	15,606	45,961	73,817	702,244	368,670	1,220,032
Laenu klientidele	111,232	99,233	151,293	319,161	1,500,477	680,562	2,861,958
Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	1,239	1,239
Muud finantsinstrumendid	25,137	-	-	-	-	1,235	26,372
Tuletisinstrumendid	683	334	2	-	-	-	1,019
Lõpetatud tegevus	54,162	14,153	3,746	9,784	49,692	1,037	132,574
Muud varad	39,599	110	261	201	972	23,790	64,933
Varad kokku	777,044	152,062	201,265	402,968	2,253,464	1,076,533	4,863,336
Kohustused							
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	8,434	-	39,000	-	-	-	47,434
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,960,474	269,128	243,074	249,099	100,698	7,109	3,829,582
Emiteeritud võlakirjad	574	-	-	-	218,987	39,999	259,560
Tuletisinstrumendid	919	1,136	-	-	659	617	3,331
Rendikohustused	269	531	785	1,562	1,077	-	4,224
Lõpetatud tegevus	114,629	3,529	72	3,385	45	-	121,660
Muud kohustused	58,932	2,279	948	1,022	4,348	14,621	82,150
Kohustused kokku	3,144,231	276,603	283,879	255,068	325,814	62,346	4,347,941
Omakapital	-	-	-	-	-	515,395	515,395
Kohustused ja omakapital kokku	3,144,231	276,603	283,879	255,068	325,814	577,741	4,863,336
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(2,367,187)	(124,541)	(82,614)	147,900	1,927,650	498,792	-
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	70,409	-	-	-	-	-	70,409
Finantskohustused	346,036	-	-	-	-	-	346,036

Kohustused ja siduvad kohustused jaotatakse lähimale perioodile, mil kontsern võib lepingujärgselt olla kohustatud kohustused täitma või mil klient võib nõuda väljavõtmata laenu andmise kohustuse täitmist. Väljastatud finantsgarantiide lepingud jaotatakse lähimale perioodile, mil garantii võidakse realiseerida. Varad jaotatakse lähimale perioodile, mil kontsern võib lepingujärgselt nõuda nõuete tasumist.

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

	Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes						Bilansiline väärtus
	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused	1,859	1,029	494	1,916	14,277	19,575	19,399
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	2,967,665	269,516	285,480	257,794	383,459	4,163,914	4,121,401
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	70,409	-	-	-	-	70,409	70,409
Finantskohustused	346,036	-	-	-	-	346,036	346,036

* Sisaldab krediitiasutuste ja keskpankade hoiuseid, osa klientide hoiustest ja võlgnevustest klientidele, emiteeritud võlakirju ja rendikohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes

	Kontsern seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes (korrigeeritud IFRS 17 jaoks)						
	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata	Kokku
Varad							
Raha ja saldod keskpankades	532,030	-	-	-	-	-	532,030
Laenu krediidiasutustele	25,384	23,057	-	-	-	-	48,441
Võlakirjad	20,817	14,384	325,632	141,597	695,750	395,742	1,593,922
Laenu klientidele	142,133	109,438	189,547	323,559	1,563,903	637,898	2,966,478
Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	1,029	1,029
Muud finantsinstrumendid	-	-	-	-	-	28,473	28,473
Tuletisinstrumendid	960	325	-	-	-	-	1,285
Lõpetatud tegevus	34,268	21,724	11,061	20,249	69,321	9,405	166,028
Muud varad	35,026	548	114	172	1,029	30,346	67,235
Varad kokku	790,618	169,476	526,354	485,577	2,330,003	1,102,893	5,404,921
Kohustused							
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	736	-	430,000	-	39,000	-	469,736
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,709,406	52,439	49,613	132,346	71,766	10,095	4,025,665
Emiteeritud võlakirjad	-	-	188	356	218,681	40,000	259,225
Tuletisinstrumendid	1,958	1,017	4,675	-	-	-	7,650
Rendikohustused	275	540	798	1,570	2,950	-	6,133
Lõpetatud tegevus	156,817	45	68	136	315	1,618	158,999
Muud kohustused	42,612	2,587	709	1,269	3,340	7,350	57,867
Kohustused kokku	3,911,804	56,628	486,051	135,677	336,052	59,063	4,985,275
Omakapital	-	-	-	-	-	419,646	419,646
Kohustused ja omakapital kokku	3,911,804	56,628	486,051	135,677	336,052	478,709	5,404,921
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(3,121,186)	112,848	40,303	349,900	1,993,951	624,184	-
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	50,407	-	-	-	-	-	50,407
Finantskohustused	306,690	-	-	-	-	-	306,690

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

	Kontsern seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes (korrigeeritud IFRS 17 jaoks)						Bilansiline väärtus
	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused	231	30	1,870	1,837	19,239	23,207	23,196
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	3,710,248	53,137	480,207	137,537	393,453	4,774,582	4,735,542
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	50,407	-	-	-	-	50,407	50,407
Finantskohustused	306,690	-	-	-	-	306,690	306,690

* Sisaldab krediitiasutuste ja keskpankade hoiuseid, osa klientide hoiustest ja võlgnevustest klientidele, emiteeritud võlakirju ja rendikohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes

Pank seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata	Kokku
Varad							
Raha ja saldod keskpankades	520,569	-	-	-	-	-	520,569
Laenu krediidiasutustele	11,422	41,597	-	-	-	-	53,019
Võlakirjad	11,732	15,606	44,080	72,449	666,750	368,319	1,178,936
Laenu klientidele	40,665	1,075,116	73,236	158,449	785,257	635,713	2,768,436
Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	1,239	1,239
Muud finantsinstrumendid	-	-	-	-	-	1,235	1,235
Tuletisinstrumendid	683	334	2	-	-	-	1,019
Muud varad	35,764	2	4	-	-	76,001	111,771
Varad kokku	620,835	1,132,655	117,322	230,898	1,452,007	1,082,507	4,636,224
Kohustused							
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	27,994	-	39,000	-	-	-	66,994
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,982,960	269,107	241,123	243,651	61,415	1,150	3,799,406
Emiteeritud võlakirjad	573	-	-	-	218,987	40,000	259,560
Tuletisinstrumendid	919	1,136	-	-	659	617	3,331
Rendikohustused	261	519	767	1,525	1,040	-	4,112
Muud kohustused	42,483	-	-	-	-	7,385	49,868
Kohustused kokku	3,055,190	270,762	280,890	245,176	282,101	49,152	4,183,271
Omakapital	-	-	-	-	-	452,953	452,953
Kohustused ja omakapital kokku	3,055,190	270,762	280,890	245,176	282,101	502,105	4,636,224
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(2,434,355)	861,893	(163,568)	(14,278)	1,169,906	580,402	-
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	78,227	-	-	-	-	-	78,227
Finantskohustused	363,952	-	-	-	-	-	363,952

Kohustused ja siduvad kohustused jaotatakse lähimale perioodile, mil kontsern võib lepingujärgselt olla kohustatud kohustused täitma või mil klient võib nõuda väljavõtmata laenu andmise kohustuse täitmist. Väljastatud finantsgarantiide lepingud jaotatakse lähimale perioodile, mil garantii võidakse realiseerida. Varad jaotatakse lähimale perioodile, mil kontsern võib lepingujärgselt nõuda nõuete tasumist.

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

Pank seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	3,011,563	270,511	284,004	254,225	352,282	4,172,585	4,130,072
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	78,227	-	-	-	-	78,227	78,227
Finantskohustused	363,952	-	-	-	-	363,952	363,952

* Sisaldab krediidiasutuste ja keskpankade hoiuseid, klientide hoiuseid ja võlgnevusi klientidele, emiteeritud võlakirju ja rendikohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes

Pank seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata	Kokku
Varad							
Raha ja saldod keskpankades	532,030	-	-	-	-	-	532,030
Laenu krediidiasutustele	18,987	23,057	-	-	-	-	42,044
Võlakirjad	20,818	13,285	322,544	140,263	666,737	386,654	1,550,301
Laenu klientidele	80,218	1,113,464	73,044	168,398	826,793	618,184	2,880,101
Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	1,029	1,029
Muud finantsinstrumendid	-	-	-	-	-	1,101	1,101
Tuletisinstrumendid	960	325	-	-	-	-	1,285
Muud varad	30,680	-	-	-	-	81,282	111,962
Varad kokku	683,693	1,150,131	395,588	308,661	1,493,530	1,088,250	5,119,853
Kohustused							
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	4,399	-	430,000	-	39,000	-	473,399
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,725,072	51,071	46,341	125,986	22,650	2,200	3,973,320
Emiteeritud võlakirjad	-	-	188	356	218,681	40,000	259,225
Tuletisinstrumendid	1,958	1,017	4,675	-	-	-	7,650
Rendikohustused	269	525	777	1,526	2,817	-	5,914
Muud kohustused	22,303	-	-	-	-	4,837	27,140
Kohustused kokku	3,754,001	52,613	481,981	127,868	283,148	47,037	4,746,648
Omakapital	-	-	-	-	-	373,205	373,205
Kohustused ja omakapital kokku	3,754,001	52,613	481,981	127,868	283,148	420,242	5,119,853
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(3,070,308)	1,097,518	(86,393)	180,793	1,210,382	668,008	-
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	60,936	-	-	-	-	-	60,936
Finantskohustused	322,211	-	-	-	-	-	322,211

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

Pank seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	3,729,801	51,785	478,783	132,971	355,536	4,748,876	4,711,858
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	60,936	-	-	-	-	60,936	60,936
Finantskohustused	322,211	-	-	-	-	322,211	322,211

* Sisaldab krediidiasutuste ja keskpankade hoiuseid, klientide hoiuseid ja võlgnevusi klientidele, emiteeritud võlakirju ja rendikohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Rendikohustuste muutus

Tuhandetes eurodes

	2023 Kontsern	2022 Kontsern	2023 Pank	2022 Pank
Algbilanss	6,133	7,614	5,914	6,529
Uute rendikohustuste kajastamine	1,597	2,854	1,597	2,839
Olemasolevate rendikohustuste amortiseerimine ja kajastamise lõpetamine	(3,506)	(3,749)	(3,399)	(3,454)
Üleviimine lõpetatud tegevusvaldkondade alla	-	(586)	-	-
Arvestatud kaudne intressikulu	102	43	99	38
Eeldatava intressikulu arveldamine	(102)	(43)	(99)	(38)
Lõppbilanss	4,224	6,133	4,112	5,914

Netosummades arveldatavad tuletisinstrumentidest tulenevad kohustused ja brutosummades arveldatavatest tuletisinstrumentidest tulenevad lepingulised diskonteerimata rahavood

Kontsern seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2-3 kuud	4-6 kuud	7-12 kuud	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Netosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Intressimäärade vahetustehingud (<i>swaps</i>)	-	-	-	-	(659)	(617)	(1,276)
Valuutakursside tuletisinstrumentid	(88)	(131)	-	-	-	-	(219)
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Valuutakursside tuletisinstrumentid:							
Välja läinud	(26,768)	(113,324)	(63)	-	-	-	(140,155)
Sisse tulnud	26,578	112,857	65	-	-	-	139,500

Kontsern seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2-3 kuud	4-6 kuud	7-12 kuud	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Netosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Valuutakursside tuletisinstrumentid	(517)	(442)	-	-	-	-	(959)
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Valuutakursside tuletisinstrumentid:							
Välja läinud	(40,415)	(52,257)	(74,364)	-	-	-	(167,036)
Sisse tulnud	39,679	51,934	70,692	-	-	-	162,305

Pank seisuga 31.12.2023, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2-3 kuud	4-6 kuud	7-12 kuud	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Netosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Intressimäärade vahetustehingud (<i>swaps</i>)	-	-	-	-	(659)	(617)	(1,276)
Valuutakursside tuletisinstrumentid	(88)	(131)	-	-	-	-	(219)
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Valuutakursside tuletisinstrumentid:							
Välja läinud	(26,768)	(113,324)	(63)	-	-	-	(140,155)
Sisse tulnud	26,578	112,857	65	-	-	-	139,500

Pank seisuga 31.12.2022, tuhandetes eurodes

	1 kuu jooksul	2-3 kuud	4-6 kuud	7-12 kuud	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Netosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Valuutakursside tuletisinstrumentid	(517)	(442)	-	-	-	-	(959)
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumentid							
Valuutakursside tuletisinstrumentid:							
Välja läinud	(40,415)	(52,257)	(74,364)	-	-	-	(167,036)
Sisse tulnud	39,679	51,934	70,692	-	-	-	162,305

Tuletisinstrumentide lepinguliste diskonteerimata rahavoogude ja bilansilise väärtuse võrdlus

Tuhandetes eurodes

	31.12.2023 Kontsern	31.12.2022 Kontsern	31.12.2023 Pank	31.12.2022 Pank
Tuletisinstrumentide lepingulised diskonteerimata rahavood	(2,150)	(5,690)	(2,150)	(5,690)
Tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, neto	(2,312)	(6,365)	(2,312)	(6,365)

Rahapesu ja terrorismi rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise poliitika

Kontsern on võtnud vastu rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise riski juhtimise strateegia, rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise tõkestamise põhimõtted ning sanktsioonide järgimise põhimõtted, et tagada töhus ja kõikehõlmav rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse sisekontrollisüsteem ning rahvusvaheliste organisatsioonide ja riiklike ametiasutuste kehtestatud sanktsioonide järgimine. Kontsern vaatab oma rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise poliitika ja protseduurid regulaarselt

läbi, et neid tugevdada ja ajakohastada vastavalt väliste reguleerivate nõuete ja rahvusvahelise parimate tavade muutustele. Sõltumatud välised ja siseeksperdid kontrollivad korrapäraselt kontserni rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise sisekontrollisüsteemi, et tagada kontserni vastavus kehtivatele rahapesu ja terrorismi- ning massihävitusrelvade leviku vastase võitluse ning sanktsioonide järgimise nõuetele. Ekspertid annavad vajaduse korral soovitusi selle kohta, kuidas rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise sisekontrollisüsteemi tugevdada ja parandada. Kontsern hindab soovitusi ja rakendab neid hoolikalt.

Kontsern viib korrapäraselt kogu kontserni üleselt läbi rahapesu, terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise ja sanktsioonidega seotud riskihindamist, et hinnata riski kontserni jaoks. Riskihindamine hõlmab rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise ning sanktsioonidest tuleneva olemusliku riski kindlakstegemist ja hindamist ning rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimisega seotud kontrollimehhanismide tõhususe hindamist.

Kontsernil on nõuetele vastavuse eest vastutav juhatuse liige, rahapesuga seotud aruandluse eest vastutav spetsialist, sanktsioonide eest vastutav spetsialist ja spetsiaalne meeskond, kelle ülesandeks on jälgida rahapesu, terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise ning sanktsioonide järgimisega seotud kontserni põhimõtete, protseduuride ja protsesside rakendamist.

Kontserni jaoks on väga oluline järgida „tunne oma klienti“ standardit, mis hõlmab klientidega seotud riskide hindamist, kliendikontrolli, tugevdatud hoolsusmeetmeid, arvestades riskipõhist lähenemisviisi, klientide tehingute pidevat jälgimist ning rahvusvaheliste ja riiklike sanktsioonide tõhusat seiret. Sektori parimate tavadena määratletud protsesside ja süsteemide rakendamise kõrval on rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise ning sanktsioonide riski juhtimise aluseks kõrge riskikultuur kogu kontsernis ja riskiteadlikud töötajad. Kontserni töötajatel on head teadmised klientidest ja nende vastaspooltest ning täielik arusaam tehingute sisust, mistõttu on nad võimelised klientide kahtlast tegevust õigel ajal avastama ja sellest teatama. Sanktsioonide järgimise põhimõtete kohaselt on rangelt keelatud teadlikult ja tahtlikult osaleda tegevuses, mille eesmärk või tagajärg on rahvusvaheliste ja riiklike sanktsioonidega kehtestatud piirangutest kõrvalehoidmine, s.t tuleb takistada kontserni ärakasutamist sanktsioonidest kõrvalehoidmiseks. Kontsern jõustab ÜRO Julgeolekunõukogu ja Euroopa Liidu kehtestatud sanktsioone, Läti, Leedu ja Eesti riiklike sanktsioone, samuti USA rahandusministeeriumi välisvarade kontrolli ameti (Office of Foreign Assets Control, OFAC) kehtestatud sanktsioone. Kontsern järgib OFACi sanktsioone USA dollarite ja kõigi teistes vääringute puhul.

Kontsernis on kõigi töötajate jaoks loodud rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastast võitlust ja sanktsioonide järgimist käsitlev koolitusprogramm. Koolitusprogramm koosneb neljast põhiosast: algne, korrapärane, erakorraline ja edasijõudnud (meister) töötajate koolitus ning on kohandatud iga funktsiooni vajalikule teadmiste tasemele. Töötajatele, kes vastutavad otseselt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise / järelevalveraamistiku ja karistuste järgimise eest, korraldatakse spetsiaalseid täiendkoolitusi, seminare ja konverentse, et täiendada nende ülesannete täitmiseks vajalikke teadmisi ja oskusi ning olla kursis viimaste arengute ja juhtumitega. Kontsern toetab ja nõuab rahvusvahelist sertifitseerimist rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise vastase võitluse ning sanktsioonide järgimise valdkonnas vähemalt juhtivspetsialistide puhul, kes osalevad rahapesu ja terrorismi ning massihävitusrelvade leviku rahastamise ja sanktsioonide riski juhtimises (nt CAMS-i või ICA tunnistus).

Kapitalijuhtimine

Kapitali adekvaatsuse määr arvutatakse kooskõlas panga kapitalinõuetele kehtivate rahvusvaheliste standarditega (Basel III rahvusvaheline reguleeriv raamistik), mille on rakendanud Euroopa Liit määruse (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL kaudu, järelevalveasutuste väljastatud eeskirjade ja soovitustega ja muude asjakohaste määrustega.

Kapitali adekvaatsuse näitajaga mõeldakse seda, kas kontsernil on piisavalt kõlblikke kapitaliressursse, et katta krediidi-, turu-, operatsiooni- ja muid spetsiifilisi riske, mis tulenevad eeskätt kontserni varade ja bilansivälisest positsioonidest. Läti määruste kohaselt peab krediitiasutuste kogukapitali adekvaatsuse määr olema pidevalt vähemalt 8,0% riskiga kaalutud koguvaradest. Reeglite kohaselt peab esimese taseme põhiomavahendite suhtarv olema vähemalt 4,5% ja esimese taseme omavahendite suhtarv vähemalt 6,0%.

Järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõude (TSCR) kohaselt peab kapital katma riske, mida ei ole käsitletud määruses (EL) nr 575/2013. Järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõude määrab järelevalveasutus oma järelevalve ja hindamise tulemusena. Järelevalveasutus määratleb kogukapitalinõude iga riski kohta eraldi, lähtudes seejuures oma otsustusest, võrdlusalustega võrdlemisest, sisemise kapitali adekvaatsuse hindamisest ja muudest asjakohastest sisenditest. Täiendavate omavahendite kapitalinõuet hindab aastapõhiselt järelevalveasutus. Perioodi lõpu seisuga oli järelevalveasutus määranud täiendavate omavahendite riskide katmiseks täiendava 2,50% suuruse omavahendite nõude. Seega peab Citadele perioodi lõpu seisuga igal ajal vastama konsolideeritud alusel järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõudele 10,5% (mis sisaldab täiendavate omavahendite nõuet 2,5% ulatuses, mida tuleb hoida vähemalt 56,25% esimese taseme põhiomavahendite (CET1) ja 75% esimese taseme omavahendite kujul).

Lisaks minimaalse kapitali adekvaatsuse määra nõudele ja täiendavate omavahendite kapitalinõuetele peavad kontsern ja pank täitma kapitalipuhvri nõudeid. Need puhvrinõuded tuleb täita esimese taseme põhiomavahenditega. Nii kontsernile kui ka pangale on kehtestatud 2,50% suuruse kapitali säilitamise puhvri nõue, mis piirab dividendide väljamaksmist ja teatavate muude esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide tagasiostu, kui puhvri läve ei ületata.

Citadele, kes on määratletud kui „muu süsteemselt oluline ettevõtja“ (O-SII), peab perioodi lõpu seisuga täitma ka järelevalveasutuse kehtestatud O-SII kapitalipuhvri nõuet, mis on 1,75%.

Vastutsükliilise kapitalipuhvri normid arvutatakse igal bilansipäeval tegeliku riskipositsiooni geograafilise jaotuse ja vastutsükliilise puhvri määrade alusel, mida asjaomaste geograafiliste asukohtade suhtes kohaldatakse. Vastutsükliilise kapitalipuhvrite normide suurendamine, kui asjaomane riik sellest teada annab, jõustub pärast eelnevalt kindlaksmääratud viivitust. Vähenemine jõustub kohe.

Täiendavate omavahendite suunis (P2G) on pangaspetsiifiline soovitus, milles märgitakse kapitali tase, millest pangad peavad järelevalveasutuse hinnangul kinni pidama lisaks siduvatele kapitalinõuetele. See on pankade jaoks stressipuhver. Täiendavate omavahendite suunis määratakse kindlaks järelevalveasutuse järelevalve ja hindamise protsessi raames ning Citadele jaoks on see perioodi lõpu seisuga 1,5%. Erinevalt täiendavate omavahendite nõudest ei ole täiendavate omavahendite suunis õiguslikult siduv.

Pank peab õigusnormide nõudeid täitma mõlemal tasandil: nii eraldi panga tasandil kui ka konsolideeritud kontserni tasandil. Perioodi lõpu seisuga oli nii pangal kui ka kontsernil piisavalt kapitali, et täita kapitali adekvaatsuse nõuded. Kontserni ja panga pikaajalise kohustusliku kapitalipositsiooni planeerimisel ja juhtimisel võetakse arvesse neid ja muid järgmistel perioodidel kehtima hakkavaid nõudeid.

Alternatiivsete tulemuslikkuse suhtarvude määratlused on esitatud nende raamatupidamise aastaaruande jaotises Mõisted ja lühendid.

Kontserni regulatiivsed kapitalinõuded seisuga 31. detsember 2023

	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	Esimese taseme omavahendite suhtarv	Kapitali adekvaatsuse määr kokku
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4.50%	4.50%	4.50%
Täiendav esimese taseme omavahendite suhtarv	-	1.50%	1.50%
Täiendav kogukapitali suhtarv	-	-	2.00%
Täiendavate omavahendite nõue (määratakse individuaalselt järelevalve ja hindamise põhjal, täiendavate omavahendite nõue (P2R))	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitalipuhvri nõuded:			
Kapitali säilitamise puhver	2.50%	2.50%	2.50%
Muu süsteemselt olulise ettevõtja kapitalipuhver (ainult kontserni jaoks)	1.75%	1.75%	1.75%
Süsteemse riski puhver	0.07%	0.07%	0.07%
Vastutsükliiline kapitalipuhver	0.60%	0.60%	0.60%
Kapitalinõue	10.83%	12.80%	15.42%
Täiendavate omavahendite(P2G) suunis	1.50%	1.50%	1.50%
Õiguslikult mittesiduv kapitalinõue täiendavate omavahendite suunisega	12.33%	14.30%	16.92%

Panga suhtes ei kohaldata perioodi lõpu seisuga muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri nõuet, süsteemse riski puhvrit kohaldatakse 0,10% ulatuses ja institutsioonispetsiifiline vastutsükliiline kapitalipuhvri nõue on 0,55%. Seega on panga jaoks perioodi lõpu seisuga esimese taseme põhiomavahendite suhtarvu nõue 10,81%, esimese taseme omavahendite suhtarvu nõue 12,78% ja kogu kapitali adekvaatsuse määra nõue 15,40%. Lisaks kapitali suhtarvu nõuetele kohaldatakse 1,50% täiendavate omavahendite suunist.

Kapitali adekvaatsuse määr (sisaldab perioodi puhastulemust, millest on maha arvatud 50.6 miljonit eurot oodatavaid dividende)

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023 Kontsern	31.12.2022 Kontsern	31.12.2023 Pank	31.12.2022 Pank
Esimese taseme põhiomavahendid				
Täielikult tasutud kapitaliinstrumentid ja aktsiate ülekurs	159,321	157,702	159,321	157,702
Jaotamata kasum	355,792	273,080	300,707	228,898
Kavandatud või hinnangulised dividendid	(50,606)	(20,000)	(50,606)	(20,000)
Õigusaktides sätestatud mahaarvamised	(15,357)	(26,588)	(14,058)	(23,669)
Muud kapitalikomponendid, neto	3,574	4,364	3,574	1,528
Teise taseme omavahendid				
Allutatud kohustuste tingimustele vastav osa	55,597	59,595	55,597	59,595
Omavahendid kokku	508,321	448,153	454,535	404,054
Krediidiriski, vastaspoole krediidiriski ja lahendusriskiga kaalutud varad	1,980,726	2,080,113	1,349,491	1,404,459
Positsiooniriski, välisvaluuta avatud positsiooni riski ja kaubariski koguriskipositsioon	3,803	9,944	3,518	9,494
Operatsiooniriski koguriskipositsioon	326,786	237,799	286,311	191,884
Krediidiväärtuse korrigeerimise koguriskipositsioon	2,297	1,570	2,166	1,508
Koguriskipositsioon	2,313,612	2,329,426	1,641,486	1,607,345
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	19.6%	16.7%	24.3%	21.4%
Kapitali adekvaatsuse määr kokku	22.0%	19.2%	27.7%	25.1%

Konsolideeritud kontsern järelevalve mõistes ei ole sama mis konsolideeritud kontsern raamatupidamisarvestuse mõistes. Järelevalvenõuete kohaselt ei ole litsentseeritud kindlustusettevõtte AAS CBL Life kapitali adekvaatsuse arvestamisel konsolideeritud kontserni arvatud. Järelikult ei arvestata litsentseeritud kindlustusettevõtet AAS CBL Life kontserni omavahendite arvutamisel ning kindlustusettevõttele AAS CBL Life kuuluvaid varasid ei arvestata kontserni kapitali adekvaatsuse arvutamisel kui riskile avatud positsiooni. Kontserni kapitali adekvaatsuse määra arvutamisel moodustab riskile avatud positsiooni hoopis kontserni poolt kindlustusettevõttesse AAS CBL Life tehtud investeeringu bilansiline väärtus.

Perioodi lõpu seisuga ei kohaldata kapitali adekvaatsuse arvutamisel üleminekusätteid. Täielikult koormatud kapitali adekvaatsuse määr võrdub üleminekuajal kapitali adekvaatsuse määraga perioodi lõpu seisuga.

Kapitali adekvaatsuse määr (sealhulgas ainult see osa vahekasumist, mis ulatub viimase regulatiivse heakskiidetud summani)

Määruste kohaselt võib pank lisada kapitali- või aastakasumi enne ametliku otsuse tegemist, mis kinnitab aasta lõpliku auditeeritud kasumi, ainult pädeva asutuse eelneval loal. Sellest kasumist tuleb maha arvata kõik prognoositavad kulud või dividendid. Dokumentide esitamine loa saamiseks võtab aega ja sellist luba taotletakse alles pärast vastava perioodi finantsaruande avaldamist. Pädeva asutuse kõige hiljutisem luba ajutiste audiitorite kontrollitud kasumi kohta, mida on prognoositavate tasude ja dividendide tõttu vähendatud, on saadud üheksa kuu pikkuseks perioodiks lõpuga 30. september 2023. Allpool on esitatud stsenaarium, kus vahekasum on ainult kuni viimase regulatiivse heakskiidetud summani. 2023. aasta auditeeritud kasum on kõlblik regulatiivse kapitali hulka arvamiseks pärast seda, kui institutsioon teeb ametliku otsuse, millega kinnitatakse aasta lõplik kasum või kahjum.

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Esimese taseme põhiomavahendid	433,480	388,558	379,610	344,459
Teise taseme omavahendid	55,597	59,595	55,597	59,595
Omavahendid kokku	489,077	448,153	435,207	404,054
Koguriskipositsioon	2,313,612	2,329,426	1,641,486	1,607,345
Esimene taseme põhiomavahendite suhtarv	18.7%	16.7%	23.1%	21.4%
Kapitali adekvaatsuse määr kokku	21.1%	19.2%	26.5%	25.1%

Finantsvõimenduse määr (sisaldab perioodi puhastulemust, millest on maha arvatud 50,6 miljoni euro suurused oodatavad dividendid)

Finantsvõimenduse määra arvutamisel võetakse aluseks esimese taseme omavahendite näitaja ja koguriskipositsiooni näitaja. Perioodi lõpu seisuga Citadelele üleminekusätteid ei kohaldata. Miinimumnõue on 3%. Riskipositsiooni näitaja hõlmab nii mitteriskipõhiseid bilansilisi kui ka bilansiväliseid kirjeid, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määrusele. Finantsvõimenduse määra nõue ja riskipõhiste kapitali adekvaatsuse määrade nõuded on üksteist täiendavad nõuded: finantsvõimenduse määr määratleb miinimumkapitali nõude tulenevalt koguriskipositsioonist ja riskipõhised kapitali adekvaatsuse määrad piiravad riskide võtmist pankade poolt.

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Finantsvõimenduse määr – esimese taseme omavahendite täielik määratlus	9.2%	7.1%	8.4%	6.6%

Täielikult koormatud finantsvõimenduse määr perioodi lõpu seisuga, kui lisada ainult see osa vahekasumist kuni viimase regulatiivse heakskiidetud summani, on kontserni puhul 8,8% ja pangal 8,0%.

Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahendamise direktiivis sätestatud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue

Euroopa Komisjon võttis vastu regulatiivsed tehnilised standardid, millega kehtestati kriteeriumid pangandusjärelevalve paketi (CRR2/CRD5/BRRD2/SRRM2) kohase omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude määratlemiseks. Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahendamise 2. direktiiviga kehtestatud muude kriisilahendusvahendite tulemuslikkuse tagamiseks peavad kõik institutsioonid täitma individuaalse omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuet. Iga ettevõtte omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue koosneb mitmest elemendist, mille hulka kuuluvad ettevõtte kahjumi katmise võime arvutamine ja kriisilahendamise planeerimisel eelistatud kriisilahendusstrateegia rakendamiseks vajalik rekapiitalisatsiooni tase. Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude puhul arvatakse kõlblike kirjete hulka ettevõtte omavahendid (kapitalinõuete direktiivi määratluse alusel) ning kõlblikud kohustused, mille suhtes kohaldatakse 2019/876 sätestatud tingimusi.

Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuded tuleb arvutada nii koguriskipositsiooni (TREA) kui ka finantsvõimenduse määra riskipositsiooni (LRE) summa põhjal. Olenevalt kontserni regulatiivsest liigitusest võib kehtestada ka kohustuslikud alluvusnõuded ning need esitatakse individuaalselt omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude otsuses.

Ühtne kriisilahendusnõukogu on kindlaks määranud kontserni konsolideeritud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude eesmärgi, mis tuleb täita 1. jaanuariks 2024 tasemel, milleks on 23,70 % TREA puhul või 5,91% finantsvõimenduse määra tasemel, olenevalt sellest, kumb on suurem. Kontsern peab omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuet täitma igal ajal, lähtudes TREA/LRE muutuvatest summadest. Perioodi lõpu seisuga vastab kontsern TREA- ja LRE-põhisele MRELi nõuetele. Perioodi lõpu seisuga on kontserni omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue 30,0% TREA kriteeriumide alusel ja 9,2% finantsvõimenduse määra kriteeriumide alusel. Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude eesmärgid määrab finants- ja järelevalveteabe põhjal kindlaks Ühtne Kriisilahendusnõukogu ning SRB kalibreerib neid korrapäraselt uuesti.

Operatsioonirisk

Kontsern on operatsiooniriski määratlemisel võtnud aluseks Baseli pangajärelevalve komitee definitsiooni: tõenäosus kanda kahju tulenevalt sisemiste protsesside mittevastavusest või osalisest mittevastavusest seadustes ja siduvates ettevõttevälistes eeskirjades ning sise-eeskirjades kehtestatud nõuetele, kontserni töötajate ja süsteemide tegevuse, sisemiste protsesside kõrvalekallete, samuti kolmandate isikute tegevuse või muude väliste sündmuste tagajärjel. Operatsioonirisk on jaotatud nelja kategooriasse: personalirisk, protsessirisk, IT- ja süsteemirisk, välisrisk.

Operatsiooniriski juhtimisel on riski tuvastamiseks, analüüsimiseks, maandamiseks, kontrollimiseks ja sellest teavitamiseks sisse

seatud integreeritud ja kõikehõlmav tegevuspõhimõtete, meetodite, protseduuride ja eeskirjade raamistik. Kontserni operatsiooniriski juhtimise protsessid on kogu äritegevuse lahutamatuks osaks ja neid kohaldatakse kõigile kontserni töötajatele ja liikmetele. Kontserni eesmärk on tagada, et iga töötaja ei tea mitte üksnes seda, kuidas konkreetset toimingut teostada, vaid teab ka peamised valdkondi, kus riskid võivad ilmned ja tunneb vajalikke protsesse ja abinõusid, mis aitavad neid riske vältida või muul viisil leevendada.

Kontserni operatsiooniriski juhtimise raamistiku eesmärk on säilitada madal riski tase ja samal ajal tagada, et jääriskid on kontserni pikaajalise jätkusuutlikkuse ja kasumi seisukohast majanduslikult põhjendatud.

Kontserni eesmärk on vältida operatsiooniriske, mille võimalik mõju ületab 1 baaspunkti kontserni esimese taseme põhiomavahenditest (CET1) ja mis esineb rohkem kui kord viie aasta jooksul või mille mõju on mõõdetamatu ja mida ei saa juhtida, hoolimata finantstulust, mida tegevus võib kaasa tuua. Iga vastuvõetud risk peab olema majanduslikult põhjendatud ja olukordades, kus operatsiooniriski hindamine on rahalises mõttes võimalik, peavad vajalike kontrollimeetmete kulud olema vastavuses võimaliku kahjuga, mida saaks kontrollisüsteemi olemasolul vältida.

Kontsern kasutab operatsiooniriski juhtimisel järgmisi meetodeid:

- arendusprojektide operatsiooniriski hindamine – uued ja täiendatud teenused ja tooted võetakse kasutusele alles pärast põhjalikku riskide hindamist;
- regulaarne operatsiooniriski kontrolli enesehindamine – Kontsern tuvastab potentsiaalsed operatsiooniriskide sündmused ja hindab neid, samuti hindab Kontsern kehtestatud kontrollisüsteeme ning analüüsib riski vähendamiseks vajalikke meetmeid;
- operatsiooniriski näitajate mõõtmine – kontsern kasutab statistilisi, finants- ja muid näitajaid, mis kajastavad kontserni eri tegevuste operatsiooniriski taset;
- operatsiooniriski mõõtmine, analüüs, seire, aruandlus ja suurenemine – kontsern registreerib ja analüüsib operatsiooniriski sündmusi, sh nende sündmuste tõsidust, põhjuseid ja muud operatsiooniriski kahjude ja juhtumi andmebaasiga seonduvat olulist teavet;
- stsenaariumi ja vastuvõtlikkuse analüüs ja stressitestimine;
- talitluspidavuse plaanide koostamine – kontsern teostab regulaarselt ärimõjude analüüsi ja on rakendanud taasteplaani;
- vastutuse loovutamise – operatsiooniriski juhtimissüsteem tähendab vastutuse loovutamist teatud üksikisikutele;
- otsuste dokumenteerimine – kontsern säilitab andmed seoses endale võetud protsessiga, et jõuda teatud otsuseni või vältida või leevendada teatud riski.

Operatsiooniriske juhitakse kontsernis kooskõlas operatsiooniriski juhtimise põhimõtetega.

LISA 36. PÄRAST ARUANDLUSKUUPÄEVA TOIMUNUD SÜNDMUSED

Hüpoteeklaenu tasu 2024. aastaks

Läti valitsus on kehtestanud hüpoteeklaenu maksu, mis jõustub 2024. aastal, eesmärgiga vähendada hüpoteeklaenuvõtjate jaoks 2023. aasta keskpaigast tekkinud kõrgema intressimääraga keskkonna mõningaid mõjusid. Hüpoteeklaenu maksu arvestatakse 0,5%-na Läti hüpoteeklaenude brutoportfellist seisuga 31. oktoober 2023. Maksu makstakse 2024. aasta iga kvartali esimesel kuul summas 2,2 miljonit eurot kvartalis.

Kontsern on jõudnud järeldusele, et 2023. aasta maks ei ole kulu ja see tuleb kanda kuluna 2024. aasta vastavate kvartalite arvestuslike summade alusel, kuna kontserni maksekohustus tekib üksnes juhul, kui ta on kohustatud deklareerima 2024. aasta vastavatel kuupäevadel.

Citadele kiitis heaks viienda tagamata allutatud võlakirjade programmi

Panga juhatus on heaks kiitnud viienda tagamata allutatud võlakirjade programmi. Programmi kogumaht on kuni 60 miljonit eurot tähtajaga kuni 10 aastat. Esimene allutatud võlakirjade emissioon programmi raames peaks toimuma 2024. aastal vastavalt turutingimustele. Saadud tulu kavatses Citadelele kasutada selleks, et tugevdada veelgi oma regulatiivset kapitalistruktuuri.

Citadele otsustab suurendada kapitali müügiks hoitavaks liigitatud Šveitsi tütarettevõttes

Pärast aasta lõppu, 14. märtsil 2024, otsustas panga juhatus suurendada Šveitsi tütarettevõtte Kaleido Privatbank AG kapitali 3,0 miljoni Šveitsi frangi võrra. Kaleido Privatbank AG on selles raamatupidamise aastaaruandes liigitatud kui müügiks hoitav lõpetatud tegevusvaldkond. Kapitali suurendamise eesmärk on toetada tegevust kuni tütarettevõtte müügini.



Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

AS-i Citadele banka aktsionäridele

Audiitori aruanne konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Meie arvamus konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta

Oleme auditeerinud AS-i Citadele banka („pank“) konsolideerimata raamatupidamise aastaaruannet ning panga ja selle tütarettevõtete („kontsern“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande lehekülgedel 18 kuni 95 ning mis sisaldab:

- konsolideerimata ja konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2023;
- konsolideerimata ja konsolideeritud kasumiaruannet lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideerimata ja konsolideeritud koondkasumiaruannet lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideerimata ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideerimata ja konsolideeritud rahavoogude aruannet lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad materiaalsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat teavet.

Meie arvates kajastab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt panga konsolideerimata ja kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideerimata ja konsolideeritud finantstulemust ning konsolideerimata ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse raamatupidamise standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud.

Arvamuse alus

Vastavalt Lāti Vabariigis kehtivale audiitorteenuste seadusele teostasime oma auditi kooskõlas Lāti Vabariigis vastu võetud rahvusvaheliste auditeerimise standarditega. Meile nende standarditega pandud kohustusi on täiendavalt kirjeldatud käesoleva aruande alalõigus „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Oleme pangast ja kontsernist sõltumatud kooskõlas rahvusvahelise arvestusekspertide eetikastandardite komitee (IESBA) rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sh rahvusvahelised sõltumatuse standardid) ja Lāti Vabariigi audiitorteenuste seaduses sisalduvate sõltumatuse nõuetega, mis on konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast Lāti Vabariigis asjakohased. Me oleme täitnud ka oma muud eetikaalased kohustused ja objektiivsuse nõuded vastavalt IESBA eetikakoodeksile ja Lāti Vabariigi audiitorteenuste seadusele.

Usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane, et olla aluseks meie arvamusele.

Peamised auditi asjaolud

Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase hinnangu kohaselt käesoleva perioodi konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitlesime konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja selle kohta arvamuse kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust.

Allpool oleme kirjeldanud meie poolt kindlaks määratud peamisi auditi asjaolusid, mida esitame oma aruandes.

Laenude väärtuse langus ja bilansiväliste kirjete jaoks mõeldud eraldised (konsolideeritud ja konsolideerimata raamatupidamise aastaaruanded)

Peamine auditi asjaolu

Väärtuse langusest tulenevate allahindluste ja eraldiste puhul on tegu juhatuse võimalikult täpse klientidele väljastatud laenudest ja bilansivälisest kirjetest tuleneva eeldatava krediidikahju hinnanguga aruandekuupäeval. Keskendusime sellele valdkonnale, kuna väärtuse langusest tuleneva kahjumi allahindluste ja eraldiste määramine nõuab juhatuse hinnangut nii kajastamise ajastuse kui ka konkreetsete summade kohta, võttes eelkõige arvesse panga ja kontserni praegust ebakindlat majanduskeskkonda.

Pank ja kontsern arvutavad vastavalt standardile IFRS 9 väärtuse languse allahindlused ja bilansivälise kirjete eraldised eeldatava krediidikahju põhjal. Eeldatav krediidikahju määratakse kindlaks modelleerimismeetodite abil ja seda hinnatakse peamiselt ajalooliste laenukahjumite ja laenuriski parameetrite muutumise alusel, lähtudes asjakohastest kvalitatiivsetest ja kvantitatiivsetest näitajatest, nagu näiteks kohustuste täitmata jätmise tõenäosusest ja kohustuste täitmata jätmisest tekkivast kahjust. Pank ja kontsern kasutavad modelleerimismeetodites tulevikku suunatud teavet ja vajaduse korral teostavad mudelijärgseid korrigeerimisi.

Meie vastus

Meie auditiprotseduurid hõlmasid muu hulgas järgmist.

Seoses klientidele antud laenude väärtuse languse ja bilansivälise kirjete jaoks mõeldud eraldistega üldiselt:

- kontrollisime kontserni uue eeldatava krediidikahju (ECL) väärtuse languse korvamise meetodikat ja hindasime selle vastavust standardi IFRS 9 asjakohastele nõuetele;
- hindasime ja testisime laenuotsuste tegemise ning laenude arvestamise ja jälgimise kontrollimehhanismide, sh krediidiriskide jälgimise, kahjujuhtumite tuvastamise ja väärtuse langusest tuleneva kahjumi allahindluste kajastamise kavandamist, rakendamist ja tõhusust;
- hindasime, kas kohustuste täitmata jätmise määratlust ja mitmeastmelisuse kriteeriume kohaldati järjekindlalt ja kooskõlas standardi IFRS 9 nõuetega;
- esitasime asjakohaseid päringud kontserni riskijuhtimise ja infotehnoloogia (IT) valdkonna töötajatele, et saada aru allahindlustest ja eraldiste tegemise protsessist, selles kasutatavatest IT-rakendustest, peamistest andmeallikatest ja eeldatava krediidikahju mudelis kasutatud eeldustest. Hindasime ja testisime enda IT-spetsialistide abil kontserni IT-kontrollikeskkonna andmeturvet ja juurdepääsetavust.

Järgmise hõlmasime omaenda riskide modelleerimise ja IT-spetsialistid:

- aluseks olevate oluliste väärtuse languse mudelite testimine ja põhjendatuse hindamine;
- panga ja kontserni standardi IFRS 9 väärtuse languse meetodikate asjakohasuse hindamine;
- eeldatava krediidikahju mudeli teatud osade arvutuste mudeli koodi taastlõbiviimine ja kontrollimine;

Individuaalsed väärtuse languse allahindlused, mida pank ja kontsern on kajastanud, on sageli seotud suurte individuaalselt jälgitavate äriühingutele antud laenudega, mille puhul hindavad pank ja kontsern eeldatavat krediidikahju eraldi. Nende puhul põhineb hinnang iga individuaalse laenuvõtja kohta olemasolevatel teadmistel ja sageli ka laenu tagatise õiglase väärtuse hindamisel.

Seega on klientidele väljastatud laenude väärtuse languse allahindluste ja bilansiväliste kirjete eraldiste kajastamisega seotud hindamisebakindluse ning otsuste kontekstis kõige olulisemad järgmised valdkonnad:

- eeldused, mida kasutatakse oodatava krediidikahju mudelite puhul riskipositsiooniga krediidiriski, kliendilt saadavate eeldatavate tulevaste rahavoogude, kohustuste täitmata jätmise tõenäosuse ja kohustuste täitmata jätmisest tekkiva kahju hindamiseks;
- märkimisväärselt suurenenud krediidiriskiga riskipositsioonide ja krediidi väärtuse langusega riskipositsioonide õigeaegne tuvastamine;
- tagatise väärtuse ja tulevaste rahavoogude eelduste hindamine individuaalselt hinnatavate krediidi väärtuse languse riskipositsioonide kontekstis;
- erapooletu ja tulevikku suunatud teabe kasutamine, mis kajastab mitmeid tulevase majandustingimusi, tulevaste majandusstsenaariumite ja nende tõenäosuskaalu kindlakstegemist;
- eeldatava krediidikahju kvantitatiivne mudelijärgne korrigeerimine väärtuse languse mudelite käsitlemiseks;

- ajakohastatud mudeli meetodika väärtustamise kaudu hindasime muudatuste asjakohasust;
- hindasime mudelite prognooside põhjendatust, mille puhul võrdlesime eelmise aruandeperioodi tulemusi tegelike tulemustega ja hindasime võimalikke olulisi lahknevusi.

Seoses eraldi hinnatavate laenudega:

- valisime individuaalsete riskipositsioonide valimi, keskendudes riskipositsioonidele, mis nende suurust ja riskiparameetreid arvestades mõjutavad tõenäoliselt kõige enam finantsteavet, samuti väiksema väärtusega riskipositsioonidele nagu restruktureerimised, mida hindasime sõltumatult suureks riskiks;
- valitud valimi riskipositsioonide puhul, mille krediitkvaliteet ei olnud langenud ja mille krediidirisk ei olnud alates esmasest arvelevõtmisest oluliselt tõusnud („1. etapp“), ja selliste riskipositsioonide puhul, mille krediitkvaliteet ei olnud langenud ja mille krediidirisk oli alates esmasest arvelevõtmisest oluliselt tõusnud („2. etapp“), hindasime kriitiliselt, kas 31. detsembri 2023. aasta seisuga on tõendeid krediidi langenud väärtuse kohta, tuginedes peamistele dokumentidele, pidades arutelusid juhtkonnaga ja võttes arvesse vastavate klientide äritegevust, samuti turutingimusi ja varasemat tagasimaksekäitumist;
- meie valimis olevate 3. etapi riskipositsioonide (mille väärtus on krediidiriski tõttu langenud) puhul vaidlustasime panga ja kontserni tulevaste rahavoogude hinnangutes kohaldatud põhieeldused. Palusime juhatusele ja krediidiriski valdkonnas töötavatel isikutel selgitusi eespool nimetatud menetluste tulemusena tuvastatud oluliste lahknevuste kohta.

Seoses klientidele väljastatud laenudega, mille puhul allahindlused ja bilansiväliste kirjete eraldised põhinevad modelleeritud eeldataval krediidikahju:

- testisime põhilisi oluliseks hinnatud väärtuse languse mudeleid, sh mudelite heakskiitmise protsesse, sh peamiste riskiparameetrite (kohustuse täitmata jätmise tõenäosus, kohustuse täitmata jätmisest tingitud kahju ja riskipositsioon kohustuse täitmata jätmise hetkel) ja makromajanduslike tegurite arvestamist;
- hankisime tulevikku suunatud asjakohast teavet ja makromajanduslike prognoose, mida kasutatakse panga ja kontserni eeldatava krediidikahju hindamisel. Hindasime teavet sõltumatult, esitades juhatusele kinnituspäringuid ja kontrollides avalikult kättesaadavat teavet;

- asjakohaste IFRS-de alusel nõutavate avalikustamiste ülesehituse ja detailsuse kindlakstegemine, et esitada nõuetekohaselt peamised hinnangud ja olulised sisendid krediidikahju hinnanguliste tulemuste jaoks.
 - vaidlustasime kohustuse täitmata jätmisest tingitud kahju ja kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse parameetrid, hinnates varasemat kohustuste mittetäitmise ulatust ja tuginedes kohustuste täitmata jätmisest tingitud ajaloolisele teenitud kahjumile, mis põhineb tagatiste realiseerimisel ja mittetöötavate laenude müügi kokkulepetel, samuti tagatiste hindamisest saadud keerulisel sisendil;
 - riskipositsioonide valimi puhul hindasime astmelisuse asjakohasust;
 - ühiselt testitud riskipositsioonide valimi puhul hindasime kasutatud mõõtmismudelite rakendamist ning kontrollisime, et kohaldatud väärtuse languse määrad vastaksid selliste mudelite puhul ette nähtud määradele;
 - mudelijärgse korrigeerimise kontekstis, võttes arvesse majandusliku ebakindlusega seotud tasandamise suurus ja keerukust, et hinnata korrigeerimiste põhjendatust, vaidlustasime peamised eeldused, kontrollisime arvutusmetoodikat ja jälgisime kasutatud andmete valimit lähteandmeteni.
- Kogu kahju allahindluse hindamiseks:
- hindasime kriitiliselt eeldatava krediidikahju eraldiste põhjendatust, sh viivisnõuete brutosumma osakaalu koguriski brutosummas ning mittetöötavate laenude eraldise katet;
 - hindasime avalikustatud finantsandmete täpsust ja piisavust.

Muu informatsiooniga seonduv aruandlus

Panga ja kontserni juhatuse vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab:

- põhinäitajaid ja sündmusi, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande 2. leheküljel;
- tegevusaruannet, mis koosneb juhtkonna pöördumisest, ühingujuhtimise aruandest ning juhtkonna kinnitusest, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande lehekülgedel 4–17;
- õigusaktides sätestatud muid avalikustamisi, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande lehekülgedel 105–108;
- kontserni kasumiaruandeid ja bilansiandmeid kvartalipõhiselt, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aruande 109. leheküljel;
- ühingujuhtimise aruannet, mis on esitatud juhatuse poolt koostatud eraldi aruandes ja kättesaadav panga kodulehel www.citadele.lv;

— jätkusuutlikkuse aruannet, mis on esitatud juhatuse poolt koostatud eraldi aruandes ja kättesaadav panga kodulehel www.citadele.lv.

Meie arvamus konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni (mis konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes sisaldub) ja me ei esita selle kohta mitte mingis vormis kindlustandvat järeldust, välja arvatud siis, kui seda on kirjeldatud meie aruande lõigus „*Muud aruandlusest tulenevad kohustused, mis on kooskõlas Läti Vabariigi seadustega ja seotud muu informatsiooniga*“.

Seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meil kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seejuures, kas see lahkneb oluliselt konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või teadmistest, mille auditi käigus omandasime, või kas see näib olevat muul viisil oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme auditi käigus oma töö ning panga, kontserni ja nende keskkonna kohta kogutud teadmiste ja kujundatud arusaama alusel järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, siis oleme kohustatud sellest asjaolust teavitama. Meil ei ole sellega seoses millestki teavitada.

Muud aruandlusest tulenevad kohustused, mis on kooskõlas Läti Vabariigi seadustega ja seotud muu informatsiooniga. Lisaks on meil Läti Vabariigi audiitorteenuste seadusest tulenev kohustus kaaluda, kas tegevusaruanne on koostatud kooskõlas Läti Vabariigi finants- ja kapitaliturgude komisjoni nõuetega – „Panga, investeerimisühingu ja fondivalitseja majandusaasta aruande ja konsolideeritud majandusaasta aruande koostamise eeskirjad“ („määrus nr 113“).

Võttes arvesse ainult tööd, mida pidime auditi käigus teostama, on meie arvamus kõikides olulistest küsimustes järgmine:

- tegevusaruandes esitatud informatsioon majandusaasta kohta, mille kohta on koostatud ka konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne, vastab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes esitatule;
- tegevusaruanne koostati kooskõlas Läti Vabariigi finants- ja kapitaliturgude komisjoni nõuetega – „Panga, investeerimisühingu ja fondivalitseja majandusaasta aruande ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eeskirjad“ („määrus nr 113“).

Meie kohustus on kooskõlas Läti Vabariigi audiitorteenuste seadusega kaaluda, kas ühingujuhtimise aruanne sisaldab Läti Vabariigi finantsinstrumentide turu seaduse paragrahvi 56.2 kolmandas lõikes nõutud informatsiooni.

Meie arvates sisaldab ühingujuhtimise aruanne Läti Vabariigi finantsinstrumentide turu seaduse paragrahvi 56.2 kolmandas lõikes nõutud informatsiooni.

Meie kohustus on lisaks kooskõlas Läti Vabariigi audiitorteenuste seadusega teavitada, kas pank ja kontsern on koostanud jätkusuutlikkuse aruande ja kas see sisaldub tegevusaruandes, on konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aastaaruande eraldi osa või sisaldub kontserni lõpliku emaettevõtja konsolideeritud mittefinantsaruandes.

Pank ja kontsern on koostanud jätkusuutlikkuse aruande ja see on kättesaadav panga kodulehel www.citadele.lv.

Juhatus ja majandusüksuse valitsemise eest vastutavate isikute kohustused seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse raamatupidamise standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud, ja sellise

sisekontrolli eest, mida juhatus peab vajalikuks, et oleks võimalik koostada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.

Konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama, kas pank ja kontsern suudavad oma tegevust jätkata, esitama infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta, kui see on asjakohane, ja kasutama arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Panga ja kontserni likvideerida või selle tegevuse lõpetada või kui tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Valitsemise eest vastutavad isikud vastutavad panga ja kontserni finantsaruandlusprotsessi järelevalve eest.

Vandeauditori kohustused seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada piisav kindlus selle kohta, kas konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Piisav kindlus on väga suurt tõenäosust tähistav kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise esinemisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega teostatud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Rahvusvaheliste auditeerimise standardite kohase auditi käigus kasutame kutsealast hinnangut ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi vältel. Lisaks:

- teeme kindlaks konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid ja hindame neid, kavandame riskidele vastavad auditiprotseduurid ja teostame neid ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, informatsiooni tahtlikku esitamata jätmist või väaresitust või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi jaoks asjakohasest sisekontrollist, et kavandada antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust panga ja kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse raamatupidamishinnangute ja nende kohta avalikustatud informatsiooni põhjendatust;
- teeme järelduse selle kohta, kas arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi kasutamine juhatuse poolt on asjakohane ja kas hangitud auditi tõendusmaterjali põhjal esineb sündmustest või tingimustest tulenevat olulist ebakindlust, mis võib tekitada märkimisväärset kahtlust panga ja kontserni jätkuva tegutsemise suhtes. Kui järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, siis oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud informatsioonile või kui avalikustatud informatsioon on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad kuni vandeauditori aruande kuupäevani hangitud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada selle, et pank ja kontsern ei jätku oma tegevust;

- hindame konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab selle aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi õiglasel viisil;
- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuse finantsinformatsiooni kohta piisavalt asjakohast tõendusmaterjali, et avaldada arvamust kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Vastutame kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja teostamise eest. Oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Vahetame informatsiooni nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, muuhulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning auditi märkimisväärsete tähelepanekute, kaasa arvatud auditi käigus tuvastatud märkimisväärsete sisekontrolli puuduste kohta.

Esitame valitsemise eest vastutavatele isikutele avalduse, milles kinnitame, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanoodeid, ning edastame neile informatsiooni kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mille puhul võib põhjendatult arvata, et need kahjustavad meie sõltumatust ja, juhul kui see on asjakohane, informatsiooni ohtude kõrvaldamise või kohaldatud kaitsemehhanismide kohta.

Valitsemise eest vastutavatele isikutele esitatud asjaolude seast määratleme need, mis olid käesoleva perioodi konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsemad ja on seega peamised auditi asjaolud. Kirjeldame neid asjaolusid vandeaudiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud mõne asjaolu kohta informatsiooni avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et mõne asjaolu kohta ei tohiks meie aruandes informatsiooni avaldada, sest võib põhjendatult eeldada, et avaldamise kahjulikud tagajärjed kaaluvad üles avalikes huvides avaldamisest tõusva kasu.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Läti Vabariigi ja Euroopa Liidu seadusandlusest tulenevad muud aruandluskohustused ja kinnitused audiitorteenuste osutamisel avaliku huvi üksustele

Isikud, kelle ülesandeks on majandusüksuse valitsemine, määrasid meid 23. novembril 2022 auditeerima panga konsolideerimata ja kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta kohta. Audiitorteenust oleme osutanud katkematult kokku 11 aastat ja see hõlmab perioode, mis lõppesid 31. detsember 2013 – 31. detsember 2023.

Me kinnitame, et:

- meie auditiarvamus on kooskõlas panga ja kontserni auditikomiteele esitatud täiendava aruandega;
- me ei ole osutanud pangale ja kontsernile keelatud auditiväliseid teenuseid, millele on viidatud ELi määruses (EL) nr 537/2014 ja Läti Vabariigi audiitorteenuste seaduse paragrahvis 37.6. Me olime auditi tegemisel auditeeritavatest ettevõtetest ja kontsernist sõltumatud.

Perioodil, millega meie kohustuslik audit on seotud, ei ole me lisaks auditile osutanud pangale või kontsernile selliseid teenuseid, mida ei ole panga ja kontserni tegevusaruandes või konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.

Käesoleva sõltumatu vandeaudiitori aruande koostanud vastutav vandeaudiitor on Rainers Vilāns.

Auditiorkontrolli aruanne Euroopa ühtse elektroonilise vormingu (ESEF) aruande kohta

Lisaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimisele, mis on lisatud konsolideeritud majandusaasta aruandele, oleme saanud kontserni juhtkonnalt ülesande avaldada arvamust ühtset elektroonilist aruandlust võimaldavas vormis (ESEF-i aruanne) koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannete vastavuse kohta komisjoni 17. detsembri 2018. aasta delegeeritud määruse (EL) 2019/815 (millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2004/109/EÜ seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks ühtne elektrooniline aruandlusvorming) (ESEF-i RTS) nõuetele.

Juhatuse ja majandusüksuse valitsemise eest vastutavate isikute kohustused seoses ESEF-i aruandega

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest vormis, mis võimaldab ESEF-i RTS-le vastavat ühtset elektroonilist aruandlust. See vastutus hõlmab järgmist:

- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannete koostamine nõutud xHTML-vormingus;
- vajaduse korral otsustusõigust kasutades sobivate iXBRLi märgiste valimine ja kohaldamine;
- kooskõla tagamine digiteabe ja inimloetaval kujul esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannete vahel;
- ESEF-le RTS-i kohaldamisega seotud sisekontrolli kavandamine, rakendamine ja säilitamine.

Valitsemise eest vastutavad isikud vastutavad finantsaruandlusprotsessi järelevalve eest.

Auditorite vastutus ESEF-i aruande läbivaatamise eest

Meie ülesanne on kogutud tõendusmaterjali põhjal avaldada arvamust selle kohta, kas ESEF-i aruanne vastab kõikides olulistes küsimustes ESEF-le kohalduvatele RTS-dele. Meie viisime oma piisava kindluse kontrollimise läbi kooskõlas rahvusvaheline auditeerimise ja kindlustandvate töövõtude standardite komitee (International Auditing and Assurance Standards Board) välja antud rahvusvahelise kindluse töövõtu standardiga 3000 (muudetud) – kindlustandvad töövõttud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaatused (ISAE 3000).

ISAE 3000 kohaselt hõlmab piisava kindluse töövõtt protseduuride läbiviimist, et hankida tõendusmaterjali ESEF-le kohalduvate RTS-de järgimise kohta. Valitud protseduuride laad, ajastus ja ulatus sõltuvad audiitori äranägemisest, sh hinnangust ohule, et ESEF-le kohalduvatest RTS-dest võidakse pettuse või vea tõttu olulisel määral kõrvale kalduda. Meie auditiprotseduurid hõlmasid muu hulgas järgmist:

- sildistamisprotsessi mõistmist;
- sildistatud andmete viimist kontserni inimloetaval kujul esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandesse;
- hinnangut kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande sildistamise täielikkusele;

- hinnangut ESEF-i taksonoomiast valitud iXBRL-i elementide kontsernipoolse kasutamise otstarbekusele ja laienduselementide loomist, kui ESEF-i taksonoomias puudub sobiv element;
- hinnangut ankurdamise kasutamisele seoses laienduselementidega;
- hinnangut konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande vormi asjakohasusele.

Usume, et tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane, et olla aluseks meie arvamusele.

Arvamus

Meie arvates on kontserni ESEF-i aruanne seisuga 31. detsember 2023 lõppenud majandusaasta kohta koostatud kõigis olulistes küsimustes kooskõlas ESEF-ile kohaldatavate RTS-i nõuetega.

KPMG Baltics SIA
Litsents nr 55

Anders Tagde
Partner
KPMG Baltics SIA volitatud esindaja
Riias Lätis

Rainers Vilāns
Lāti vandeaudiitor
Sertifikaat nr 200

Vandeaudiitori aruanne on allkirjastatud ajatemplit sisaldava turvalise e-allkirjaga. Vandeaudiitori aruande allkirjastamise kuupäev on ajatemplit sisaldava lisatud viimase turvalise e-allkirja kuupäev.

See aruanne on eestikeelne tõlge. Kui kahe aruande vahel on erinevusi, kehtib ingliskeelne versioon.

ÕIGUSAKTIDES SÄTESTATUD MUUD AVALIKUSTAMISED

Lisaks finantsteabele, ettevõtte juhtimise kirjeldamisele ning muudele andmetele, mis käesolevas Citadele banka majandusaruandes avaldatud on, nõuab finants- ja kapitaliturgude komisjoni eeskiri nr 231 „Avalike kvartaliaruannete koostamise eeskiri krediidiasutustele“ täiendava teabe avaldamist, mida on kirjeldatud antud lisas. Võrdlusandmed on IFRS 17 vastuvõtmise tõttu ümber arvutatud. Pangamaksu kulu esitatakse jaotises „Ettevõtte tulumaks“, pangamaksu kohustus on esitatud jaotises „Maksukohustused“.

Kasumiaruanne, reguleeriv vorm

Tuhandetes eurodes	2023	2022	2023	2022
	Kontsern	Kontsern Korrigeeritud IFRS 17 jaoks	Pank	Pank
1 Intressitulu	229,614	137,944	205,023	115,716
2 Intressikulu	(41,678)	(18,582)	(42,263)	(18,489)
3 Dividenditulu	21	29	21	8,713
4 Teenustasutulu	71,584	66,034	66,320	60,381
5 Teenustasukulu	(33,787)	(28,251)	(31,164)	(27,918)
6 Finantsvarade kajutamise lõpetamine, kasum või kahjum, kohustised, mida ei mõõdetata õiglasel väärtusel läbi kasumiaruande, neto	106	(1,492)	106	(1,492)
7 Õiglasel väärtusel läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad ja -kohustused, neto	609	(854)	(79)	783
8 Õiglase väärtuse muutuse riskimaandamise arvestuses	-	-	-	-
9 Puhaskasum või -kahjum valuutaposiitioonide ümberhindlusest	10,508	9,583	10,598	9,496
10 Finantsvarade kajutamise lõpetamine, kasum või kahjum, neto	-	-	-	-
11 Muud äritulud	2,864	3,594	2,734	3,043
12 Muud ärikulud	(5,450)	(6,700)	(3,335)	(4,402)
13 Üldhalduskulud	(95,520)	(82,846)	(83,334)	(70,465)
14 Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum *	(9,003)	(8,729)	(8,416)	(8,309)
15 Finantsvarade lepinguliste rahavoogude muutustest tulenev kasum või kahjum	(555)	1,336	(555)	1,336
16 Eraldised, neto	1	(1,049)	(3)	(954)
17 Kahjum väärtuse langusest, neto	4,545	(22,723)	4,342	(25,015)
18 Negatiivset firmaväärtust kajastatakse kasumis või kahjumis Osalus tütarettevõtetesse, ühisettevõtetesse ja sidusettevõtetesse tehtud investeeringute kasumis või kahjumis, mida kajastatakse omakapitali meetodil	-	-	-	-
19 Müügiks hoitavate põhivara ja müügigruppide kasumid või kahjumid	58	(89)	58	(89)
20 Müügiks hoitavate põhivara ja müügigruppide kasumid või kahjumid	(6,117)	(4,205)	(5,621)	286
21 Kasum enne maksude mahaarvamist	127,800	43,000	114,432	42,621
22 Ettevõtte tulumaks	(24,013)	(2,318)	(22,732)	(438)
23 Aruandeperioodi puhaskasum/-kahjum	103,787	40,682	91,700	42,183
24 Aruandeperioodi muu koondkasum	9,562	(19,306)	5,648	(16,067)

* Kontserni kasutusrendilepingute alla kuuluvate varade kulum esitatakse muude tegevuskulude all, kuna varade kasutamine kuulub kontserni põhitegevuse hulka. Need kulud moodustavad osa tegevustuludest.

Bilanss, regulatiivne vorm

<i>Tuhandetes eurodes</i>		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
		Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
			<small>Korrigeeritud IFRS 17 jaoks</small>		
1	Raha ja saldod keskpankades	520,569	532,030	520,569	532,030
2	Nõudedeposiidid krediidiasutuste vastu	11,925	25,382	11,306	18,985
3	Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	71,324	30,687	46,186	3,315
3.1.	<i>Sh laenuid klientidele ja krediidiasutustele</i>	-	-	-	-
4	Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad	165,143	213,401	137,025	180,321
5	Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	3,896,868	4,370,158	3,809,367	4,273,240
5.1.	<i>Sh laenuid klientidele ja krediidiasutustele</i>	2,884,673	2,989,537	2,810,149	2,903,160
6	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus	-	-	-	-
7	Õiglase väärtuse muutus väärtpaperiportfelli intressimäära riski vastu	-	-	-	-
8	Investeeringud tütarettevõtetesse, ühisettevõtetesse ning sidusettevõtetesse	248	190	47,939	47,770
9	Materiaalne põhivara	11,183	15,730	7,309	10,321
10	Immateriaalne põhivara	8,065	8,162	6,010	6,069
11	Maksuvabad	2,572	4,300	2,356	3,295
12	Muud varad	42,865	38,853	35,369	30,680
13	Müügiks hoitavad põhivarad ning müügigrupid	132,574	166,028	12,788	13,827
14	Varad kokku (1.+...+13.)	4,863,336	5,404,921	4,636,224	5,119,853
15	Kohustus keskpankade ees	41,313	463,802	41,314	463,803
16	Nõudmiseni kohustused krediidiasutuste ees	6,121	5,934	6,298	6,014
17	Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused	22,731	30,847	3,331	7,650
17.1	<i>Sealhulgas hoiused klientidelt ja krediidiasutustelt</i>	19,399	19,911	-	-
18	Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused	4,069,742	4,261,693	4,078,348	4,236,127
18.1	<i>Sealhulgas hoiused klientidelt ja krediidiasutustelt</i>	3,810,182	4,002,468	3,818,788	3,976,902
19	Tuletisinstrumendid – riskimaandamise arvestus	-	-	-	-
20	Õiglase väärtuse muutus väärtpaperiportfelli intressimäära riski vastu	-	-	-	-
21	Eraldised	4,899	4,920	4,839	4,838
22	Maksukohustused	18,071	1,579	17,247	33
23	Muud kohustused	63,404	57,501	31,894	28,183
24	Müügigruppidesse kuuluvad kohustused	121,660	158,999	-	-
25	Kohustused kokku (15.+...+24.)	4,347,941	4,985,275	4,183,271	4,746,648
26	Omakapital	515,395	419,646	452,953	373,205
27	Kohustused ja omakapital kokku (25. + 26.)	4,863,336	5,404,921	4,636,224	5,119,853
28	Memorandumid	416,445	357,097	442,179	383,147
29	Tingimuslikud kohustused	70,409	50,407	78,227	60,936
30	Finantskohustused	346,036	306,690	363,952	322,211

ROE ja ROA määrad

	2023	2022	2023	2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Omakapitali tootlus (ROE) (%)	22.20%	9.97%	22.20%	11.74%
Varade tootlus (ROA) (%)	2.02%	0.78%	1.88%	0.85%

Keskmine väärtus arvutatakse bilansi või jääkkapitali ja reservide aritmeetilisest keskmisest aruandeperioodi alguses ja lõpus.

Kapitali adekvaatsuse määr

Kapitali adekvaatsuse määrad arvutatakse vastavalt Basel III raamistikule, mida on kirjeldatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 ja direktiivis 2013/36/EL ning muudes eeskirjades. Nendes avalikustatud andmetes kajastatakse kontserni ja panga regulatiivsetes kapitalides iga-aastast auditeeritud kasumit enne aruandeperioodi ja aruandekuupäevani kogunenud kahjumit; 2023. aasta auditeeritud kasum on regulatiivse kapitali hulka kaasamiseks kõlblik pärast seda, kui institutsioon teeb ametliku otsuse, millega kinnitatakse aasta lõplik kasum või kahjum; aruandeperioodi auditeeritud vahekasum ja vahehinnatud kasum kaasatakse alles pärast regulatiivse heakskiidu saamist ja heakskiidetud summas (st siin hõlmab ainult osa vahekasumist kuni viimase regulatiivse heakskiidetud summani).

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
<i>Tuhandetes eurodes</i>				
1 Omavahendid kokku (1.1. + 1.2.)	489,077	448,153	435,207	404,054
1.1 Esimese taseme omavahendid (1.1.1. + 1.1.2.)	433,480	388,558	379,610	344,459
1.1.1 Esimese taseme põhiomavahendid	433,480	388,558	379,610	344,459
1.1.2 Täiendavad esimese taseme omavahendid	-	-	-	-
1.2 Teise taseme omavahendid	55,597	59,595	55,597	59,595
2 Koguriskipositsioon (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
2.1 Krediidi, vastaspoole krediidi ja lahjendusriskiga kaalutud varad ning vaba tasaarvestus	1,980,726	2,080,113	1,349,491	1,404,459
2.2 Koguriskipositsioon täitmiseks/tasaarvestuseks	-	-	-	-
2.3 Positsiooni, välisvaluuta ja kaubariski koguriskipositsioon	3,803	9,944	3,518	9,494
2.4 Operatsiooniriski koguriskipositsioon	326,786	237,799	286,311	191,884
2.5 Krediidiväärtuse korrigeerimise koguriskipositsioon	12,004	1,570	11,903	1,508
2.6 Koguriskipositsioon, mis on seotud kauplemisportfelli suurte riskidega	-	-	-	-
2.7 Muud riskipositsioonid	-	-	-	-
3 Kapitali adekvaatsuse määr				
3.1 Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (1.1.1. / 2.*100)	18.7%	16.7%	23.0%	21.4%
3.2 Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-) (1.1.1. - 2. * 4,5%)	328,931	283,735	305,305	272,129
3.3 Esimese taseme omavahendite suhtarv (1.1./2.*100)	18.7%	16.7%	23.0%	21.4%
3.4 Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-) (1.1. - 2. * 6%)	294,081	248,793	280,537	248,019
3.5 Omavahendite suhtarv kokku (1./2.*100)	21.1%	19.2%	26.4%	25.1%
3.6 Kogukapitali ülejääk (+) / puudujääk (-) (1. - 2. * 8%)	303,212	261,799	303,109	275,467
4 Kapitalipuhvri nõuded (4.1. + 4.2. + 4.3. + 4.4. + 4.5.)				
4.1 Kapitali säilitamise puhver	114,229	98,144	51,872	43,747
4.2 Makrotasandi usaldatavusjärelvalve või liikmesriikide tasandil süsteemsete riskide säilitamise puhver	58,083	58,236	41,280	40,184
4.3 Asutusepõhine vastutsükliline kapitalipuhver	-	-	-	-
4.4 Süsteemse riski puhver	13,902	3,494	9,006	2,090
4.5 Muu süsteemset olulist ettevõtja puhver	1,586	1,473	1,586	1,473
4.6 Muu süsteemset olulist ettevõtja puhver	40,658	34,941	-	-
5 Kapitali adekvaatsuse määr, võttes arvesse korrigeerimisi				
5.1 Varade väärtuse langus või väärtuse korrigeerimine kapitali adekvaatsuse määra hindamise eesmärgil	-	-	-	-
5.2 Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, arvestab lõigu 5.1 korrigeerimisi	18.7%	16.7%	23.0%	21.4%
5.3 Esimese taseme omavahendite suhtarv, arvestab lõigu 5.1 korrigeerimisi	18.7%	16.7%	23.0%	21.4%
5.4 Omavahendite suhtarv, arvestab lõigu 5.1 korrigeerimisi	21.1%	19.2%	26.4%	25.1%

Äristrateegia ja eesmärgid

Citadele strateegiat ja eesmärgi on tutvustatud panga veebilehel jaotises „[Väärtused ja strateegia](#)“.

Filiaalid

AS Citadele bankal oli aruandeperioodi lõpu seisuga 11 filiaali ja klienditeeninduskeskust Lätis, 1 filiaal Eestis ja 1 filiaal Leedus. AS Citadele bankal ei ole Lätis ühtegi nõustamiskeskust. Leedu filiaalil on Leedus kuus klienditeeninduskeskust. Teave Citadele filiaalide, klienditeeninduskeskuste ja sularahaautomaatide kohta on saadaval Citadele veebilehe jaotises „[Kontorid ja sularahaautomaadid](#)“.

Panga organisatsiooniline struktuur


KONTSERNI KASUMIARUANDED JA BILANSIANDMED KVARTALIPÕHISELT
Kontsern, tuhandetes eurodes (üumber arvestatud lõpetatud tegevusvaldkond ja IFRS 17)

	Q4 2023	Q3 2023	Q2 2023	Q1 2023	IV kv 2022
Intressitulu	61,873	61,551	56,907	49,283	41,226
Intressikulu	(12,687)	(10,765)	(9,452)	(8,774)	(5,205)
Netointressitulu	49,186	50,786	47,455	40,509	36,021
Teenus- ja vahendustasude tulud	16,905	17,316	21,257	16,106	15,423
Teenus- ja vahendustasude kulud	(8,142)	(9,238)	(8,546)	(7,861)	(8,062)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	8,763	8,078	12,711	8,245	7,361
Finantstulu, neto	2,062	2,424	2,231	3,951	3,385
Muu netotulu/(-kulu)	(429)	(639)	(743)	(696)	(1,480)
Tegevustulud	59,582	60,649	61,654	52,009	45,287
Tööjõukulud	(16,319)	(16,023)	(17,024)	(16,015)	(13,614)
Muud tegevuskulud	(12,475)	(6,377)	(5,865)	(5,422)	(8,148)
Amortisatsioonikulud	(2,204)	(2,219)	(2,293)	(2,287)	(2,260)
Tegevuskulud	(30,998)	(24,619)	(25,182)	(23,724)	(24,022)
Kasum pidevast äritegevusest enne väärtuse langust, pangamaks ja müügiks hoitav põhivara	28,584	36,030	36,472	28,285	21,265
Neto krediidikahju	(1,916)	2,771	5,009	(1,247)	(8,775)
Muude varade väärtuse langus	(32)	(15)	4	(28)	21
Tegevuskasum pidevast tegevusest enne pangamaksu tasumist ja müügiks hoitav põhivara	26,636	38,786	41,485	27,010	12,511
Pangamaks	1,356	(1,260)	(991)	-	-
Tulu müügiks hoitavate põhivaradelt ja lõpetatud tegevusvaldkondadest, maksudeta	(1,367)	(1,396)	(547)	(2,807)	(272)
Tegevuskasum	26,625	36,130	39,947	24,203	12,239
Tulumaks	(17,883)	(1,820)	(2,442)	(973)	(1,228)
Puhaskasum	8,742	34,310	37,505	23,230	11,011
Kontsern, tuhat eurot (korrigeeritud IFRS 17 jaoks)					
	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Varad					
Raha ja saldod keskpankades	520,569	483,752	353,473	315,416	532,030
Laenu krediidiasutustele	34,640	34,713	35,976	54,155	48,441
Võlakirjad	1,220,032	1,227,772	1,310,755	1,625,572	1,593,922
Laenu klientidele	2,861,958	2,852,805	2,927,203	2,917,624	2,966,478
Omakapaliinstrumendid	1,239	1,167	1,148	1,094	1,029
Muud finantsinstrumendid	26,372	25,690	27,335	27,556	28,473
Tuletisinstrumendid	1,019	5,467	1,495	611	1,285
Investeeringud sidusettevõtetesse	248	203	203	190	190
Materiaalne põhivara	11,183	11,718	13,129	14,608	15,730
Immateriaalne põhivara	8,065	8,082	8,193	8,357	8,162
Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	81	1,609	2,416	2,126	1,822
Edasilükkunud tulumaksu varad	714	695	1,096	1,890	2,478
Pangamaksu varad	1,777	-	-	-	-
Lõpetatud tegevus ja müügiks hoitavad põhivarad	132,574	139,151	163,476	167,276	166,028
Muud varad	42,865	38,383	37,664	32,789	38,853
Varad kokku	4,863,336	4,831,207	4,883,562	5,169,264	5,404,921
Kohustused					
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	47,434	47,907	48,559	299,785	469,736
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,829,582	3,824,107	3,871,788	3,938,088	4,025,665
Emiteeritud võlakirjad	259,560	262,677	260,995	260,877	259,225
Tuletisinstrumendid	3,331	1,057	693	6,793	7,650
Eraldised	4,899	4,229	4,559	6,055	4,920
Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	17,696	1,458	814	330	1,204
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	375	375	1,000	375	375
Pangamaksu kohustus	-	1,112	991	-	-
Lõpetatud tegevus	121,660	131,199	151,057	154,221	158,999
Muud kohustused	63,404	56,290	78,595	57,640	57,501
Kohustused kokku	4,347,941	4,330,411	4,419,051	4,724,164	4,985,275
Omakapital					
Aktsiakapital	158,145	158,145	157,256	157,258	157,258
Reservid ja muud kapitalikomponendid	(92)	(5,855)	(6,941)	(8,834)	(11,058)
Jaotamata kasum	357,342	348,506	314,196	296,676	273,446
Omakapital kokku	515,395	500,796	464,511	445,100	419,646
Kohustused ja omakapital kokku	4,863,336	4,831,207	4,883,562	5,169,264	5,404,921

MÕISTED JA LÜHENDID

ALCO – Varade ja kohustuste haldamise komitee.

AML – rahapesuvastane võitlus.

BRRD – panga maksevõime taastamise ja kriisi lahendamise direktiiv.

CAR – kogu kapitali adekvaatsuse määr, nagu on määratletud määruses (EL) nr 575/2013 ja muudes asjakohastes määrustes.

CET1 – esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, nagu on määratletud määruses (EL) nr 575/2013 ja muudes asjakohastes määrustes.

CIR – kulude ja tulude suhe. „Tegevuskulud“ jagatud „tegevustuludega“.

COR – riskikulu määr. „Neto krediitkahju“ jagatud perioodi alguse ja lõpu laenude keskmise brutosummaga.

CTF – võitlus terrorismi rahastamise vastu.

EKP – Euroopa Keskpank.

EL – Euroopa Liit.

FMCRC – finants- ja kapitaliturgude vastaspoole riskikomisjon.

GIC – kontserni investeerimiskomisjon.

IAS – rahvusvahelised raamatupidamisstandardid.

ICAAP – kapitali adekvaatsuse määra hindamise protsess.

IFRS – rahvusvahelised finantsaruandluse standardid.

IRS – intressimäära vahetustehing.

LCR – likviidsuskattekindaja, nagu on määratletud määruses (EL) nr 575/2013 ja muudes asjakohastes määrustes.

LR – finantsvõimenduse määra arvutamisel võetakse aluseks esimese taseme omavahendite näitaja ja koguriskipositsiooni näitaja.

LRE – finantsvõimenduse määra riskipositsioon.

Laenude ja hoiuste suhe. Klientidele antud laenude bilansiline väärtus jagatud klientide hoiustega ja võlgnevustega klientidele perioodi lõpul.

ML/TF – rahapesu ja terrorismi rahastamine.

MREL – omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue.

NPL – mittetöötavate laenude suhtarv. 3. etapi avalikud laenud jagatuna avaliku sektori antud laenude kogusummaga asjaomase perioodi lõpu seisuga.

NSFR – stabiilse netorahastamise kindaja, nagu on määratletud määruses (EL) nr 575/2013 ja muudes asjakohastes määrustes.

OFAC – USA rahandusministeeriumi välismaiste varade kontrolli amet (OFAC).

O-SII – muu süsteemselt oluline ettevõtja.

ROA – varade tootlus. Perioodi aastapõhine puhaskasum jagatud perioodi omakapitali alg- ja lõppbilansi keskmisega.

ROE – keskmine omakapitali tootlus. Perioodi aastapõhine puhaskasum jagatud perioodi omakapitali alg- ja lõppväärtuse keskmisega.

RTS – regulatiivsed tehnilised standardid.

SRB – Ühtne Kriisilahendusnõukogu.

SREP – järelevalveasutuse järelevalve ja hindamise protsess.

1. etapi finantsinstrumendid – vara, mille krediidirisk pole pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud.

2. etapi finantsinstrumendid – vara, mille krediidirisk on pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus pole krediitkahjumi tõttu langenud.

3. etapi finantsinstrumendid – vara, mille väärtus on krediitkahjumi tõttu langenud.

3. etapi väärtuste langus – 3. etapi allahindlus jagatud 3. etapi laenudega klientidele kokku.

3. etapi laenud klientidele – 3. etapi „laenud klientidele“ jagatud „laenud klientidele kokku“ vastava perioodi lõpu seisuga.

TLOF – kohustused ja omavahendid kokku.

TLTRO – EKP sihttöötavatelised pikemaajalised refinantseerimisoperatsioonid.

TREA – koguriskipositsioon.

TSCR – järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõue.