




C



AS Citadele banka

# STARPPERIODA PĀRSKATS

Par 6 mēnešu periodu līdz  
2022. gada 30. jūnijam



## Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Spēcīgi finanšu rezultāti ar līdz šim augstākajiem ienākumiem gan 2. ceturksnī, gan 1. pusgadā. Pamatdarbības ienākumi (Baltijā) sasniedza 79.6 miljonus eiro, kas ir 8% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošu periodu. Pamatdarbības ienākumi 2. ceturksnī bija 40.3 miljoni eiro, kas ir par 4% vairāk nekā iepriekšējā gadā.

2022. gada 6 mēnešos peļņa pirms uzkrājumiem (Baltijā) bija 34.8 miljoni eiro, kas ir par 6% vairāk nekā attiecīgā periodā pērn. Peļņa pirms uzkrājumiem 2. ceturksnī sasniedza 16.2 miljonus eiro.

Izvēloties piesardzīgu pieeju attiecībā uz neskaidrajām makroekonomikas nākotnes prognozēm, banka 2022. gada 1. pusgadā ir atzinusi neto kredītu zaudējumus EUR (12.7) miljonu apmērā (2022. gada 2. ceturksnī ((6.6) miljonus eiro). Neto peļņa (Baltijā) 2022. gada 1. pusgadā sasniedza 21.4 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 10.7%. 2.ceturksņa neto peļņa bija 9.3 miljoni eiro.

Pateicoties pievilcīgiem digitāliem risinājumiem un pakalpojumiem, bankas aktīvo klientu skaits 2022. gada 30. jūnijā sasniedza visu laiku augstāko līmeni – 368 tūkstošus aktīvo klientu, kas ir 5% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunos aizdevumos 2022. gadā 1. pusgadā tika izsniegti 646 miljoni eiro. 349 miljoni eiro tika izsniegti 2022. gada 2. ceturksnī.

Noguldījumu bāze saglabājās stabila, un Baltijas rezidentu depozīti uz 2022. gada 30. jūniju sasniedza 3,582 miljonus eiro, jeb 97% no kopējiem depozītiem.

Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2022. gada 30. jūnijā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, pārejas, ieskaitot perioda rezultātu) bija 18.0% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 167%

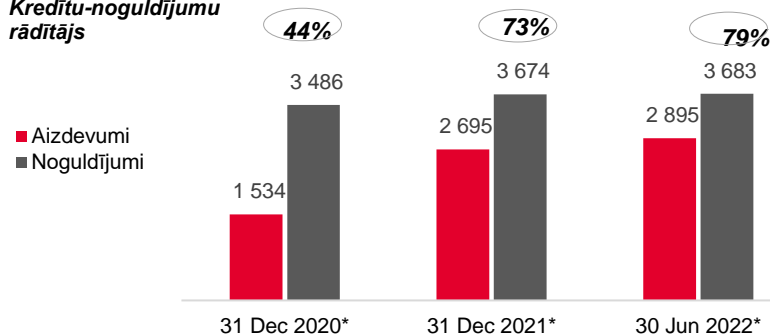
Uz 2022. gada 30. jūniju Citadelei bija 1,358 pilna laika darbinieku.

Miljonos eiro	Q2	Q1	Q2	Jan-Jūn	
	2022*	2022*	2021*	2022*	2021*
Neto procentu ienākumi	26.6	27.4	26.9	54.0	52.5
Neto komisijas naudas ienākumi	11.1	10.3	8.2	21.4	15.7
Neto finanšu un pārējie ienākumi	2.6	1.7	3.8	4.3	5.7
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>40.3</b>	<b>39.4</b>	<b>38.8</b>	<b>79.6</b>	<b>73.9</b>
Pamatdarbības izdevumi	(24.0)	(20.8)	(21.0)	(44.9)	(41.0)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(6.6)	(6.1)	6.9	(12.7)	3.8
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)</b>	<b>9.3</b>	<b>12.2</b>	<b>23.4</b>	<b>21.4</b>	<b>35.4</b>
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	0.75%	0.99%	2.09%	0.87%	1.56%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	9.2%	12.2%	26.4%	10.7%	19.7%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	59.6%	52.9%	54.0%	56.3%	55.5%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.9%	0.9%	(1.1%)	0.9%	(0.4%)

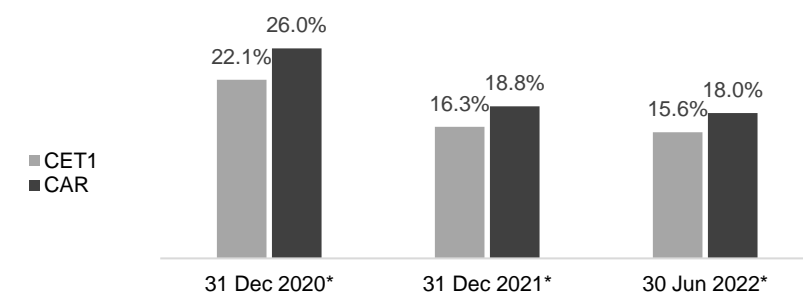
### Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi

EURm

#### Kredītu-noguldījumu rādītājs



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



\* Uzrādītas tikai darbības, kas turpinās. Salīdzināmie dati koriģēti par pārtrauktām darbībām, kas ir „Kaleido Privatbank” AG (Šveicē reģistrēta meitas banka), kuru Citadele ir vienojusies pārdot un tādēļ neiekļauj galveno finanšu rādītāju aprēķinā.

## SATURS

### Vadības ziņojums

- 4 Vēstule no vadības
- 9 Korporatīvā pārvaldība
- 10 Paziņojums par vadības atbildību

### Finanšu pārskati

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

### Citi

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

### **Noapaļošana, procenti un valoda**

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

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

Gada otrajā ceturksnī dominēja paaugstināta globālā nenoteiktība, ko noteica Krievijas iebrukums Ukrainā, enerģētikas krīze un pastāvīgie piegādes ķēdes traucējumi. Šis ir izaicinājumu pilns laiks, un mēs rūpīgi sekojam notikumu attīstībai un pielāgojam savu darbību mainīgajai videi, lai rūpētos par saviem darbiniekiem un klientiem. Neskatoties uz nenoteiktību, otrajā ceturksnī esam nodrošinājuši spēcīgus finanšu un operatīvos rezultātus.

**Johan Akerblom**

Valdes priekšsēdētājs



**Ekonomiskā situācija Baltijas reģionā 2022. gada pirmajā pusgadā saglabājās pozitīva, neskatoties uz karu Ukrainā un augsto inflāciju**

Kopš 2022. gada sākuma situācija pasaules ekonomikā ir sākusi pasliktināties. Negaidīti augstā inflācija, ko pastiprināja Krievijas iebrukums Ukrainā un Ķīnas nulles Covid-19 stratēģija, ir kļuvusi par galveno izaicinājumu globālajā ekonomikā. Centrālās bankas ir reaģējušas uz augsto inflāciju, sākot paaugstināt procentu likmes. Tajā pašā laikā uzņēmēju un patērētāju noskaņojums eiro zonā un ASV ir pasliktinājies, un izaugsmes prognozes tiek samazinātas. Ekonomiskā situācija Baltijas reģionā 2022. gada pirmajā pusē saglabājās pozitīva, neskatoties uz karu Ukrainā un augsto inflāciju, tomēr 2022. gada 2. ceturksnī IKP pieaugums ir sācis palēnināties un ir pieauguši ekonomikas izaugsmes riski Baltijas reģionā. Krievijas rīcības dēļ enerģijas cenas Eiropā ir vairākas reizes augstākas nekā ASV, un sagaidāms, ka enerģijas cenas ES tuvākajā laikā saglabāsies augstas. Vienlaikus parādu līmenis visos ekonomikas sektoros Baltijā ir zems, un Baltijas uzņēmumi iepriekšējās krīzēs ir pierādījuši spēju ātri pielāgoties mainīgajiem tirgus apstākļiem.

**Notikumi Ukrainā un Krievijas sankcijas**

Citadele rūpīgi seko līdzi situācijai Ukrainā, darbības nepārtrauktība ir starp svarīgākajiem jautājumiem, un Banka regulāri rīko sanāksmes, lai nodrošinātu pilnīgu situācijas iekšējo koordināciju. Visi jaunie likumi, politikas un sankcijas, arī pret Krieviju noteiktās, tiek rūpīgi ieviestas un īstenotas. Citadeles fokuss ir Baltijas reģions, un tai nav tiešas ekspozīcijas Krievijā, Baltkrievijā vai Ukrainā. Uz šo brīdi Banka un Koncerns nav piedzīvojuši būtisku ietekmi no nesensajiem notikumiem Ukrainā vai no Krievijas sankcijām. Notikumu netiešā ietekme tiek nepārtraukti uzraudzīta, Citadeles klientiem un pasaules tirgiem

pielāgojoties jaunajām pārmaiņām ekonomikā.

**Inovācijas un attīstība**

2022. gada 2. ceturksnī Citadele turpināja īstenot digitalizācijas stratēģiju. Tika veikti būtiski uzlabojumi attālinātā konta atvēršanas ātrumā, un MVU attālinātais konta atvēršanas laiks tika samazināts no 30 līdz 6 minūtēm. Privātpersonu segmentā uzmanība tika pievērsta bēgļiem no Ukrainas, kuriem kā klientu grupai šobrīd ir iespēja attālināti atvērt kontu ar Mobilās lietotnes palīdzību.

Tika ieviesta jauna Citadeles mājas lapas versija visās Baltijas valstīs, koncentrējoties uz lietotāju pieredzes un klientu apkalpošanas uzlabojumiem. Bankas Līzinga portāls tagad nodrošina piekļuvi visai informācijai par atlikumiem un nākamajiem maksājumiem. Pēc ienākšanas Igaunijā, un sasniedzot 600+ tirgotājus visās trīs Baltijas valstīs, Klix ir kļuvis par labi atpazīstamu e-komercijas spēlētāju.

**Augoša klientu bāze**

Banka turpina piesaistīt jaunus klientus un esam lepnī par uzticību, ko saņemam no rekordliela aktīvo klientu skaita – 368 tūkstoši klientu uz 2022. gada 30. jūniju, kas ir 5% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 220 tūkstošus, kas ir par 36% vairāk kā gadu iepriekš.

**Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunus aizdevumus izsniegti 646 miljoni eiro**

Mēs esam turpinājuši atbalstīt klientus ar finansējumu izaugsmei un paplašināšanai. 2022. gada 1. pusgadā jaunus aizdevumus tika izsniegti 646 miljoni eiro, par 17% vairāk kā gadu iepriekš. 349 miljoni eiro tika izsniegti 2022. gada 2. ceturksnī, par 17% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī.

Kopējais aizdevumu portfelis 2022. gada 30. jūnijā bija 2,895 miljoni eiro, kas ir par 7% vairāk kā 2021. gada

beigās.

Kopumā mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties. Slikto kredītu rādītājs uz 2022. gada 30. jūniju bija 3.0%, salīdzinot ar 3.3% 2021. gada beigās.

**Spēcīgi finanšu rezultāti**

Spēcīgi finanšu rezultāti ar līdz šim augstākajiem ienākumiem gan 2. ceturksnī, gan 1. pusgadā. Pamatdarbības ienākumi (Baltijā) sasniedza 79.6 miljonus eiro, kas ir 8% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošu periodu. Pamatdarbības ienākumi 2. ceturksnī bija 40.3 miljoni eiro, kas ir par 4% vairāk nekā iepriekšējā gadā.

2022. gada 6 mēnešos peļņa pirms uzkrājumiem (Baltijā) bija 34.8 miljoni eiro, kas ir par 6% vairāk nekā attiecīgā periodā pērn. Peļņa pirms uzkrājumiem 2. ceturksnī sasniedza 16.2 miljonus eiro.

Izvēloties piesardzīgu pieeju attiecībā uz neskaidrajām makroekonomikas nākotnes prognozēm, banka 2022. gada 1. pusgadā ir atzinusi neto kredītu zaudējumus EUR (12.7) miljonu apmērā (2022. gada 2. ceturksnī ((6.6) miljonus eiro). Neto peļņa (Baltijā) 2022. gada 1. pusgadā sasniedza 21.4 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 10.7%. 2. ceturksņa neto peļņa bija 9.3 miljoni eiro.

Klientu depozīti no darbības, kas turpinās 2022. gada 30. jūnijā nedaudz samazinājās par 3% salīdzinājumā ar 2021. gada beigām un bija 3,683 miljoni eiro.

Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2022. gada 30. jūniju bija 79%, salīdzinot ar 73% uz 2021. gada beigām.

Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2022. gada 30. jūnijā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, pārejas, ieskaitot perioda rezultātu) bija 18.0% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 167.



## Koncerna finanšu rezultātu apskats

### Rezultāti un peļņas rādītāji 2022. gada 2. ceturksnī – Baltija

**Neto procentu ienākumi** 2022. gada 2. ceturksnī sasniedza 26.6 miljonus eiro, kas ir par 3% mazāk nekā 2022. gada 1. ceturksnī. To galvenokārt ietekmēja augstāki procentu izdevumi, ko noteica valsts obligātās noguldījumu apdrošināšanas izmaksas. 2022. gada 1. pusgada neto procentu ienākumi bija 54.0 miljoni eiro, kas ir par 3% vairāk nekā 2021. gada pirmajā pusgadā.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2022. gada 2. ceturksnī sasniedza 11.1 miljonus eiro, palielinoties par 8% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, galvenokārt pateicoties atkal pieaugošajam klientu patēriņam un ienākumiem no kartēm. 2022. gada 1. pusgada neto komisijas naudas ieņēmumi sasniedza 21.4 miljonus eiro, kas ir 36% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Grupas **pamatdarbības ienākumi** 2022. gada 2. ceturksnī sasniedza 40.3 miljonus eiro, par 2% vairāk kā 2022. gada 1. ceturksnī, ko veicināja spēcīgi maksājumu karšu ienākumi. 2022. gada 1. pusgadā pamatdarbības ienākumi bija 79.6 miljoni eiro, kas ir par 8% vairāk nekā 2021. gada pirmajā pusgadā.

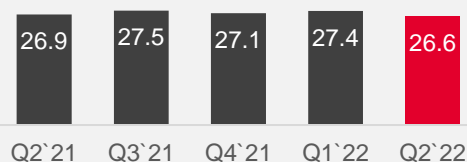
Izmaksu bāzes pieaugumu veicinājušas lielas investīcijas nepārtrauktai pievilcīgu pakalpojumu un risinājumu attīstībai, kā arī izmaksas saistītas ar Eiropas Centrālās bankas prasību nodrošināšanu. **Pamatdarbības izdevumi** 2022. gada 2. ceturksnī bija 24.0 miljoni eiro jeb par 15% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Personāla izmaksas pieauga par 11% līdz 16.0 miljoniem eiro, vidējo algu pieauguma dēļ, ko sekmēja inflācija. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,358 salīdzinājumā ar 1,335 2021. gada 31. decembrī. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 5.8 miljoni eiro (par 35% vairāk nekā iepriekšējā gadā). Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 2,2 miljoni eiro (5% pieaugums pret iepriekšējo ceturksni). 2022. gada 1. pusgada pamatdarbības izdevumi bija 44.9 miljoni eiro, salīdzinot ar 41.0 miljoniem eiro 2021. gada pirmajā pusgadā.

Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2022. gada 2. ceturksnī bija 59.6% salīdzinājumā ar 52.9% 2022. gada 1. ceturksnī. Izmaksu-ienākumu rādītājs pirmajā pusgadā bija 56.3%.

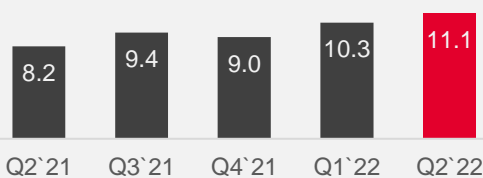
Makroekonomisko prognožu pasliktināšanās rezultātā 2022. gada 2. ceturksnī tika atzīti neto kredītu zaudējumi (6.6) miljonu eiro apmērā ((12.7) miljoni eiro 2022. gada 1. pusgadā).

Vispārējā **kredītportfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties** un slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) rādītājs, bruto uz 2022. gada 30. jūniju samazinājās līdz 3.0%, salīdzinot ar 3.3% uz 2021. gada beigām, ko sekmēja vairāku vēsturisko kredītu atgūšana.

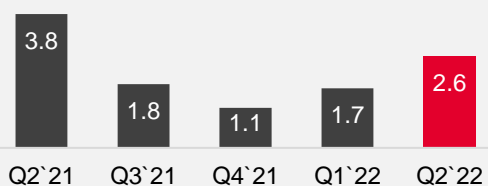
#### Neto procentu ienākumi, EURm



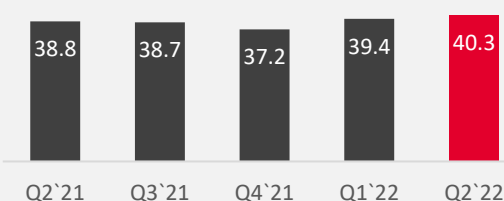
#### Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



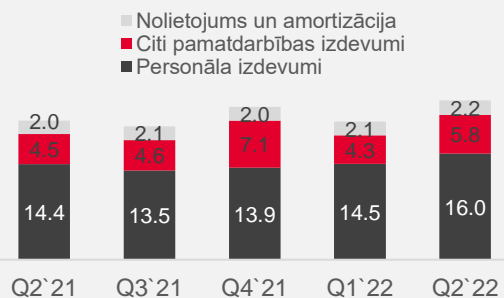
#### Neto finanšu un pārējie ienākumi, EURm



#### Pamatdarbības ienākumi, EURm



#### Pamatdarbības izdevumi, EURm



## Bilances apskats

**Grupas aktīvi** 2022. gada 30. jūnijā sasniedza 5,062 miljonus eiro, saglabājoties 2021. gada beigu līmenī (5,055 miljoni eiro). Uz 2021. gada 30. jūniju Kaleido Privatbank AG (šobrīd pārdošanas procesā) ir atspoguļots kā pārtraukta darbība. Grupas aktīvi no darbības, kas turpinās, uz 2022. gada 30. jūniju bija 4,925 miljoni (4,916 miljoni uz 2021. gada 31. decembri).

Kopējais **kredītportfelis** no darbības, kas turpinās, uz 2022. gada 30. jūniju bija 2,895 miljoni eiro, kopš 2021. gada beigām palielinoties par 200 miljoniem eiro (7%).

**Jaunos aizdevumos** 2022. gada 2. ceturksnī tika izsniegti 349.0 miljoni eiro, par 47% vairāk kā šajā periodā gadu iepriekš, un par 17% vairāk kā 2022. gada 1. ceturksnī. 112 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 82 miljoni eiro mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un 155 miljoni eiro korporatīvajiem klientiem.

Produktu griezumā – 167.1 miljoni eiro bija regulārie (hipotekārie) kredīti (4% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), 158.1 miljons eiro līzings un faktoringš (32% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), un 23.7 miljoni eiro patēriņa un mikrokredīti (42% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni).

Kopumā šī gada 6 mēnešos jaunos aizdevumos tika izsniegti 646.3 miljoni eiro, par 17% vairāk salīdzinājumā ar tādu pašu periodu pērn.

**Kredītportfelis ģeogrāfiskajā dalījumā.** 2022. gada 30. jūnijā Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 46% no portfeļa ar 1,337 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 48% 2021. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 38% un 1,095 miljonu eiro (salīdzinājumā ar 37% 2021. gada beigās) un Igaunija ar 15% un 449 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 14% 2021. gada beigās). 14 miljoni eiro (0.5% no kredītportfeļa) ir izsniegts ES un citām valstīm.

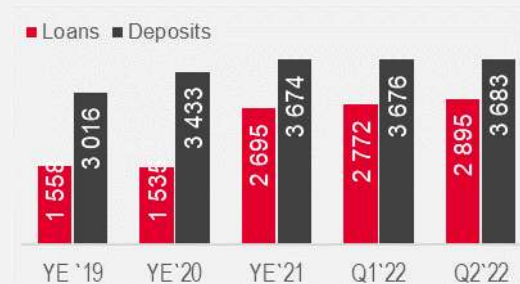
Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 44% no portfeļa (salīdzinājumā ar 45% 2021. gada beigās). Hipotekārā kredītešana ir palielinājusies par 6% kopš 2021. gada beigām un sasniedza 831 miljonu eiro. Finanšu līzings ir palielinājies par 9% un sasniedza 334 miljonus eiro. Pieaugums vērojams arī patēriņa kredītešanā, kas palielinājās par 22% kopš 2021. gada beigām (87 miljoni eiro). Karšu kredītešana ir nedaudz pieaugusi par 3% un bija 57 miljoni eiro. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (13% no bruto aizdevumiem), rūpniecība (8%), transports un sakari (7%) un tirdzniecība (7%).

Grupas **vērtspapīru portfelis** 2022. gada 2. ceturksnī pieauga par 1% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. Kredīt kvalitāte lielākoties nemainījās, jo AAA/Aaa un A reitings obligācijas pieauga attiecīgi par 15.2 miljoniem eiro un 17.6 miljoniem eiro, bet obligāciju ar AA/Aa reitingu apjoms samazinājās par 8.3 miljoniem eiro. No emitentiem lielākais pieaugums ir bijis Latvijas (par 23.6 miljoniem eiro), Zviedrijas (par 10 miljoniem eiro) un Lietuvas (par 5.8 miljoniem eiro) valsts obligācijām, kā arī Kanādas ne-valdības obligācijām (4.1 miljons eiro). Lielākais samazinājums ir bijis Nīderlandes ne-valdības obligācijām (par 6.9 miljoniem eiro) un citu valstu obligācijām (par 7.7 miljoniem).

Nozīmīgākais finansējuma avots - klientu noguldījumi no darbības, kas turpinās, saglabājās nemainīgi salīdzinājumā ar 2021. gada beigām un bija 3,683 miljoni. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi sastādīja 97% no kopējiem depozītiem jeb 3,582 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 94% uz 2021.gada beigām).

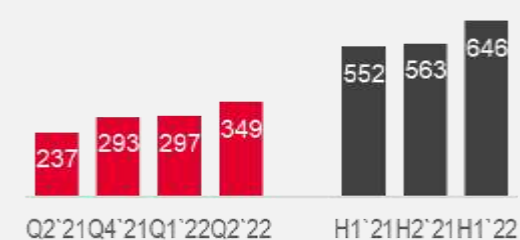
## Aizdevumi un noguldījumi, EURm

No darbības, kas turpinās



## Jaunizniegtie aizdevumi, EURm

No darbības, kas turpinās



## Bilances struktūra, EURm



## Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķirusi kredītreitingu Baa2, ar stabilu nākotnes prognozi (2021. gada 13. septembrī). Galvenais reitinga pamatojums:

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

### Moody's

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

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

## Segmentu apskats

### Privātpersonu un MVU segments

Aktīvo klientu skaits sasniedza jaunu visu laiku augstāko līmeni un privātpersonu pamata klientu skaits turpināja palielināties, sasniedzot 187 tūkstošus klientu uz 2022. gada 30. jūniju, 13% pieaugums, salīdzinot ar šādu pašu periodu gadu iepriekš.

Pieaugot elektroenerģijas cenām un iedzīvotāju interesei par atjaunojamo energoresursu izmantošanu, pieprasījums pēc kredītiem saules paneļu iegādei 2022. gada 2. ceturksnī, salīdzinot ar 2022. gada 1. ceturksni, ir gandrīz trīskāršojies. Pieauguši arī mājokļa labiekārtošanai izsniegto patēriņa kredītu un hipotekāro kredītu skaits.

2022. gada 2. ceturksnī privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 194.1 miljons eiro, par 16% vairāk kā 1. ceturksnī. 112.1 miljons eiro tika izsniegti privātpersonām (salīdzinot ar 85.5 miljoniem 1. ceturksnī) un 82.0 miljoni MVU (salīdzinot ar 81.5 miljoniem 1. ceturksnī). 6 mēnešos privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 361.0 miljoni eiro.

Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 1,841 miljonus eiro, kas ir par 6% vairāk kā 2021. gada beigās, saglabājot labu portfeļa kredītu kvalitāti. Privātpersonu un MVU noguldījumi nedaudz palielinājās par 2% salīdzinājumā ar 2021. gada beigu līmeni un bija 2,681 miljoni.

Pieaug pieprasījums pēc digitālajiem un attālinātajiem pakalpojumiem – vairāk nekā 50% klientu ir atvēruši kontu un pieteikušies norēķinu kartei attālināti.

Notiek darbs pie uzkrājumu, ieguldījumu un apdrošināšanas produktu izstrādes un digitalizācijas - tika ieviests digitālais rīks ieguldījumu konsultāciju pakalpojumam, kas sniedz ieteikumus par piemērotāko CBL AM fonda izvēli un lietošanu.

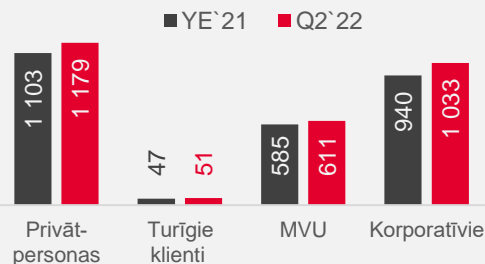
### Korporatīvo klientu segments

2022. gada 2. ceturksnī korporatīvajiem klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 155 miljoni eiro, par 23% vairāk kā pirmajā ceturksnī. 6 mēnešos jaunus aizdevumus izsniegti 285.3 miljoni eiro. Vislielākā klientu aktivitāte bija vērojama nekustamo īpašumu, tirdzniecības, ražošanas un transporta nozarēs.

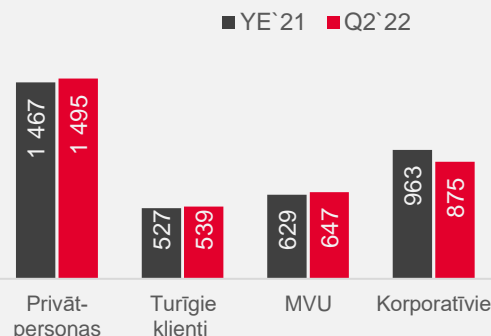
Korporatīvo aizdevumu portfelis pieauga par 10% salīdzinājumā ar 2021. gada beigām un sasniedza 1,033 miljonus eiro. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila. Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2021. gada beigām samazinājās par 9% un 2022. gada 30. jūnijā bija 875 miljoni eiro.

Neskatoties uz Krievijas iebrukumu Ukrainā, 2022. gada 2. ceturksnis un 1. pusgads kopumā korporatīvajiem klientiem bija ļoti aktīvs. Pieprasījums pēc kreditēšanas bija augsts, tomēr signāli liecina, ka 2. pusgadā tas varētu palēnināties. Klienti vairāk uztraucas par iespējamām satricinājumiem pasaules ekonomikā un rūpīgāk izvērtē ilgtermiņa investīciju projektus. Pieaugošās enerģijas izmaksas dažos ražošanas uzņēmumos ir izraisījušas zemāku rentabilitāti, un tas sāk ierobežot uzņēmumu paplašināšanās plānus. Transporta sektors joprojām uzrādīja labus rezultātus un augstu autoparka noslogojumu; tomēr jaunu kravas automašīnu un aprīkojuma piedāvājums neatgriezās pirms Covid līmenī, kas ierobežoja paplašināšanos šajā sektorā. Nekustamo īpašumu segmentā vairāk tika novēroti naudas plūsmas ģenerēšanas objektu iegādes darījumi un mazāka interese par jaunu īpašumu attīstīšanu. Arī privātpersonu un MVU sektors ir uzrādījis labu atveseļošanos. Kopumā ir aizvadīts ļoti pozitīvs ceturksnis ar vairākiem pieaugošiem izaicinājumiem nākotnē.

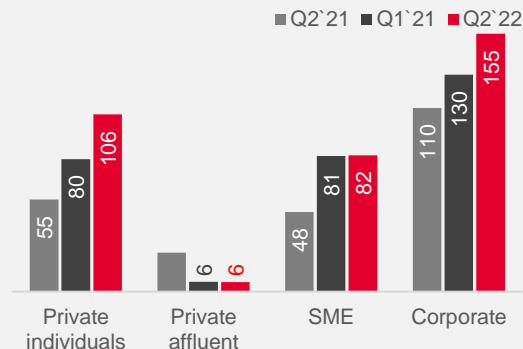
### Aizdevumi, EURm



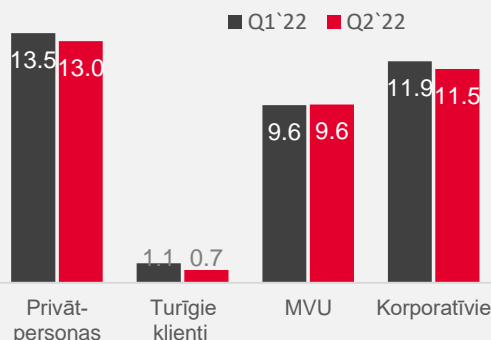
### Noguldījumi, EURm



### Jaunie aizdevumi, EURm



### Pamatdarbības ienākumi, EURm



## Uzņēmējdarbības vide

### Pasaules ekonomikas izaugsme palēninās

Kopš 2022. gada sākuma situācija pasaules ekonomikā ir sākusī pasliktināties. Negaidīti augstā inflācija, ko pastiprināja Krievijas iebrukums Ukrainā un Ķīnas nulles COVID-19 stratēģija, ir kļuvuši par galvenajiem izaicinājumiem globālajā ekonomikā. Centrālās bankas ir reaģējušas uz augsto inflāciju, sākot paaugstināt procentu likmes, taču uzņēmēju un patērētāju noskaņojums ir pasliktinājies, un izaugsmes prognozes tiek samazinātas.

Eiropā papildu risku ekonomikai rada enerģētikas krīze. Krievija ir samazinājusi gāzes piegādes Eiropai un dabasgāzes cenas kopš 2021. gada sākuma ir palielinājušās par 1000%. Rezultātā 2022. gada jūlijā Starptautiskais Valūtas fonds atkal samazināja globālās ekonomikas izaugsmes prognozi 2023. gadam no 3,6% līdz 2,9%, savukārt eirozonas izaugsmes prognozes tika samazinātas līdz 1,2%.

### Augstā inflācija bremzē izaugsmi Baltijas valstīs

Ekonomiskā situācija Baltijas reģionā 2022. gada pirmajā pusē saglabājās pozitīva, neskatoties uz karu Ukrainā un augsto inflāciju, tomēr 2022. gada 2. ceturksnī IKP pieaugums ir sācis palēnināties. 2022. gada otrajā ceturksnī IKP Latvijā pieauga par 2,6%, salīdzinot ar 2021. gada 2. ceturksni, savukārt Lietuvā IKP pieauga par 2,8% un abās valstīs IKP samazinājās, salīdzinot ar gada pirmajiem trim mēnešiem. Igaunijā 2022. gada pirmajā ceturksnī IKP pieauga par 4,7%, un ekonomikas atveseļošanās Baltijā joprojām jūtami apstiež eirozonu.

Kopš 2022. gada februāra ekonomikas sentiments Baltijā ir būtiski pasliktinājies un patērētāju noskaņojums nokritis līdz līmenim, kāds pēdējo reizi bija vērojams Covid-19 pandēmijas sākumā. Tomēr lielākā daļa citu rādītāju joprojām ir pozitīvi. Rūpniecības produkcijas izlaide un mazumtirdzniecības apjomi ir palielinājušies, darba tirgus joprojām ir spēcīgs, un kredītu pieaugums Baltijā nav mainījies, lai gan ir izveidojusies nepieredzēta plaisa starp negatīvu patērētāju noskaņojumu, un augošām algām, kā arī mazumtirdzniecību.

### Ekonomikas prognozes Baltijā ir ļoti neskaidras

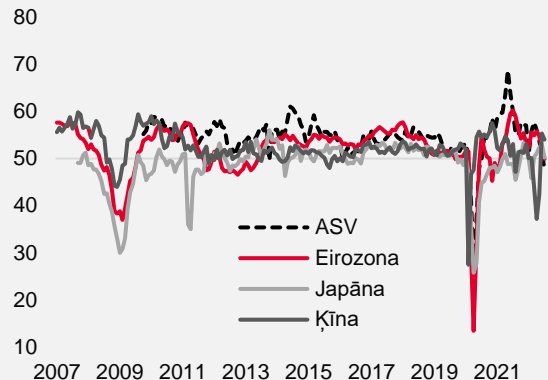
Pēdējos mēnešos ir būtiski pieauguši ekonomikas izaugsmes riski Baltijas reģionā. Krievijas rīcības dēļ enerģijas cenas Eiropā ir vairākas reizes augstākas nekā ASV, un enerģijas cenas ES, visticamāk, tuvākajā laikā saglabāsies augstas. Baltijas valstīm tas būtiski sadārdzina enerģijas importu un nevar izslēgt iespējamu enerģijas normēšanu ziemas mēnešos. Inflācija Baltijā sasniegusi 20% un šobrīd ir divas reizes augstāka nekā eirozonā.

Valdības ir apstiprinājušas atbalsta pasākumus, lai kompensētu cenu pieaugumu, taču ražotāju cenu inflācija Baltijā sasniegusi 30% un spiediens uz patērētāju cenām joprojām ir spēcīgs. Šie faktori ir padarījuši Baltijas ekonomikas perspektīvas ļoti neskaidras un inflācijas pilnā ietekme būs jūtama tikai gada otrajā pusē.

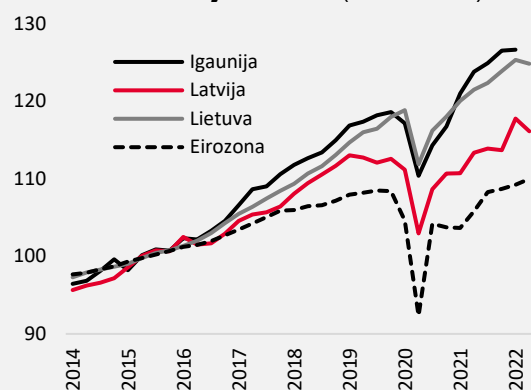
Tajā pašā laikā stabili iekšējo makroekonomisko vidi nodrošina zems parādu līmenis visos ekonomikas sektoros Baltijā, un Baltijas uzņēmumi iepriekšējās krīzēs ir pierādījuši spēju ātri pielāgoties mainīgajiem tirgus apstākļiem.

### IHS Markit Composite PMI

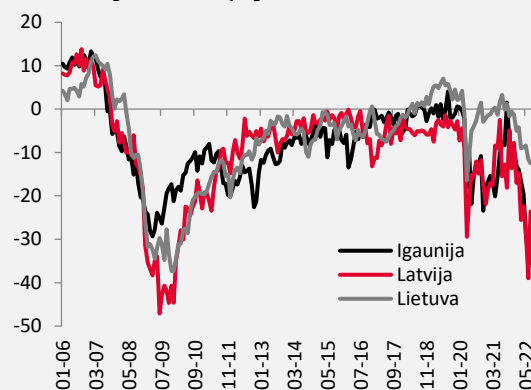
(vērtības > 50 norāda uz izaugsmi)



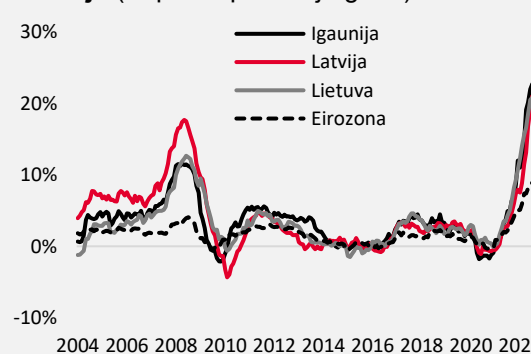
### IKP salīdzināmās cenās (2015=100)



### Patērētāju noskaņojums



### Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)





## KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

Citadeles Korporatīvās pārvaldības ziņojums ir publicēts Bankas interneta lapā [www.cblgroup.com](http://www.cblgroup.com).

### **Bankas Padome 2022. gada 30. jūnijā:**

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

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

### **Bankas Valde 2022. gada 30. jūnijā:**

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

Pārskata periodā Bankas Valdes sastāvs nav mainījies.

## PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

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

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

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

**PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**

		Tūkst. eiro			
Pielikums		6m 2022 Koncerns	6m 2021 Koncerns <small>Koriģēts par pārtrauktām darbībām</small>	6m 2022 Banka	6m 2021 Banka
Procentu ienākumi	5	63,219	59,764	51,351	43,773
Procentu izdevumi	5	(9,250)	(7,301)	(9,179)	(7,128)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>53,969</b>	<b>52,463</b>	<b>42,172</b>	<b>36,645</b>
Komisijas naudas ienākumi	6	33,726	26,770	30,749	23,003
Komisijas naudas izdevumi	6	(12,317)	(11,059)	(12,188)	(10,818)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>21,409</b>	<b>15,711</b>	<b>18,561</b>	<b>12,185</b>
Neto finanšu ienākumi	7	1,950	4,504	3,411	4,390
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	2,315	1,172	(218)	1,463
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>		<b>79,643</b>	<b>73,850</b>	<b>63,926</b>	<b>54,683</b>
Personāla izdevumi		(30,465)	(27,954)	(26,215)	(22,962)
Pārējie pamatdarbības izdevumi		(10,152)	(9,027)	(9,399)	(8,158)
Nolietojums un amortizācija		(4,242)	(4,029)	(4,058)	(3,786)
<b>Pamatdarbības izdevumi</b>		<b>(44,859)</b>	<b>(41,010)</b>	<b>(39,672)</b>	<b>(34,906)</b>
<b>Peļņa pirms vērtības samazinājuma</b>		<b>34,784</b>	<b>32,840</b>	<b>24,254</b>	<b>19,777</b>
Neto kredītzaudējumi	9	(12,687)	3,753	(10,700)	(4,156)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(67)	(107)	(72)	665
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās</b>		<b>22,030</b>	<b>36,486</b>	<b>13,482</b>	<b>16,286</b>
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām		(1,824)	(2,857)	379	(102)
<b>Peļņa no pamatdarbības</b>		<b>20,206</b>	<b>33,629</b>	<b>13,861</b>	<b>16,184</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(620)	(1,041)	(151)	(301)
<b>Neto peļņa</b>		<b>19,586</b>	<b>32,588</b>	<b>13,710</b>	<b>15,883</b>
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.12	0.21	0.09	0.10
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.12	0.21	0.09	0.10

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

**APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS**

	Tūkst. eiro			
	6m 2022 Koncerns	6m 2021 Koncerns	6m 2022 Banka	6m 2021 Banka
<b>Neto peļņa</b>	<b>11,561</b>	<b>10,473</b>	<b>9,015</b>	<b>3,189</b>
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums)	1,521	727	1,521	(220)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve no pārtrauktām darbībām	(33)	(413)	-	-
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(18,137)	(2,210)	(13,384)	(950)
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	291	138	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	969	(345)	-	-
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Kapitāla un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	24	(44)	24	(44)
Pārcelts uz nesadalīto peļņu	-	-	-	-
<b>Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)</b>	<b>(15,365)</b>	<b>(2,147)</b>	<b>(11,839)</b>	<b>(1,214)</b>
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>4,221</b>	<b>30,441</b>	<b>1,871</b>	<b>14,669</b>

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



**BILANCE**

		Tūkst. eiro			
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	Pielikums				
<b>Aktīvi</b>					
		215,770	371,025	215,770	361,626
		42,112	58,742	42,023	35,693
	10	1,660,153	1,801,720	1,616,129	1,652,308
	11	2,895,490	2,701,509	2,805,124	2,609,713
	12	1,892	1,279	1,892	1,279
	12	29,490	42,032	1,114	7,400
		8,701	4,303	8,701	4,303
	13	182	279	76,989	77,087
		18,638	20,444	12,120	11,496
		7,891	8,562	6,056	6,083
		2,142	1,927	1,117	871
		2,548	2,676	2,179	2,179
	14	137,212	946	21	946
		39,577	39,117	29,003	28,912
		<b>5,061,798</b>	<b>5,054,561</b>	<b>4,818,238</b>	<b>4,799,896</b>
<b>Saistības</b>					
	15	479,163	479,235	491,191	499,628
	16	3,682,557	3,813,863	3,685,214	3,665,524
	17	260,662	258,895	260,662	258,895
		2,181	739	2,181	739
	9	4,704	3,934	4,629	3,882
		3	197	-	189
		375	376	-	-
	14	134,227	-	-	-
		95,786	100,247	26,083	25,476
		<b>4,659,658</b>	<b>4,657,486</b>	<b>4,469,960</b>	<b>4,454,333</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
	18	156,888	156,888	156,888	156,888
		(7,368)	7,320	(9,035)	2,127
		252,620	232,867	200,425	186,548
		<b>402,140</b>	<b>397,075</b>	<b>348,278</b>	<b>345,563</b>
		<b>5,061,798</b>	<b>5,054,561</b>	<b>4,818,238</b>	<b>4,799,896</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
	19	33,554	34,265	39,792	38,863
	19	363,616	387,943	363,310	431,065

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

**KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzceļojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (10. pielikums)	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>Atlikums 31/12/2020</b>	<b>156,556</b>	-	<b>4,247</b>	<b>4,138</b>	<b>1,880</b>	<b>177,489</b>	<b>344,310</b>
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	236	283	519
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	-	-	<b>(1,802)</b>	<b>(345)</b>	-	<b>32,588</b>	<b>30,441</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	32,588	32,588
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(1,802)	(345)	-	-	(2,147)
<b>Atlikums 30/06/2021</b>	<b>156,556</b>	-	<b>2,445</b>	<b>3,793</b>	<b>2,116</b>	<b>210,360</b>	<b>375,270</b>
<b>Atlikums 31/12/2021</b>	<b>156,888</b>	<b>239</b>	<b>158</b>	<b>4,805</b>	<b>2,118</b>	<b>232,867</b>	<b>397,075</b>
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	677	167	844
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	-	-	<b>(16,334)</b>	<b>969</b>	-	<b>19,586</b>	<b>4,221</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	19,586	19,586
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(16,334)	969	-	-	(15,365)
<b>Atlikums 30/06/2022</b>	<b>156,888</b>	<b>239</b>	<b>(16,176)</b>	<b>5,774</b>	<b>2,795</b>	<b>252,620</b>	<b>402,140</b>

	Banka, tūkst. eiro					
	Pamatkapitāls	Emisijas uzceļojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (10. pielikums)	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>Atlikums 31/12/2020</b>	<b>156,556</b>	-	<b>2,589</b>	<b>1,880</b>	<b>156,574</b>	<b>317,599</b>
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	236	282	518
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	-	-	<b>(1,214)</b>	-	<b>15,883</b>	<b>14,669</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	15,883	15,883
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(1,214)	-	-	(1,214)
<b>Atlikums 30/06/2021</b>	<b>156,556</b>	-	<b>1,375</b>	<b>2,116</b>	<b>172,739</b>	<b>332,786</b>
<b>Atlikums 31/12/2021</b>	<b>156,888</b>	<b>239</b>	<b>(230)</b>	<b>2,118</b>	<b>186,548</b>	<b>345,563</b>
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	677	167	844
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	-	-	<b>(11,839)</b>	-	<b>13,710</b>	<b>1,871</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	13,710	13,710
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(11,839)	-	-	(11,839)
<b>Atlikums 30/06/2022</b>	<b>156,888</b>	<b>239</b>	<b>(12,069)</b>	<b>2,795</b>	<b>200,425</b>	<b>348,278</b>

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

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2021. gada 31. decembri vai par sešu mēnešu periodu līdz 2021. gada 30. jūnijam.

### 1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

### 2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta banka, kas piedāvā privātpersonu apkalpošanu, kā arī privātbankas, aktīvu pārvaldes, kreditēšanas, līzingu un citus komercbankas pakalpojumus. Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncernam ir meitas banka Šveicē, kā arī vairākas citas meitas sabiedrības, kuru vidū ir finanšu pakalpojumu uzņēmumi. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā. 2022. gada 30. jūnijā Koncernā strādāja 1,358 (2021. gadā: 1,335), bet Bankā 1,121 (2021. gadā: 1,100) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

### 3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

#### a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu informācija” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu izmaiņas, notikumus un darījumus kopš konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu publikācijas par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Šie finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Šie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2021. gadu.

#### b) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājas spēkā 2022. gadā, kamēr citi stāties spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegta tās apraksts.

#### Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā no 2022. gada 1. janvāra

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2022. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” Paredzams, ka standarti būs spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek sniegta apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos.

Koncerns ir izveidojis iekšēju 17. SFPS ieviešanas darba grupu. Projekta ietvaros Koncerns pārstrādā modeļus, IT sistēmas, procesus un dokumentāciju, kam sekos gala testēšana un pārbaude. Ja un kad nepieciešams, tiek piesaistīti ārēji speciālisti. Koncerns pēc iespējas izmanto esošos procesus, sistēmas, modeļus un datus, lai gan vairākās jomās būs nepieciešams ieviest jaunus modeļus un pārskatīt esošos modeļus. Koncerns šobrīd aplēš sagaidāmo ietekmi, un ir atkārtoti izvērtējis daļu no līgumiem. Kopējās apdrošināšanas saistības, kas atzītas saskaņā ar aktuālajiem standartiem, ir 42.8 miljoni eiro.

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

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

Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”

Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma”

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

#### c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

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

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazinājuma un kontroles noteikšanu pār ieguldījumu uzņēmumu konsolidēšanas mērķiem, atliktā nodokļa aktīvu un saistību atzīstamo summu novērtēšanu.

## 4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

Darbības segmenti ir uzrādīti saskaņā ar klasifikāciju, kas izmantota iekšējās atskaitēs galvenajam lēmumu pieņēmējam. Galvenais lēmumu pieņēmējs ir persona vai personu grupa, kas Koncerna darbības segmentiem piešķir resursus un novērtē to darbības rezultātus. Galvenais lēmumu pieņēmējs par pamatdarbības jautājumiem Bankā ir valde.

Darījumi darbības segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Darbības segmenta neto procentu ienākumus, kas koriģēti par FTP rādītāju, aprēķina, attiecīgā segmenta aktīviem un saistībām piemērojot iekšējās finansēšanas likmes. Iekšējās finansēšanas likmes aprēķinos tiek ņemts vērā dzēšanas termiņš, valūta un darījuma izpildes laiks. Segmentu ienākumus un izdevumus uzrāda sadalījumā pa tos radošajām vienībām un aplēstajās tirgus cenās. Uz darbības segmentiem tiek attiecinātas gan tiešas, gan netiešas izmaksas, ieskaitot pieskaitāmās izmaksas un ārkārtas posteņus. Netiešās izmaksas, kas rodas saistībā ar iekšējiem pakalpojumiem, tiek piestādītas iekšējiem pakalpojumu lietotājiem un iegrāmatotas kredītā pakalpojumu sniedzējam. Pakalpojumi Koncerna ietvaros tiek sniegti par aplēstām tirgus cenām vai par pilnu samaksu.

Salīdzinošā informācija 2021. gada 31. decembrī un par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā, ir pārklasificēta, piemērojot jaunāko segmentācijas metodoloģiju. Izmaiņas ir galvenokārt saistītas ar iepriekš atsevišķi uzrādītu SIA „Citadele Leasing”, SIA „Citadele Factoring”, UAB „Citadele Factoring” un OU „Citadele Factoring” riska ekspozīciju pārdali Privātpersonu, MVU, Korporatīvo un Turīgo klientu segmentos.

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

##### *Privātpersonas*

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

##### *Turīgie klienti*

Privātbanķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

##### *Mazais bizness*

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

##### *Komerccabiedrības*

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

##### *Kapitāla pārvaldība*

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

##### *Citi*

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas sabiedrību darbības rezultāts, kuras nesniedz finanšu pakalpojumus. Šis segments iekļauj pārtrauktās darbības, citiem vārdiem „Kaleido Privatbank” AG darbību (Šveicē reģistrēta meitas banka), kuru Citadele ir vienojusies pārdot. Skatīt 14. pielikumu (*Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*).



**Koncerna segmenti**
**Koncerns, 6m 2022, tūkst. eiro**

	<b>Zinošanas segmenti</b>						<b>Kopā</b>
	<b>Privāt- personas</b>	<b>Turīgie klienti</b>	<b>Mazais bizness</b>	<b>Komerc- sabiedrī- bas</b>	<b>Kapitāla pārvaldība</b>	<b>Citi</b>	
Procentu ienākumi	23,433	845	13,697	19,890	137	5,217	63,219
Procentu izdevumi	(1,880)	(895)	(804)	(1,430)	(83)	(4,158)	(9,250)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>21,553</b>	<b>(50)</b>	<b>12,893</b>	<b>18,460</b>	<b>54</b>	<b>1,059</b>	<b>53,969</b>
Komisijas naudas ienākumi	10,585	1,873	7,382	7,216	3,417	3,253	33,726
Komisijas naudas izdevumi	(5,456)	(489)	(2,494)	(3,690)	(200)	12	(12,317)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>5,129</b>	<b>1,384</b>	<b>4,888</b>	<b>3,526</b>	<b>3,217</b>	<b>3,265</b>	<b>21,409</b>
Neto finanšu ienākumi	618	630	1,286	1,187	(1,421)	(350)	1,950
Neto pārējie ienākumi	(802)	(221)	129	312	2,729	168	2,315
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>26,498</b>	<b>1,743</b>	<b>19,196</b>	<b>23,485</b>	<b>4,579</b>	<b>4,142</b>	<b>79,643</b>
Neto finansēšanas alokācija	1,001	918	354	(572)	8	(1,709)	-
<b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>	<b>27,499</b>	<b>2,661</b>	<b>19,550</b>	<b>22,913</b>	<b>4,587</b>	<b>2,433</b>	<b>79,643</b>
Neto kredītzaudējumi	(6,718)	(366)	(1,152)	(4,623)	4	168	(12,687)
<b>Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem</b>	<b>20,781</b>	<b>2,295</b>	<b>18,398</b>	<b>18,290</b>	<b>4,591</b>	<b>2,601</b>	<b>66,956</b>
Neto pārējie ienākumi un izdevumi (t.s. pārtrauktās darbības)							(47,370)
<b>Neto peļņa / (zaudējumi)</b>							<b>19,586</b>

**Koncerns, 6m 2021, tūkst. eiro (Koriģēts salīdzināmībai)**

	<b>Zinošanas segmenti</b>						<b>Kopā</b>
	<b>Privāt- personas</b>	<b>Turīgie klienti</b>	<b>Mazais bizness</b>	<b>Komerc- sabiedrī- bas</b>	<b>Kapitāla pārvaldība</b>	<b>Citi</b>	
Procentu ienākumi	21,403	915	14,096	17,517	128	5,705	59,764
Procentu izdevumi	(609)	(464)	(16)	(172)	(120)	(5,920)	(7,301)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>20,794</b>	<b>451</b>	<b>14,080</b>	<b>17,345</b>	<b>8</b>	<b>(215)</b>	<b>52,463</b>
Komisijas naudas ienākumi	8,059	2,767	5,712	5,481	3,955	796	26,770
Komisijas naudas izdevumi	(5,084)	(580)	(1,913)	(2,831)	(297)	(354)	(11,059)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>2,975</b>	<b>2,187</b>	<b>3,799</b>	<b>2,650</b>	<b>3,658</b>	<b>442</b>	<b>15,711</b>
Neto finanšu ienākumi	332	405	958	665	181	1,963	4,504
Neto pārējie ienākumi	(358)	(110)	457	1,486	273	(576)	1,172
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>23,743</b>	<b>2,933</b>	<b>19,294</b>	<b>22,146</b>	<b>4,120</b>	<b>1,614</b>	<b>73,850</b>
Neto finansēšanas alokācija	(589)	222	(528)	(863)	9	1,749	-
<b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>	<b>23,154</b>	<b>3,155</b>	<b>18,766</b>	<b>21,283</b>	<b>4,129</b>	<b>3,363</b>	<b>73,850</b>
Neto kredītzaudējumi	732	248	2,339	95	-	339	3,753
<b>Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem</b>	<b>23,886</b>	<b>3,403</b>	<b>21,105</b>	<b>21,378</b>	<b>4,129</b>	<b>3,702</b>	<b>77,603</b>
Neto pārējie ienākumi un izdevumi (t.s. pārtrauktās darbības)							(45,015)
<b>Neto peļņa / (zaudējumi)</b>							<b>32,588</b>

<b>Koncerns 30/06/2022, tūkst. eiro</b>							
<b>Ziņošanas segmenti</b>							
	<b>Privāt- personas</b>	<b>Turīgie klienti</b>	<b>Mazais bizness</b>	<b>Komerc- sabiedrī- bas</b>	<b>Kapitāla pārvaldība</b>	<b>Citi (t.s. pārtrauktās darbības)</b>	<b>Kopā</b>
<b>Aktīvi</b>							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	215,770	215,770
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	89	42,023	42,112
Parāda vērtspapīri	-	-	-	48,028	44,024	1,568,101	1,660,153
Aizdevumi klientiem	1,179,062	51,241	611,411	1,033,315	-	20,461	2,895,490
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,892	1,892
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	28,376	1,114	29,490
Visi pārējie aktīvi	-	-	42	446	11,805	204,598	216,891
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,179,062</b>	<b>51,241</b>	<b>611,453</b>	<b>1,081,789</b>	<b>84,294</b>	<b>2,053,959</b>	<b>5,061,798</b>
<b>Saistības</b>							
Banku noguldījumi	-	-	60	-	-	479,103	479,163
Klientu noguldījumi	1,494,817	538,746	646,720	875,439	67,148	59,687	3,682,557
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	260,662	260,662
Visas pārējās saistības	-	-	-	-	45,722	191,554	237,276
<b>Kopā saistības</b>	<b>1,494,817</b>	<b>538,746</b>	<b>646,780</b>	<b>875,439</b>	<b>112,870</b>	<b>991,006</b>	<b>4,659,658</b>

<b>Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro (Koriģēts salīdzināmībai)</b>							
<b>Ziņošanas segmenti</b>							
	<b>Privāt- personas</b>	<b>Turīgie klienti</b>	<b>Mazais bizness</b>	<b>Komerc- sabiedrī- bas</b>	<b>Kapitāla pārvaldība</b>	<b>Citi (t.s. pārtrauktās darbības)</b>	<b>Kopā</b>
<b>Aktīvi</b>							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	371,025	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	3,201	55,541	58,742
Parāda vērtspapīri	-	-	-	49,547	48,445	1,703,728	1,801,720
Aizdevumi klientiem	1,103,479	46,845	584,912	940,293	-	25,980	2,701,509
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,279	1,279
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	34,632	7,400	42,032
Visi pārējie aktīvi	-	-	-	1,953	6,799	69,502	78,254
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,103,479</b>	<b>46,845</b>	<b>584,912</b>	<b>991,793</b>	<b>93,077</b>	<b>2,234,455</b>	<b>5,054,561</b>
<b>Saistības</b>							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	479,235	479,235
Klientu noguldījumi	1,466,577	526,854	628,860	962,744	71,360	157,468	3,813,863
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	258,895	258,895
Visas pārējās saistības	-	-	-	125	44,969	60,399	105,493
<b>Kopā saistības</b>	<b>1,466,577</b>	<b>526,854</b>	<b>628,860</b>	<b>962,869</b>	<b>116,329</b>	<b>955,997</b>	<b>4,657,486</b>

**5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI**

	Tūkst. eiro			
	6m 2022 Koncerns	6m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	6m 2022 Banka	6m 2021 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	37,298	33,047	46,626	40,560
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2,131	1,016	2,131	1,016
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	1,457	1,591	1,461	1,593
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	698	132	765	167
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	500	528	368	437
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	21,135	23,450	-	-
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>63,219</b>	<b>59,764</b>	<b>51,351</b>	<b>43,773</b>
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(3,874)	(4,465)	(3,842)	(4,314)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(3,457)	(1,808)	(3,457)	(1,808)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(18)	(124)	(63)	(193)
<i>Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(448)	(232)	(417)	(219)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(52)	(73)	-	-
Nomas saistības	(24)	(33)	(21)	(28)
Citi procentu izdevumi	(1,377)	(566)	(1,379)	(566)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(9,250)</b>	<b>(7,301)</b>	<b>(9,179)</b>	<b>(7,128)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>53,969</b>	<b>52,463</b>	<b>42,172</b>	<b>36,645</b>

Augstas likviditātes aktīviem, piemēram, riska darījumiem ar centrālajām bankām, valdībām un kredītiestādēm, ir negatīva efektīvā procentu likme. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Līdzīgi, ekonomisko labumu ieplūde no saistībām ar negatīvu efektīvo procentu likmi (tajā skaitā TLTRO-III finansējums) tiek uzrādīta kā procentu ienākumi.

**6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI**

	Tūkst. eiro			
	6m 2022 Koncerns	6m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	6m 2022 Banka	6m 2021 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	21,790	14,678	21,791	14,678
Maksājumi un transakcijas	5,341	5,136	5,351	5,143
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	3,536	4,070	864	886
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	250	303	252	306
Pārējie	1,055	914	1,022	827
<b>Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā</b>	<b>31,972</b>	<b>25,101</b>	<b>29,280</b>	<b>21,840</b>
Garantijas, akreditīvi un kredīti	1,754	1,669	1,469	1,163
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>33,726</b>	<b>26,770</b>	<b>30,749</b>	<b>23,003</b>
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(9,968)	(8,804)	(9,967)	(8,804)
Maksājumi un transakcijas	(1,698)	(1,561)	(1,698)	(1,533)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(411)	(455)	(401)	(455)
Pārējie	(240)	(239)	(122)	(26)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(12,317)</b>	<b>(11,059)</b>	<b>(12,188)</b>	<b>(10,818)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>21,409</b>	<b>15,711</b>	<b>18,561</b>	<b>12,185</b>

**7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI**

	Tūkst. eiro			
	6m 2022 Koncerns	6m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	6m 2022 Banka	6m 2021 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	4,116	3,549	4,029	3,522
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	(2,020)	727	(472)	640
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	(1,521)	220	(1,521)	220
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	(3)	(2)	(3)	(2)
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	1,378	10	1,378	10
<b>Kopā neto finanšu ienākumi</b>	<b>1,950</b>	<b>4,504</b>	<b>3,411</b>	<b>4,390</b>

**8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI**

	Tūkst. eiro			
	6m 2022 Koncerns	6m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	6m 2022 Banka	6m 2021 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(3,287)	(2,556)	(3,008)	(2,182)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(2,768)	(2,704)	(2,621)	(2,629)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(1,088)	(1,282)	(1,029)	(1,104)
Reklāma un mārketinga	(1,413)	(898)	(1,319)	(864)
Neatgūstamais PVN	(860)	(1,056)	(799)	(983)
Pārējie	(736)	(531)	(623)	(396)
<b>Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(10,152)</b>	<b>(9,027)</b>	<b>(9,399)</b>	<b>(8,158)</b>

**9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI**

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

	Tūkst. eiro			
	6m 2022 Koncerns	6m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	6m 2022 Banka	6m 2021 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	(159)	68	(159)	59
Parāda vērtspapīri	(283)	(29)	(288)	(28)
Aizdevumi klientiem	(12,689)	1,651	(10,695)	(5,815)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	(832)	455	(745)	173
Atgūti norakstītie aktīvi	1,276	1,608	1,187	1,455
<b>Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem</b>	<b>(12,687)</b>	<b>3,753</b>	<b>(10,700)</b>	<b>(4,156)</b>

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti balstoties uz aplēstajiem nākotnē sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Uz nākotni vērstais aprēķina elements sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanā ir korekcija par nākotnes ekonomikas attīstības scenāriju ietekmi uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Ņemot vērā notikumus saistībā ar Covid-19 un nesenu jaunus riskus, kā Krievijas invāzija Ukrainā, kas ir paaugstinājusi izejvielu cenas un paātrinājusi globālo inflāciju un karantīnas Ķīnā, kas ir izraisījušas jaunus piegādes ķēžu traucējumus, korekcija par sagaidāmo ietekmi no nākotnes ekonomiskajiem scenārijiem tika koriģēta (tajā skaitā vadības aplēstie papildu uzkrājumi). Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo pasliktinājumu kredītportfeļa pašreizējā kvalitātē (papildu informāciju skatīt 11. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*)), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē.

2020. gadā Koncerns un Banka sāka atzīt papildu uzkrājumus (“impairment overlay”) pirmajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam bija atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē ņemot vērā vēsturiski netipisko Covid-19 situāciju, kuras ilgums, ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidri. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Papildu uzkrājumu koncepts ir saglabāts pārskata periodā, jo nākotnes neskaidrība ir saglabājusies dēļ citiem faktoriem.

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

**Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija**

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





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

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2022			31/12/2021		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	578,450	45,189	623,639	590,023	45,847	635,870
Latvija	423,571	2,405	425,976	478,272	3,500	481,772
Vācija	10,000	89,202	99,202	12,710	72,922	85,632
Igaunija	76,432	21,154	97,586	75,608	21,374	96,982
Polija	66,946	5,711	72,657	70,246	6,060	76,306
Zviedrija	10,012	39,391	49,403	3,083	40,842	43,925
Amerikas Savienotās Valstis	10,752	27,643	38,395	12,718	34,527	47,245
Somija	-	30,744	30,744	5,000	30,910	35,910
Nīderlande	10,502	15,802	26,304	10,651	33,504	44,155
Kanāda	-	36,878	36,878	-	41,933	41,933
Daudzpusējas attīstības bankas	-	48,506	48,506	-	49,532	49,532
Citas valstis un fondi	38,785	72,078	110,863	54,851	107,607	162,458
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>1,225,450</b>	<b>434,703</b>	<b>1,660,153</b>	<b>1,313,162</b>	<b>488,558</b>	<b>1,801,720</b>

	Banka, tūkst. eiro					
	30/06/2022			31/12/2021		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	572,471	43,674	616,145	582,026	44,111	626,137
Latvija	416,773	1,308	418,081	468,861	2,185	471,046
Vācija	10,000	89,202	99,202	10,000	59,468	69,468
Igaunija	76,432	19,126	95,558	75,608	19,230	94,838
Polija	66,176	3,042	69,218	66,246	3,075	69,321
Zviedrija	10,012	39,391	49,403	-	39,516	39,516
Somija	-	30,744	30,744	5,000	30,910	35,910
Nīderlande	10,502	15,802	26,304	10,651	33,504	44,155
Kanāda	-	36,878	36,878	-	41,933	41,933
Amerikas Savienotās Valstis	10,752	21,510	32,262	12,718	34,527	47,245
Daudzpusējas attīstības bankas	-	43,520	43,520	-	49,532	49,532
Citas valstis un fondi	31,897	66,917	98,814	38,092	25,115	63,207
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>1,205,015</b>	<b>411,114</b>	<b>1,616,129</b>	<b>1,269,202</b>	<b>383,106</b>	<b>1,652,308</b>

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

## 11. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
<b>Finanšu un ne finanšu uzņēmumi</b>				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	381,684	261,626	366,556	248,158
Rūpniecība	227,644	232,824	117,305	121,038
Transports un sakari	218,349	219,457	40,801	33,327
Tirdzniecība	200,368	191,534	89,937	78,804
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	164,122	148,497	77,638	73,439
Celtniecība	139,343	136,358	58,108	58,533
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	65,939	78,990	49,760	49,744
Viesnīcas un restorāni	43,923	45,003	38,258	39,334
Finanšu starpniecība	36,783	26,266	1,019,351	990,811
Pārējās nozares	165,762	178,615	22,529	35,068
<b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>	<b>1,643,917</b>	<b>1,519,170</b>	<b>1,880,243</b>	<b>1,728,256</b>
<b>Mājsaimniecības</b>				
Hipotekārie kredīti	830,904	782,995	830,904	782,995
Aizdevumi patēriņam	87,087	71,544	87,087	71,544
Karšu aizdevumi	57,302	55,794	57,302	55,794
Finanšu noma	334,029	307,597	-	-
Citi aizdevumi	13,126	24,959	6,983	18,983
<b>Kopā mājsaimniecības</b>	<b>1,322,448</b>	<b>1,242,889</b>	<b>982,276</b>	<b>929,316</b>
<b>Valdības</b>	<b>23,741</b>	<b>21,065</b>	<b>16,670</b>	<b>16,742</b>
<b>Kopā bruto aizdevumi klientiem</b>	<b>2,990,106</b>	<b>2,783,124</b>	<b>2,879,189</b>	<b>2,674,314</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(94,616)	(81,615)	(74,065)	(64,601)
<b>Kopā neto aizdevumi klientiem</b>	<b>2,895,490</b>	<b>2,701,509</b>	<b>2,805,124</b>	<b>2,609,713</b>

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/06/2022					31/12/2021				
	Bruto summa		3. stadija un POCl	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		3. stadija un POCl	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	1. stadija				2. stadija				
<b>Aizdevumi</b>										
Nav kavēti	2,647,132	191,004	43,729	(59,580)	2,822,285	2,412,494	216,166	44,911	(44,319)	2,629,252
Kavēti <=30 dienas	37,520	18,634	5,597	(4,628)	57,123	38,085	10,287	993	(5,983)	43,382
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	6,371	2,683	(1,558)	7,496	-	15,100	7,635	(2,587)	20,148
Kavēti >90 dienas	-	-	37,436	(28,850)	8,586	-	-	37,453	(28,726)	8,727
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>2,684,652</b>	<b>216,009</b>	<b>89,445</b>	<b>(94,616)</b>	<b>2,895,490</b>	<b>2,450,579</b>	<b>241,553</b>	<b>90,992</b>	<b>(81,615)</b>	<b>2,701,509</b>
Garantijas un akreditīvi	30,376	-	509	(421)	30,464	29,002	100	161	(222)	29,041
Finanšu saistības	357,499	5,880	237	(4,183)	359,433	378,107	9,217	275	(3,605)	383,994
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>3,072,527</b>	<b>221,889</b>	<b>90,191</b>	<b>(99,220)</b>	<b>3,285,387</b>	<b>2,857,688</b>	<b>250,870</b>	<b>91,428</b>	<b>(85,442)</b>	<b>3,114,544</b>

2021. gada 30. jūnijā Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCl), bruto summa ir 20.6 miljoni eiro (2021. gadā: 26.1 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.1 miljoni eiro (2020. gadā: 0.2 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 19. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro									
	30/06/2022					31/12/2021				
	Bruto summa		3. stadija un POCl	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		3. stadija un POCl	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	1. stadija				2. stadija				
<b>Aizdevumi</b>										
Nav kavēti	2,652,568	127,624	25,550	(41,729)	2,764,013	2,435,524	141,440	27,492	(29,803)	2,574,653
Kavēti <=30 dienas	24,355	7,457	3,041	(3,250)	31,603	22,051	9,185	826	(5,738)	26,324
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	2,679	2,011	(1,044)	3,646	-	3,237	1,375	(1,220)	3,392
Kavēti >90 dienas	-	-	33,904	(28,042)	5,862	-	-	33,184	(27,840)	5,344
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>2,676,923</b>	<b>137,760</b>	<b>64,506</b>	<b>(74,065)</b>	<b>2,805,124</b>	<b>2,457,575</b>	<b>153,862</b>	<b>62,877</b>	<b>(64,601)</b>	<b>2,609,713</b>
Garantijas un akreditīvi	36,614	-	509	(421)	36,702	33,601	100	161	(222)	33,640
Finanšu saistības	357,193	5,880	237	(4,108)	359,202	421,574	9,217	275	(3,552)	427,514
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>3,070,730</b>	<b>143,640</b>	<b>65,252</b>	<b>(78,594)</b>	<b>3,201,028</b>	<b>2,912,750</b>	<b>163,179</b>	<b>63,313</b>	<b>(68,375)</b>	<b>3,070,867</b>

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
<b>3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto</b>	<b>3.0%</b>	<b>3.3%</b>	<b>2.2%</b>	<b>2.4%</b>
<b>3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto</b>	<b>1.9%</b>	<b>2.0%</b>	<b>1.2%</b>	<b>1.2%</b>
<b>3. stadijas uzkrājumu rādītājs</b>	<b>39%</b>	<b>39%</b>	<b>49%</b>	<b>52%</b>

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāju aprēķina, 3. stadijas kredītus dalot ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. Visi kredīti, kuru maksājumi ir kavēti vairāk kā 90 dienas, tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti. 3. stadijā iekļauj arī kredītus, kuru maksājumi nav kavēti, un kredītus, kuru maksājumu kavējums ir mazāks par 90 dienām, bet kuriem individuālā novērtējuma rezultātā ir konstatēts vērtības samazinājums vai ir ievērojami pasliktinājusies aizņēmēja finanšu situācija. Daļai no 3. stadijas kredītiem nav konstatētas norādes uz saistību neizpildi bet, pirms mainīt to klasifikāciju uz citu stadiju, tie tiek uzraudzīti noteiktu laika periodu. Piedziņas procesā esoši kredīti arī tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti.

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

## 12. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/06/2022				31/12/2021			
	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,490	1,689	-	31,179	42,032	1,076	-	43,108
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	124	203	-	79	124	203
<b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>	<b>29,490</b>	<b>1,768</b>	<b>124</b>	<b>31,382</b>	<b>42,032</b>	<b>1,155</b>	<b>124</b>	<b>43,311</b>
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	<i>23,278</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>23,278</i>	<i>25,476</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>25,476</i>

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

2021. gada 30. jūnijā Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 1.1 miljoni eiro (2021. gadā: 7.4 miljoni eiro) un 15.7 miljoni eiro (2021. gadā: 25.8 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”. Turklāt 14.5 miljoni eiro (2021. gadā: 15.2 miljoni eiro) no šiem Koncerna ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	Banka, tūkst. eiro							
	30/06/2022				31/12/2021			
	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,114	1,689	-	2,803	7,400	1,076	-	8,476
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	124	203	-	79	124	203
<b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>	<b>1,114</b>	<b>1,768</b>	<b>124</b>	<b>3,006</b>	<b>7,400</b>	<b>1,155</b>	<b>124</b>	<b>8,679</b>

## 13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	6m 2022	12m 2021
<b>Atlikums perioda sākumā, neto</b>	<b>77,087</b>	<b>46,756</b>
Kapitāla ieguldījumi un iegādes ieguldījumi asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	-	29,203
Meitas sabiedrības likvidācija	(98)	5
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	-	(8)
		1,131
<b>Atlikums perioda beigās, neto</b>	<b>76,989</b>	<b>77,087</b>
<i>Ieskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	<i>182</i>	<i>279</i>
<i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	<i>99,731</i>	<i>99,731</i>

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

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

Iegādātā līzings meitas sabiedrība ir viens no vadošajiem tirgus spēlētājiem Baltijas valstīs, kuram ir vairāk nekā 20 gadu pieredze līzings pakalpojumu jomā, nomas un kura ir uzskatāmi apliecinājusi spēju nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi. Pēc iegādes darījuma

Citadeles kopējais līzings portfelis pārsniedz 1 miljardu eiro, tādējādi radot pamatu spēcīgākam līzings pakalpojumu piedāvājumam Baltijas valstīs, izmantojot apjoma ietaupījumus un sinerģijas un radot vērtību akcionāriem.

**Izmaiņas ieguldījumos citās meitas sabiedrībās 2021. gadā (salīdzināmais periods)**

SIA „Hortus Land” tika likvidēta 2021. gada 27. septembrī, jo sabiedrība neveica komercdarbību. Tāpat arī Calenia Investments Limited tika likvidēta 2021. gada decembrī. 2021. gada 1. aprīlī Šveicē reģistrētās meitas sabiedrības „AP Anlage & Privatbank” AG juridiskais nosaukums tika mainīts uz „Kaleido Privatbank” AG. 2021. gadā SIA „Citadele Līzings un Faktoring” tika pārsaukta par SIA „Citadele Factoring”, UAB „Citadele faktoringas ir līzings” tika pārsaukta par UAB „Citadele Factoring”, bet OU „Citadele Leasing & Factoring” – par OU „Citadele Factoring”.

**Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām**

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							30/06/2022	31/12/2021
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	BNK	MT	-	-	-	-
SIA „Citadele Leasing”	40003423085	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	LIZ	MS	100	100	29,203	29,203
SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	PLS	MS	100	100	15,752	15,752
„Kaleido Privatbank” AG	130.0.007.738-0	Šveice, Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe	BNK	MS	100	100	13,805	13,805
SIA „Citadele Factoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	LIZ	MS	100	100	8,043	8,043
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB „Citadele Factoring”	126233315	Lietuva, Upės g. 21, Vilņa, LT-0812	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	PLS	MS	100	100	858	859
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
OU „Citadele Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA „Mobily” (ieguldījums asociētajā sabiedrībā)	40003654405	Latvija, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011	ENI	CT	12.5	12.5	182	279
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas Iaukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
<b>Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā</b>							<b>76,989</b>	<b>77,087</b>

**Konsolidētās Koncerna ārvalstu meitas sabiedrības, kas atrodas likvidācijas procesā**

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							30/06/2022	31/12/2021
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (likvidācijas procesā)	32984601	Ukraina	IBS	MMS	100	100	-	-

\*BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas iestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzings kompānija, PLS – palīgsabiedrība, APS – apdrošināšanas sabiedrība. \*\* MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība, MT – mātes sabiedrība, MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT – cita sabiedrība.

Koncerna sabiedrība OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atrodas likvidācijas procesā, jo tā neveic komercdarbību. OOO „Mizush Asset Management Ukraina” ir iecelts likvidators (AA „PricewaterhouseCoopers Legal”). Noslēguma nodokļu audits ir pabeigts. Atbilstoši vietējam regulējumam tiek sagatavoti un tiks iesniegti slēguma pārskati, un tad likumā noteiktajā laikā tiek gaidīta formāla lēmuma par likvidāciju izsniegšana.

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

2022. gada janvārī AS „Citadele banka” ir noslēgusi saistošu līgumu ar „Trusted Novus Bank” Limited par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. „Trusted Novus Bank” Limited iegūs 100% „Kaleido Privatbank” AG daļas. Iegādes darījumu ir paredzēts noslēgt 2022. gada beigās, pēc regulatīvo atļauju saņemšanas. Tā kā pastāv specifisku apstākļu kopums, kas norāda uz to, ka ieguldījums tiks atgūts to pārdodot nevis nepārtraukti lietojot, „Kaleido Privatbank” AG uz pārskata perioda beigām ir uzrādīts kā pārtrauktas darbības. Vadībai ir stingra apņēmība pārdot „Kaleido Privatbank” AG. „Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir vēl viens solis ar mērķi koncentrēt Citadeles pamatdarbību Baltijas valstīs, un tas atbilst Citadeles ilgtermiņa ambīcijai kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijas valstīs.



**Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem**

	Tūkst. eiro	
	6m 2022 Koncerns	6m 2021 Koncerns
Neto procentu ienākumi	768	775
Neto komisijas naudas ienākumi	1,614	1,193
Pārējie ienākumi un izdevumi no pamatdarbības	(337)	174
Personāla izdevumi, ārējie izdevumi un nolietojums	(3,967)	(4,875)
Neto kredītzaudējumi un citi uzkrājumi	(240)	17
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(41)	(39)
<b>Rezultāts no pārtrauktām darbībām</b>	<b>(2,203)</b>	<b>(2,755)</b>
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	379	(102)
<b>Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām</b>	<b>(1,824)</b>	<b>(2,857)</b>

**Pārtraukto darbību aktīvi un saistības**

	Tūkst. eiro	
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns *
<b>Aktīvi</b>		
Kase un prasības pret centrālajām bankām	8,239	-
Prasības pret kredītiestādēm	17,646	-
Parāda vērtspapīri	97,269	-
<i>Tajā skaitā:</i>		
AAA/Aaa klases reitings	37,071	-
AA/Aa klases reitings	31,901	-
A klases reitings	20,641	-
BBB/Baa klases reitings	7,657	-
Valdību parādzīmes	24,520	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	28,984	-
1.stadijā klasificēti	97,269	-
Aizdevumi klientiem (visi klasificēti 1.stadijā)	11,502	-
Pārējie aktīvi	2,535	-
<b>Pārtrauktas darbības</b>	<b>137,191</b>	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	21	946
<b>Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi</b>	<b>137,212</b>	<b>946</b>
<b>Saistības</b>		
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,196	-
Klientu noguldījumi	130,367	-
Pārējās saistības	2,664	-
<b>Pārtrauktas darbības</b>	<b>134,227</b>	-

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

## 15. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

**Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa**

	Tūkst. eiro			
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	474,363	475,810	474,363	475,810
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	12,028	20,393
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	4,794	3,419	4,794	3,419
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	6	6	6	6
<b>Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</b>	<b>479,163</b>	<b>479,235</b>	<b>491,191</b>	<b>499,628</b>

2020. gada 24. jūnijā Citadele saņēma 440 miljonu eiro finansējumu ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Saņemtā finansējuma atmaksas termiņš ir 2023. gada 28. jūnijs, ar pirmstermiņa atmaksas iespēju sākot no 2021. gada 29. septembra. 2021. gada jūnijā TLTRO-III finansējums tika palielināts par 40 miljoniem eiro. No 2020. gada 24. jūniju līdz 2022. gada jūnijam, pamata procentu likme par TLTRO-III aizņēmumu bija -0.5%. Procentu likme ir piesaistīta atsauces likmei, kas tika izmainīta 2022. gada jūnijā un kura nākotnē var mainīties. Bankām, kas izpilda ECB kredītiestāžu nosacījumus, kurus Citadele izpildīja atsauces periodos līdz 2021. gada 31. decembrim, procentu likme var tikt samazināta līdz -1.0% un to piemēro retrospektīvi. Balstoties uz iekšēju izvērtējumu, daļa no ekonomisko labumu iepildes, kas radusies no TLTRO-III aizņēmuma ar negatīvu efektīvo procentu likmi, kuru var pamatot uzskatīt par tirgus likmi, ir atzīta par procentu ienākumiem. Atlikums ir uzskatāms par ieguvumu, ko rada procentu likme, kas ir zemāka par tirgus likmi, un to atzīst pārējo ienākumu sastāvā kā atbalstu vai kompensāciju par obligāto prasību izpildi un klientu vajadzību apmierināšanu.



## 16. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Mājsaimniecības	2,040,620	2,048,986	2,038,694	2,001,336
Nefinanšu sabiedrības	1,401,707	1,493,271	1,388,113	1,386,755
Finanšu sabiedrības	165,981	214,207	184,159	220,034
Valdības	52,783	44,682	52,783	44,682
Pārējie	21,466	12,717	21,465	12,717
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,682,557</b>	<b>3,813,863</b>	<b>3,685,214</b>	<b>3,665,524</b>

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,469,006	3,464,832	3,501,070	3,366,093
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	55,672	61,678	55,402	58,141
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	44,416	60,500	40,490	51,867
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	22,989	37,064	19,126	27,036
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	38,231	128,875	35,428	122,432
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	44,467	51,452	31,216	36,521
vairāk kā 5 gadi	7,776	9,462	2,482	3,434
Kopā terminnoguldījumi	213,551	349,031	184,144	299,431
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,682,557</b>	<b>3,813,863</b>	<b>3,685,214</b>	<b>3,665,524</b>

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,652,890	3,774,118	3,685,214	3,665,524
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,667	39,745	-	-
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,682,557</b>	<b>3,813,863</b>	<b>3,685,214</b>	<b>3,665,524</b>
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	21,621	25,772	-	-

Visi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību. Tos veido apdrošināšanas plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības ir segtas ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs.

## 17. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Atbilstība	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamatsumma, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība	
						Tūkst. eiro	Tūkst. eiro
						30/06/2022	31/12/2021
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	200,486	198,714
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,098	40,104
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,078	20,077
						<b>260,662</b>	<b>258,895</b>

Pakārtoto saistību parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 21. pielikumā (*Risku pārvaldība*) sadaļā *Kapitāla pārvaldība*.

Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju emisija

2021. gada 17. novembrī AS „Citadele banka” veica 200 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) parādzīmju emisiju (XS2393742122). Parādzīmju dzēšanas termiņš ir pieci gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa pēc četriem gadiem. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL). Parādzīmes tika piedāvātas institucionālajiem investoriem. Kopumā piedāvājumā piedalījās aptuveni 40 investori. No kopējā portfeļa 59% tika saņemti no Ziemeļvalstu un Baltijas investoriem, 27% no Apvienotās Karalistes un 14% no citām Eiropas valstīm. Parādzīmes tika emitētas ar 185 bāzes punktu uzcelojumu virs attiecīgā termiņa fiksētās eiro procentu likmes. Parādzīmju kupona likme tika noteikta 1.625% apmērā. Parādzīmes tiek kotētas Euronext Dublinā un Nasdaq Rīgā. Emisijas brīdī Moody's parādzīmēm bija piešķīris reitingu Baa3.

2021. gada 10. decembrī AS „Citadele banka” veica 40 miljonu eiro subordinēto parādzīmju emisiju (LV0000880102). Līdzekļi tika piesaistīti vietējā Baltijas finanšu tirgū, tādējādi sniedzot ieguldījumu Baltijas finanšu tirgus attīstībā. Parādzīmju dzēšanas termiņš ir desmit gadi, ar iespēju tās dzēst pēc pieciem gadiem. Parādzīmes ir emitētas ar fiksētu procentu likmi 5% gadā. Šīs emisijas mērķis bija vēl vairāk uzlabot Citadeles pašu kapitāla un minimālās kapitāla prasības, kā arī pārfinansēt atlikušās subordinētās parādzīmes, kas emitētas 2016. gadā. Citadeles mērķis ir nostiprināt Bankas kapitāla pozīciju un veicināt Bankas pastāvīgo izaugsmes stratēģiju,

nodrošinot aktīvu kredīta izsniegšanu maziem un vidēja izmēra uzņēmumiem. Nenodrošinātās subordinētās pavadzīmes tika piedāvātas institucionālajiem un privātajiem investoriem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kā arī institucionālajiem investoriem, kuri ir EEZ dalībvalsts rezidenti. No kopējā pasūtījumu portfeļa 52% tika saņemti no Latvijas investoriem, 20% no Lietuvas, 19% no Igaunijas un 9% no citu Eiropas valstu investoriem.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādzīmju kupona izmaksas datumā

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

## 18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases parastās akcijas. Perioda beigās Bankas kopējais reģistrētais kapitāls 156,888,384 eiro (2021. gadā: 156,888,384 eiro) bija parakstīts un apmaksāts, bet 3,338,055 eiro (2021. gadā: 2,456,084 eiro) bija reģistrēts kā nosacītais kapitāls. Pēc pārskata perioda beigām, 2022. gada 22. jūlijā, nosacītais kapitāls tika samazināts līdz 2,874,655 eiro un parakstītais un apmaksātais kapitāls tika palielināts līdz 157,351,784 eiro. Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai Bankas grupas amatpersonām un darbiniekiem apmaiņā pret personāla opcijām. Pārskata periodā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

	30/06/2022		31/12/2021	
	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Akcijas ar balsstiesībām
European Bank for Reconstruction and Development	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC <sup>1</sup>	36,305,601	36,305,601	42,772,216	42,772,216
Delan S.à.r.l. <sup>2</sup>	15,597,160	15,597,160	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC <sup>3</sup>	22,043,916	22,043,916	15,577,301	15,577,301
Amolino Holdings Inc. <sup>4</sup>	15,639,924	15,639,924	15,639,924	15,639,924
Shuco LLC <sup>5</sup>	12,297,697	12,297,697	12,297,697	12,297,697
Bankas valdes locekļi	302,732	302,732	302,732	302,732
Pārējie akcionāri	15,562,406	15,562,406	15,562,406	15,562,406
<b>Total</b>	<b>156,888,384</b>	<b>156,888,384</b>	<b>156,888,384</b>	<b>156,888,384</b>

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

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

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

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

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

Peļņa par akciju

Pamatpeļņu uz vienu akciju aprēķina, dalot uz parasto akciju turētājiem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata perioda laikā. Mazināto peļņu uz vienu akciju nosaka, koriģējot neto peļņu, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem, un parasto akciju vidējo svērto skaitu par ietekmi, ko rada visu potenciālo akciju peļņu mazinošā ietekme, kas iekļauj ilgtermiņa motivācijas plānu ietvaros darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas. To daļu no darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramo akciju opciju apjoma, par kuru ir saņemti pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā, uzskata par nenokārtotu un iekļauj mazinātās peļņas par akciju aprēķinā. Pārējās darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramās akciju opcijas tiek uzskatītas par iespējamām akcijām, jo to emisija ir atkarīga ne tikai no tā, vai ir pagājis noteikts laika periods, bet arī no tā, vai ir izpildīti konkrēti nosacījumi, un tās neiekļauj mazinātās peļņas par akciju aprēķinā.

	6m 2022 Koncerns	6m 2021 Koncerns	6m 2022 Banka	6m 2021 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	19,586	32,588	13,710	15,883
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,888	156,556	156,888	156,556
<b>Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro</b>	<b>0.12</b>	<b>0.21</b>	<b>0.09</b>	<b>0.10</b>
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,888	156,556	156,888	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,275	1,137	1,275	1,137
<b>Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos</b>	<b>158,163</b>	<b>157,693</b>	<b>158,163</b>	<b>157,693</b>
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	19,586	32,588	13,710	15,883
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,163	157,693	158,163	157,693
<b>Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro</b>	<b>0.12</b>	<b>0.21</b>	<b>0.09</b>	<b>0.10</b>

## 19. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	30,885	17,333	37,123	21,932
Akreditīvi	2,669	16,932	2,669	16,931
<b>Iespējamās saistības kopā</b>	<b>33,554</b>	<b>34,265</b>	<b>39,792</b>	<b>38,863</b>
Uzkrājumi kredītriskam	(421)	(229)	(421)	(229)
<b>Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem</b>	<b>33,133</b>	<b>34,036</b>	<b>39,371</b>	<b>38,634</b>
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	117,827	122,102	117,845	122,118
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	189,213	212,009	245,465	308,947
Faktoringa saistības	56,219	53,488	-	-
Citas saistības	357	344	-	-
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>363,616</b>	<b>387,943</b>	<b>363,310</b>	<b>431,065</b>
Uzkrājumi finanšu saistībām	(4,183)	(3,605)	(4,108)	(3,552)
<b>Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām</b>	<b>359,433</b>	<b>384,338</b>	<b>359,202</b>	<b>427,513</b>

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

## 20. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	151,930	193,845	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	61,587	71,233	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	51,136	54,083	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	19,756	22,477	-	-
<b>Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu</b>	<b>284,409</b>	<b>341,638</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	540,438	641,845	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	6,059	1,005	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	10,313	12,049	10,313	12,049
Akcijas	90,079	116,175	-	-
Nekustamais īpašums	4,850	4,820	-	-
Kredīti	611	631	611	631
Pārējie	40,595	31,777	-	-
<b>Kopā pārējie ieguldījumi</b>	<b>692,945</b>	<b>808,302</b>	<b>10,924</b>	<b>12,680</b>
<b>Kopā aktīvi pārvaldīšanā</b>	<b>977,354</b>	<b>1,149,940</b>	<b>10,924</b>	<b>12,680</b>

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/03/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/03/2022 Banka	31/03/2021 Banka
Pensiju plāni	698,658	814,908	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	140,389	187,750	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	21,956	19,397	10,924	12,680
Privātpersonas	116,351	127,885	-	-
<b>Kopā pasīvi pārvaldīšanā</b>	<b>977,354</b>	<b>1,149,940</b>	<b>10,924</b>	<b>12,680</b>

## 21. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

### Risku pārvaldības politikas

Risku pārvaldību Koncerns uzskata par neatņemamu tā pārvaldības procesa sastāvdaļu. Koncerns uzskata, ka tas izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no galvenajām Koncerna darbības jomām. Koncerna Risku pārvaldības pamatprincipi ir noteikti Risku pārvaldības politikā. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

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

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Kopš 2021. gada 31. decembra Koncerna tirgus riska, procentu likmju riska, valūtas riska un operacionālais risks ekspozīcija nav būtiski mainījies. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no minētajiem riskiem ir īsumā raksturotas šajā pielikumā.

### Notikumi Ukrainā un Krievijai piemērotās sankcijas

Jaunie likumi, politikas un sankcijas, tostarp pret Krieviju noteiktās sankcijas, tiek rūpīgi ieviestas. Atbilstoši Citadeles ilglaicīgajam mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijas valstīs, iekšēji noteiktie riska ekspozīciju limiti darījumiem ar Krieviju, citām NVS valstīm un Ukrainu ir bijuši zemi. 2022. gada 30. jūnijā ekspozīciju uzskaites vērtība darījumos pusēm, kuru rezidences valsts ir Krievija, Baltkrievija vai Ukraina, ir mazāka par 2.0 miljonu eiro, no tiem mazāk kā 0.1 miljons eiro ir klasificēti kā pirmās vai otrās stadijas ekspozīcijas. Papildus, uzskaites vērtība Koncerna ieguldījumiem kolektīvajos ieguldījumu fondos ar tiešu ekspozīciju uz Austrumeiropu ir ap 1.1 miljoni eiro. Šiem fondiem, tiešas ekspozīcijas ar augstākminētajām valstīm, veido tikai daļu no to kopējiem ieguldījumiem. Šo notikumu netiešā ietekme tiek regulāri uzraudzīta.

### Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

	Koncerns 30/06/2022, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	171,305	43,017	1,448	-	-	215,770
Prasības pret kredītiestādēm	89	-	-	10,883	31,140	42,112
Parāda vērtspapīri	425,975	623,639	97,586	385,192	127,761	1,660,153
Aizdevumi klientiem	1,337,458	1,094,906	448,701	10,217	4,208	2,895,490
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	1,689	1,892
Citi finanšu instrumenti	15,656	-	-	13,517	317	29,490
Atvasinātie finanšu instrumenti	8,553	14	-	134	-	8,701
Pārtrauktas darbības	2,012	1,746	35	77,336	56,062	137,191
Pārējie aktīvi	51,186	10,906	7,742	1,152	13	70,999
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,012,358</b>	<b>1,774,228</b>	<b>555,512</b>	<b>498,510</b>	<b>221,190</b>	<b>5,061,798</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,026	60	-	369	1,708	479,163
Klientu noguldījumi	2,869,889	666,177	46,059	17,361	83,071	3,682,557
Emitētās parādzīmes	260,662	-	-	-	-	260,662
Atvasinātie finanšu instrumenti	980	-	-	1,201	-	2,181
Pārtrauktas darbības	6,920	-	3,027	34,184	90,096	134,227
Pārējās saistības	77,532	12,117	11,125	66	28	100,868
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,693,009</b>	<b>678,354</b>	<b>60,211</b>	<b>53,181</b>	<b>174,903</b>	<b>4,659,658</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	7,818	22,519	647	96	2,474	33,554
Finanšu saistības	236,119	100,207	23,109	421	3,760	363,616

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti. Koncerna atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 25.4 miljoni eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2021. gadā: 23.6 miljoni eiro). No Koncerna posteņa „Pārtrauktas darbības” 8.2 miljoni eiro ir atlikumi ar Šveices Nacionālo banku (2021. gadā: 9.4 miljoni eiro) un 7.1 miljoni eiro ar Šveices kredītiestādēm (2021. gadā: 20.0 miljoni eiro).

**Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro**

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	270,249	88,875	2,502	-	9,399	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	3,201	16	406	6,017	49,102	58,742
Parāda vērtspapīri	481,772	635,869	96,982	421,132	165,965	1,801,720
Aizdevumi klientiem	1,299,294	1,000,969	380,421	9,372	11,453	2,701,509
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	1,076	1,279
Citi finanšu instrumenti	25,759	-	-	15,811	462	42,032
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,182	15	-	106	-	4,303
Pārējie aktīvi	56,812	9,527	5,146	30	2,436	73,951
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,141,393</b>	<b>1,735,271</b>	<b>485,457</b>	<b>452,547</b>	<b>239,893</b>	<b>5,054,561</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,065	-	-	2,153	17	479,235
Klientu noguldījumi	2,845,249	669,061	62,472	53,821	183,260	3,813,863
Emitētās parādzīmes	258,895	-	-	-	-	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	357	125	-	200	57	739
Pārējās saistības	76,081	12,177	12,463	32	4,001	104,754
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,657,647</b>	<b>681,363</b>	<b>74,935</b>	<b>56,206</b>	<b>187,335</b>	<b>4,657,486</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	7,498	25,747	637	121	262	34,265
Finanšu saistības	229,014	131,811	23,153	322	3,643	387,943

**Banka 30/06/2022, tūkst. eiro**

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	171,305	43,017	1,448	-	-	215,770
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	10,883	31,140	42,023
Parāda vērtspapīri	418,081	616,144	95,558	370,692	115,654	1,616,129
Aizdevumi klientiem	1,907,100	655,824	228,189	10,006	4,005	2,805,124
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	1,689	1,892
Citi finanšu instrumenti	1,114	-	-	-	-	1,114
Atvasinātie finanšu instrumenti	8,553	14	-	134	-	8,701
Pārējie aktīvi	98,827	10,149	3,708	983	13,818	127,485
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,605,104</b>	<b>1,325,148</b>	<b>328,903</b>	<b>392,777</b>	<b>166,306</b>	<b>4,818,238</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,026	60	-	369	13,736	491,191
Klientu noguldījumi	2,879,885	666,334	46,196	17,194	75,605	3,685,214
Emitētās parādzīmes	260,662	-	-	-	-	260,662
Atvasinātie finanšu instrumenti	980	-	-	1,201	-	2,181
Pārējās saistības	23,101	6,300	1,215	63	33	30,712
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,641,654</b>	<b>672,694</b>	<b>47,411</b>	<b>18,827</b>	<b>89,374</b>	<b>4,469,960</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	7,804	22,519	647	52	8,770	39,792
Finanšu saistības	237,779	94,654	30,360	421	96	363,310

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 25.4 miljonus eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2021. gadā: 23.6 miljoni eiro).



Banka 31/12/2021, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	270,249	88,875	2,502	-	-	361,626
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	6,578	29,115	35,693
Parāda vērtspapīri	470,922	626,137	94,838	335,844	124,567	1,652,308
Aizdevumi klientiem	1,829,828	584,948	181,119	9,097	4,721	2,609,713
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	1,076	1,279
Citi finanšu instrumenti	7,400	-	-	-	-	7,400
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,182	15	-	106	-	4,303
Pārējie aktīvi	101,248	9,314	3,191	1	13,820	127,574
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,683,953</b>	<b>1,309,289</b>	<b>281,650</b>	<b>351,705</b>	<b>173,299</b>	<b>4,799,896</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,065	-	-	2,153	20,410	499,628
Klientu noguldījumi	2,834,407	669,457	61,133	15,602	84,925	3,665,524
Emitētās parādzīmes	258,895	-	-	-	-	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	357	125	-	200	57	739
Pārējās saistības	22,127	6,565	809	32	14	29,547
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,592,851</b>	<b>676,147</b>	<b>61,942</b>	<b>17,987</b>	<b>105,406</b>	<b>4,454,333</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	7,477	25,747	637	52	4,950	38,863
Finanšu saistības	266,091	138,314	26,229	322	109	431,065

**Likviditātes seguma rādītājs**

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,068,479	1,255,477	1,015,268	1,190,783
2. Izejošās neto naudas plūsmas	638,936	635,011	717,070	727,528
<b>3. Likviditātes seguma rādītājs</b>	<b>167%</b>	<b>198%</b>	<b>142%</b>	<b>164%</b>

**Neto stabila finansējuma rādītājs**

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Pieejamais stabils finansējums	3,781,872	3,872,201	3,742,859	3,749,691
2. Nepieciešamais stabils finansējums	2,826,367	2,849,583	2,016,734	2,138,255
<b>3. Neto stabila finansējuma rādītājs</b>	<b>134%</b>	<b>136%</b>	<b>186%</b>	<b>175%</b>

**Kapitāla pārvaldība**

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem (Bāzele III standarts) kā tos ir ieviesusi Eiropas Savienība ar Regulu (ES) 575/2013 un Direktīvu 2013/36/E, kā arī atbilstoši uzraudzības iestāžu rekomendācijām un noteiktajam citos saistošos normatīvajos aktos.

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku, tirgus risku, operacionālo risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Noteikumi nosaka, ka kredītiestāžu pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā.

„Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pilāra kapitāla prasību uzraudzības iestāde atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz uzraudzības iestāžu vērtējumu, Koncernam un Bankai tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.50% apmērā, lai segtu otrā pilāra riskus. Tādēļ, pārskata perioda beigās Citadelei konsolidētajā līmenī ir pienākums vienmēr izpildīt kopējo SREP kapitāla prasību (TSCR) 10.5% līmenī (kas iekļauj otrā pilāra papildus kapitāla prasību 2.5% apmērā, no kuras minimums 56.25% jāsedz ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (CET1) un minimums 75% ar pirmā līmeņa kapitālu).

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

Papildus minimālajam kapitāla pietiekamības rādītājam un otrā pilāra kapitāla prasībai (TSCR) Koncernam un Bankai ir jāizpilda kapitāla rezervju prasības. Kapitāla rezervju prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Koncernam un Bankai ir



piemērojama 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu, ja tas pārsniedz šo sliekšni.

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Uzraudzības iestāžu Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%.

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

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

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

**Koncerna minimālās kapitāla prasības 2022. gada 30. jūnijā**

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

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

**Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu)**

	<b>Tūkst. eiro</b>			
	<b>30/06/2022 Koncerns</b>	<b>31/12/2021 Koncerns</b>	<b>30/06/2022 Banka</b>	<b>31/12/2021 Banka</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	157,127	157,127	157,127	157,127
Nesadalītā peļņa	249,200	230,786	200,425	186,548
Likumā noteikti atskaitījumi	(14,418)	(8,255)	(17,487)	(6,290)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	4,258	9,634	4,323	5,173
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
<b>Pašu līdzekļi kopā</b>	<b>456,167</b>	<b>449,292</b>	<b>404,388</b>	<b>402,558</b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,324,503	2,164,268	2,307,574	2,174,244
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1,879	10,916	1,872	10,916
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	206,624	206,624	162,314	162,314
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	3,802	4,592	3,767	4,592
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>2,536,808</b>	<b>2,386,400</b>	<b>2,475,527</b>	<b>2,352,066</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>15.6%</b>	<b>16.3%</b>	<b>13.9%</b>	<b>14.6%</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>18.0%</b>	<b>18.8%</b>	<b>16.3%</b>	<b>17.1%</b>

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

**Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2022. gada 30. jūnijā**

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju atbilstoši ES un uzraudzības iestāžu prasībām, atļauts piemērot pārejas normas. Rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, tiek izmantots, lai noteiktu kapitāla pietiekamības prasību izpildi. Caurskatāmības nolūkā tiek uzrādīts arī pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs (t.i., neskaitot pārejas korekcijas). Sagaidāms, ka 2022.gada beigās beidzoties pārejas periodam, kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, kļūs vienāds ar pilnībā ieviesto kapitāla pietiekamības rādītāju.

Lielākā daļa no pārejas perioda normām, ja tās tiek piemērotas, atļauj atvieglotu pieeju specifisku kapitāla komponentu vai riska ekspozīciju uzrādīšanā, tādējādi nedaudz uzlabojot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pārejas perioda normu piemērošana parasti ir brīva izvēle. Lēmums piemērot pārejas perioda normu tiek pieņemts, izvērtējot sagaidāmās pozitīvās ietekmes apjomu attiecībā pret resursiem, kādi nepieciešami, lai veiktu sistēmu izstrādi un procesu izveidi pārejas perioda normas ieviešanai.

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

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

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

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	394,704	386,366	342,860	339,503
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
<b>Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests</b>	<b>454,704</b>	<b>446,366</b>	<b>402,860</b>	<b>399,503</b>
<b>Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests</b>	<b>2,535,642</b>	<b>2,383,981</b>	<b>2,474,224</b>	<b>2,349,379</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests</b>	<b>15.6%</b>	<b>16.2%</b>	<b>13.9%</b>	<b>14.5%</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests</b>	<b>17.9%</b>	<b>18.7%</b>	<b>16.3%</b>	<b>17.0%</b>

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

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

	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Sviras rādītājs - pilnībā ieviests pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.7%	7.5%	6.9%	6.9%
Sviras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.7%	7.6%	7.0%	6.9%

**Pilnībā ieviests un pārejas perioda kapitāla pietiekamības rādītājs neieskaitot neto rezultātu par periodu**

Pārejas perioda kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts, kopš pēdējiem revidētajiem finanšu pārskatiem 2021. gada 31. decembrī, nav iekļauts, Koncernam ir 17.3% un Bankai ir 15.8%; pārejas perioda pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 14.9% un Bankai ir 13.4%. Pilnībā ieviests kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 17.2% un Bankai ir 15.7%; pilnībā ieviests pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 14.8% un Bankai ir 13.3%.

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

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

Vienotā noregulējuma valde (SRB) 2020.gadā ir publicējusi atjaunotu MREL politiku, kā daļu no jauna BRRD. Atjaunotais regulējums stājas spēkā no 2021. gada. Tas nosaka, ka MREL prasība ir jāaprēķina, balstoties gan uz kopējo riska darījumu vērtības summu (TREA), gan uz sviras rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiks noteikts balstoties uz Grupas klasifikāciju un paziņots ar individuālu MREL lēmumu.

SRB ir noteikusi konsolidēto MREL starpposma prasību Citadeles koncernam kā augstākā no 18.03% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) vai 5.18% no sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). Starpposma prasība jāsasniedz līdz 2022. gada 1. janvārim. Galējā kalibrētā MREL prasība, kas ir augstākais no 20.06% no TREA vai 5.18% no LRE, jāsasniedz līdz 2024. gada 1. janvārim. Pēc pārejas perioda beigām MREL prasība Koncernam būs jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. 2022. gada 30. jūnijā Koncerns ievēroja noteikto MREL prasības starpposma rādītāju.

MREL prasību SRB ir noteikusi, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju par stāvokli 2020. gada 31. decembrī. Paredzam, ka nākotnē SRB pārskatīt noteikto mērķa rādītāju reizi gadā, pamatojoties uz jaunāko Koncerna finanšu informāciju.

**CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM**

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

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts**

Tūkst. euro	6m 2022 Koncerns	6m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	6m 2022 Banka	6m 2021 Banka
1. Procentu ienākumi	63,219	59,764	51,351	43,773
2. Procentu izdevumi	(9,250)	(7,301)	(9,179)	(7,128)
3. Dividenžu ienākumi	15	24	15	24
4. Komisijas naudas ienākumi	33,726	26,770	30,749	23,003
5. Komisijas naudas izdevumi	(12,317)	(11,059)	(12,188)	(10,818)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,524)	218	(1,524)	218
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(2,020)	727	(472)	640
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	4,116	3,549	4,029	3,522
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	5,692	4,087	1,994	2,990
12. Pārējie darbības izdevumi	(3,294)	(2,939)	(2,129)	(1,551)
13. Administratīvie izdevumi	(40,617)	(36,981)	(35,614)	(31,120)
14. Nolietojums	(4,242)	(4,029)	(4,058)	(3,786)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	1,378	10	1,378	10
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(832)	455	(745)	173
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(11,922)	3,191	(10,027)	(3,664)
18. Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19. Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	(98)	-	(98)	-
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(1,824)	(2,857)	379	(102)
<b>21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>20,206</b>	<b>33,629</b>	<b>13,861</b>	<b>16,184</b>
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(620)	(1,041)	(151)	(301)
<b>23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>19,586</b>	<b>32,588</b>	<b>13,710</b>	<b>15,883</b>
<b>24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi</b>	<b>(15,365)</b>	<b>(2,147)</b>	<b>(11,839)</b>	<b>(1,214)</b>

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

**Bilance, noteikumu formāts**

Tūkst. euro	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	215,770	371,025	215,770	361,626
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18,295	36,743	18,206	13,710
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	39,880	47,410	11,504	12,778
3.1. Tajā skaitā kredīti	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	233,980	340,905	189,956	233,370
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	4,345,683	4,184,527	4,255,317	4,050,838
5.1. Tajā skaitā kredīti	2,919,307	2,723,508	2,828,941	2,631,696
6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	182	279	76,989	77,087
9. Materiālie aktīvi	18,638	20,444	12,120	11,496
10. Nemateriālie aktīvi	7,891	8,562	6,056	6,083
11. Nodokļu aktīvi	4,690	4,603	3,296	3,050
12. Citi aktīvi	39,577	39,117	29,003	28,912
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	137,212	946	21	946
<b>14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)</b>	<b>5,061,798</b>	<b>5,054,561</b>	<b>4,818,238</b>	<b>4,799,896</b>
15. Saistības pret centrālajām bankām	474,370	475,816	474,370	475,816
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,243	3,419	14,345	11,664
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	31,848	40,485	2,181	739
17.1. Tajā skaitā noguldījumi	29,667	39,745	-	-

18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3,914,102	4,033,012	3,948,352	3,936,567
18.1	<i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,653,440	3,774,117	3,687,690	3,677,672
19.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20.	Pretrisku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21.	Uzkrājumi	4,704	3,934	4,629	3,882
22.	Nodokļu saistības	378	573	-	189
23.	Citas saistības	95,786	100,247	26,083	25,476
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	134,227	-	-	-
<b>25.</b>	<b>Kopā saistības (15.+...+24.)</b>	<b>4,659,658</b>	<b>4,657,486</b>	<b>4,469,960</b>	<b>4,454,333</b>
26.	Kapitāls un rezerves	402,140	397,075	348,278	345,563
<b>27.</b>	<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b>	<b>5,061,798</b>	<b>5,054,561</b>	<b>4,818,238</b>	<b>4,799,896</b>
<b>28.</b>	<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>397,170</b>	<b>422,208</b>	<b>403,102</b>	<b>469,928</b>
29.	Iespējamās saistības	33,554	34,265	39,792	38,863
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	363,616	387,943	363,310	431,065

**Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji**

	6m 2022 Koncerns	6m 2021 Koncerns	6m 2022 Banka	6m 2021 Banka
Kapitāla atdevē (ROE) (%)	9.80%	12.01%	7.90%	4.00%
Aktīvu atdevē (ROA) (%)	0.77%	0.90%	0.57%	0.29%

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

**Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati**

Tūkst. eiro	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
<b>1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>437,920</b>	<b>449,292</b>	<b>390,678</b>	<b>402,558</b>
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	377,920	389,292	330,678	342,558
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	377,920	389,292	330,678	342,558
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
<b>2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>2,536,808</b>	<b>2,386,400</b>	<b>2,475,527</b>	<b>2,352,066</b>
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,324,503	2,164,268	2,307,574	2,174,244
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1,879	10,916	1,872	10,916
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	206,624	206,624	162,314	162,314
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	3,802	4,592	3,767	4,592
2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7 Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
<b>3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>				
3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	<b>14.9%</b>	<b>16.3%</b>	<b>13.4%</b>	<b>14.6%</b>
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	263,764	281,904	219,279	236,715
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	<b>14.9%</b>	<b>16.3%</b>	<b>13.4%</b>	<b>14.6%</b>
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	225,712	246,108	182,146	201,434
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	<b>17.3%</b>	<b>18.8%</b>	<b>15.8%</b>	<b>17.1%</b>
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	234,976	258,380	192,636	214,393
<b>4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>101,472</b>	<b>95,456</b>	<b>99,021</b>	<b>94,083</b>
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	63,420	59,660	61,888	58,802
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	38,052	35,796	37,133	35,281
<b>5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>				
5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.9%	16.3%	13.4%	14.6%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.9%	16.3%	13.4%	14.6%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.3%	18.8%	15.8%	17.1%

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un uzraudzības iestāžu saistošajiem noteikumiem. Atšifrējumā augstāk Bankas un Koncerna regulatīvajā kapitālā ir iekļauta līdz pārskatu datumam uzkrātā revidētā peļņa un visi zaudējumi, bet netiek iekļauta nerevidētā peļņa par pārskata periodu.

Tūkst. eiro	30/06/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	30/06/2022 Banka	31/12/2021 Banka
<b>1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</b>	<b>436,457</b>	<b>446,366</b>	<b>389,150</b>	<b>399,503</b>
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	376,457	386,366	329,150	339,503
1.1.1. A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	376,457	386,366	329,150	339,503
<b>2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</b>	<b>2,535,642</b>	<b>2,383,981</b>	<b>2,474,224</b>	<b>2,349,379</b>
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.8%	16.2%	13.3%	14.5%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.8%	16.2%	13.3%	14.5%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.2%	18.7%	15.7%	17.0%

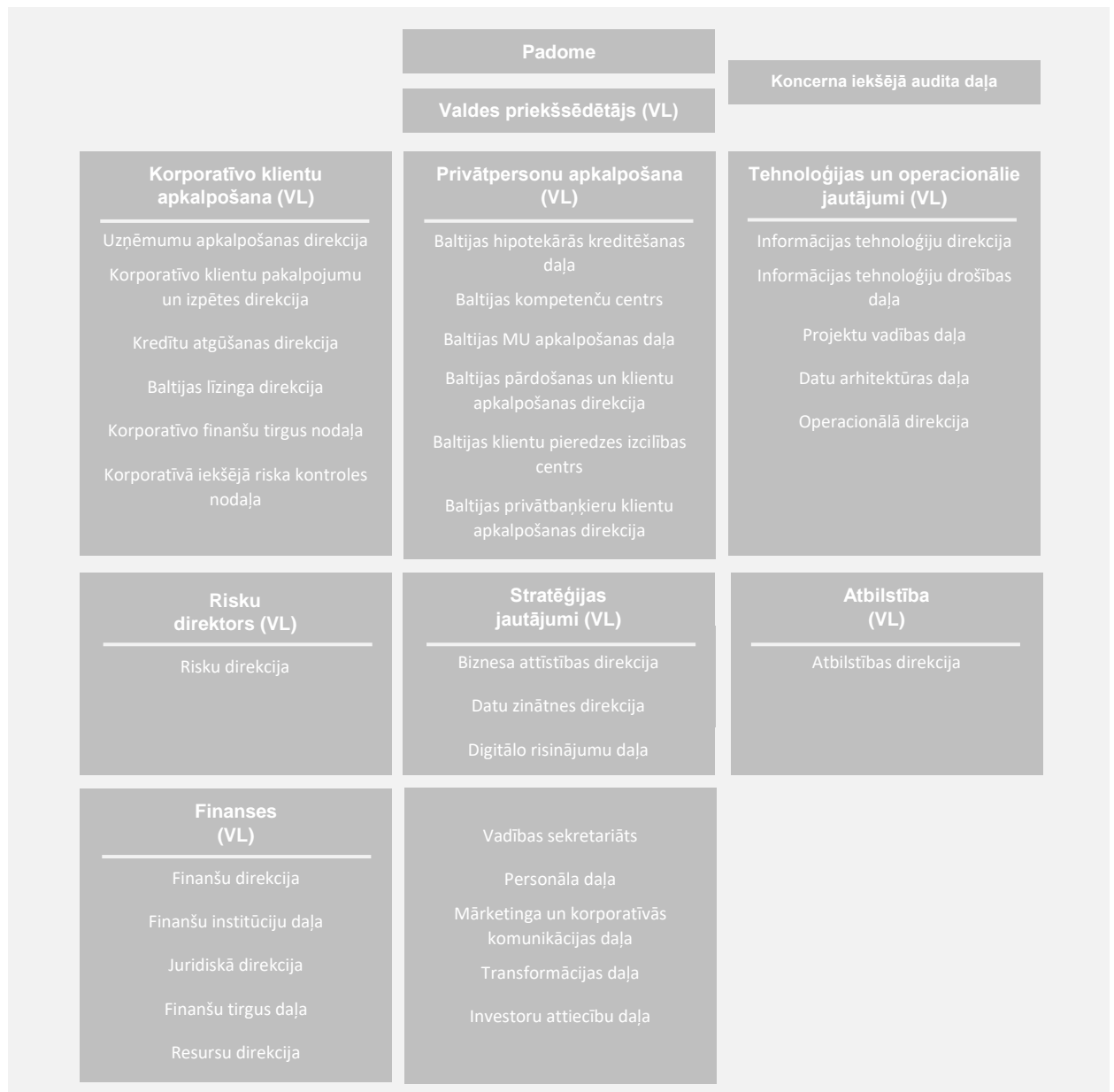
### Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

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

### Filiāles

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

### Bankas organizatoriskā struktūra





**KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES**

	Koncerns, tūkst. eiro (Koriģēts par pārtrauktām darbībām)				
	Q2 2022	Q1 2022	Q4 2021	Q3 2021	Q2 2021
Procentu ienākumi	31,621	31,598	31,506	31,368	30,264
Procentu izdevumi	(5,042)	(4,208)	(4,448)	(3,910)	(3,410)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>26,579</b>	<b>27,390</b>	<b>27,058</b>	<b>27,458</b>	<b>26,854</b>
Komisijas naudas ienākumi	18,267	15,459	15,950	15,264	14,067
Komisijas naudas izdevumi	(7,160)	(5,157)	(6,941)	(5,846)	(5,873)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>11,107</b>	<b>10,302</b>	<b>9,009</b>	<b>9,418</b>	<b>8,194</b>
Neto finanšu ienākumi	1,747	203	268	2,015	2,321
Neto pārējie ienākumi/(izdevumi)	831	1,484	867	(212)	1,472
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>40,264</b>	<b>39,379</b>	<b>37,202</b>	<b>38,679</b>	<b>38,841</b>
Personāla izdevumi	(16,007)	(14,458)	(13,885)	(13,470)	(14,425)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,841)	(4,311)	(7,116)	(4,568)	(4,524)
Nolietojums un amortizācija	(2,169)	(2,073)	(2,040)	(2,051)	(2,030)
<b>Pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(24,017)</b>	<b>(20,842)</b>	<b>(23,041)</b>	<b>(20,089)</b>	<b>(20,979)</b>
<b>Peļņa pirms vērtības samazinājuma</b>	<b>16,247</b>	<b>18,537</b>	<b>14,161</b>	<b>18,590</b>	<b>17,862</b>
Neto kredītzaudējumi	(6,631)	(6,056)	(1,430)	(3,741)	6,872
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(16)	(51)	(56)	(35)	(89)
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās</b>	<b>9,600</b>	<b>12,430</b>	<b>12,675</b>	<b>14,814</b>	<b>24,645</b>
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(1,228)	(596)	(2,095)	(2,413)	(1,882)
<b>Peļņa no pamatdarbības</b>	<b>8,372</b>	<b>11,834</b>	<b>10,580</b>	<b>12,401</b>	<b>22,763</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(347)	(273)	(274)	(250)	(648)
<b>Neto peļņa</b>	<b>8,025</b>	<b>11,561</b>	<b>10,306</b>	<b>12,151</b>	<b>22,115</b>

	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	215,770	340,992	371,025	370,806	486,072
Prasības pret kredītiestādēm	42,112	53,341	58,742	78,725	60,020
Parāda vērtspapīri	1,660,153	1,639,206	1,801,720	1,729,212	1,684,213
Aizdevumi klientiem	2,895,490	2,772,321	2,701,509	2,602,470	2,456,803
Kapitāla instrumenti	1,892	1,329	1,279	1,302	1,311
Citi finanšu instrumenti	29,490	32,235	42,032	41,653	39,633
Atvasinātie finanšu instrumenti	8,701	4,852	4,303	4,657	3,889
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	182	279	279	274	274
Pamatlīdzekļi	18,638	20,090	20,444	22,643	23,770
Nemateriālie ieguldījumi	7,891	7,931	8,562	8,501	8,212
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,142	2,075	1,927	2,727	2,359
Atliktā nodokļa aktīvi	2,548	2,624	2,676	2,810	2,981
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	137,212	149,365	946	946	946
Pārējie aktīvi	39,577	34,417	39,117	52,263	35,447
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>5,061,798</b>	<b>5,061,057</b>	<b>5,054,561</b>	<b>4,918,989</b>	<b>4,805,930</b>
<b>Saistības</b>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	479,163	476,783	479,235	477,492	478,047
Klientu noguldījumi	3,682,557	3,676,082	3,813,863	3,893,309	3,797,982
Emitētās parādzīmes	260,662	260,545	258,895	61,000	60,088
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,181	1,648	739	1,476	1,120
Uzkrājumi	4,704	3,893	3,934	2,763	1,757
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	3	200	197	217	299
Atliktā nodokļa saistības	375	375	376	442	507
Pārtrauktas darbības	134,227	139,794	-	-	-
Pārējās saistības	95,786	101,804	100,247	94,631	90,860
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,659,658</b>	<b>4,661,124</b>	<b>4,657,486</b>	<b>4,531,330</b>	<b>4,430,660</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	156,888	156,888	156,888	156,888	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(7,368)	(1,486)	7,320	8,260	8,354
Nesadalītā peļņa	252,620	244,531	232,867	222,511	210,360
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>402,140</b>	<b>399,933</b>	<b>397,075</b>	<b>387,659</b>	<b>375,270</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>5,061,798</b>	<b>5,061,057</b>	<b>5,054,561</b>	<b>4,918,989</b>	<b>4,805,930</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
Garantijas un akreditīvi	33,554	24,170	34,265	44,596	46,144
Finanšu saistības	363,616	382,520	387,943	297,747	267,409



## DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

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

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

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

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

**C-SNI** – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

**CTF** – terorisma finansēšanas apkarošana.

**ECB** – Eiropas Centrālā banka.

**ES** – Eiropas Savienība.

**FKTK** – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

**FTKRR** – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

**GIK** – Koncerna investīciju komiteja.

**ICAAP** – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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

**LCR** – likviditātes seguma rādītājs.

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

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

**NSFR** – Neto stabila finansējuma rādītājs.

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

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

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

**RTS** – regulatīvie tehniskie standarti.

**SFPS** – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti

**SGS** – Starptautiskie grāmatvedības standarti

**SRB** – Vienotā noregulējuma valde.

**SREP** – uzraudzības novērtēšanas process.

**TLOF** – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

**TLTRO** – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija,

**TSCR** – kopējā SREP kapitāla prasība.

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

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

**3. stadijas finanšu instrumenti** – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

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

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