

AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par 12 mēnešu
periodu līdz 2022. gada
31. decembrim



Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

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

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

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

Nemot vērā pieaugušo nenoteiktību makroekonomikā, banka turpināja izvēlēties piesardzīgu pieeju un 2022. gadā ir izveidojusi uzkrājumus 23.8 miljonu eiro apmērā (4. ceturksnī 8.8 miljonus eiro). Neto peļņa (Baltijā) 2022. gadā sasniedza 50.8 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 12.4%. 4. ceturksņa neto peļņa bija 13.3 miljoni eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 12.9%.

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

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

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

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

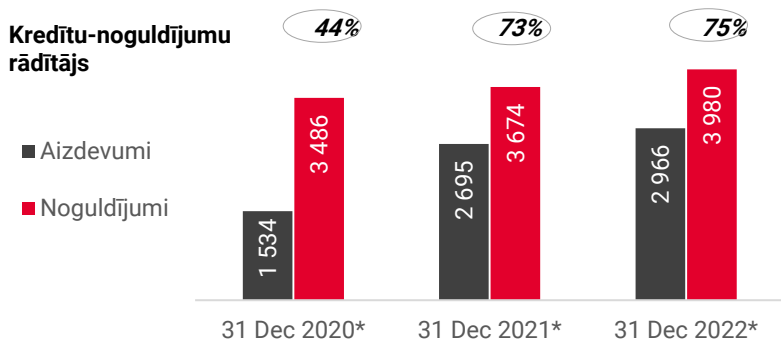
Miljonos eiro

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

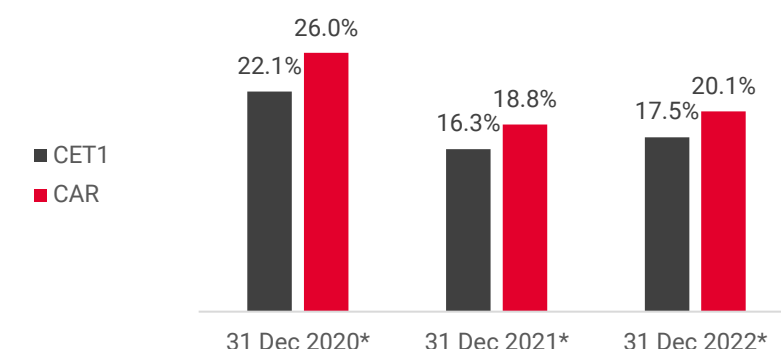
Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi

EURm

Kredītu-noguldījumu rādītājs



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



*Uzrādītas tikai darbības, kas turpinās. Salīdzināmie dati korigēti 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
- 10 Korporatīvā pārvaldība
- 11 Paziņojums par vadības atbildību

Finanšu pārskati

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

Citi

- 37 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 40 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 41 Definīcijas un saīsinājumi

Noapaļošana, procenti un valoda

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

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

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

Johan Åkerblom

Valdes priekšsēdētājs



Baltijas reģions ir spēcīgs

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

Inovācijas un attīstība

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

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

Banka ar vienu no labākajiem klientu apkalpošanas servisiem Baltijā

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

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

Augoša klientu bāze

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

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunus aizdevumus izsniegti 1.2 miljardi eiro

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

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

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

Spēcīgi finanšu rezultāti

Spēcīgi finanšu rezultāti ar augošiem ienākumiem gan 4. ceturksnī, gan 2022. gadā kopumā. 2022. gada 12

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

Izvēloties piesardzīgu pieeju attiecībā uz neskaidrākām makroekonomikas nākotnes prognozēm, banka 2022. gadā ir atzinusi neto kredītu zaudējumus 23.8 miljonu eiro apmērā (4. ceturksnī 8.8 miljonus eiro).

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

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

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

Citadele turpina darbību ar vairāk kā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2022. gada 31. decembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, pārējas, ieskaitot perioda rezultātu)

palielinājās līdz 20.1% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 176%.

Ilgstpēja

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

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

Notikumi Ukrainā un Krievijas sankcijas

Citadele rūpīgi seko līdzi situācijai Ukrainā. Visi jaunie likumi, politikas un sankcijas, arī pret Krieviju

noteiktās, tiek rūpīgi ieviestas un īstenotas. Citadeles fokuss ir Baltijas reģions, un tai nav tiešas ekspozīcijas Krievijā, Baltkrievijā vai Ukrainā. Citadele nav piedzīvojuši būtisku ietekmi no nesenajiem notikumiem Ukrainā vai no Krievijas sankcijām. Notikumu netiešā ietekme tiek nepārtraukti uzraudzīta.

Šveices meitas sabiedrības pārdošana

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

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas radītāji 2022. gadā – Baltija

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

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

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

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

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

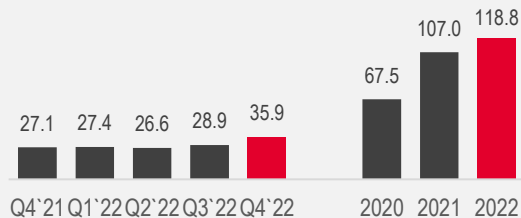
Izvēloties piesardzīgu pieeju attiecībā uz neskaidrākām makroekonomikas nākotnes prognozēm, banka 2022. gadā ir atzinusi neto kredītu zaudējumus EUR 23.8 miljonu apmērā (2.1 miljonus eiro 2021. gadā).

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

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

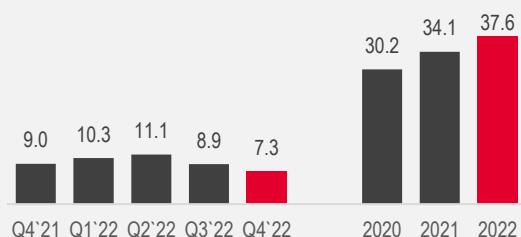
Neto procentu ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



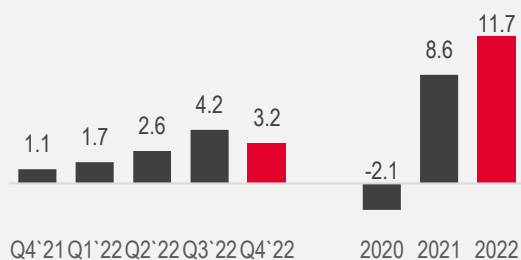
Neto komisijas naudas ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



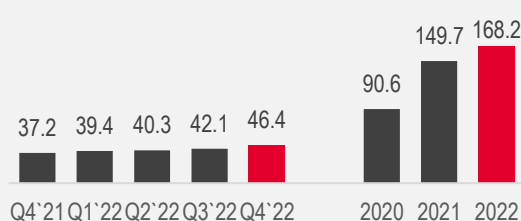
Neto finanšu un pārējie ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



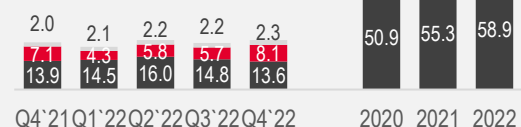
Pamatdarbības ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Pamatdarbības izdevumi, EURm

- Nolietojums un amortizācija
- Citi pamatdarbības izdevumi
- Personāla izdevumi



Bilances apskats

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

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

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

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

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

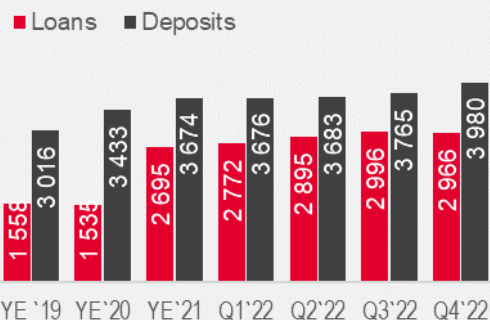
Aizdevumi māsaimniecībām sastāda 44% no portfeļa (salīdzinājumā ar 45% 2021. gada beigās). Hipotekārā kredītēšana ir palielinājusies par 6% kopš 2021. gada beigām un sasniedza 834 miljonu eiro. Finanšu līzings ir palielinājies par 14% un sasniedza 350 miljonus eiro. Pieaugums vērojams arī patēriņa kredītēšanā,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

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

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

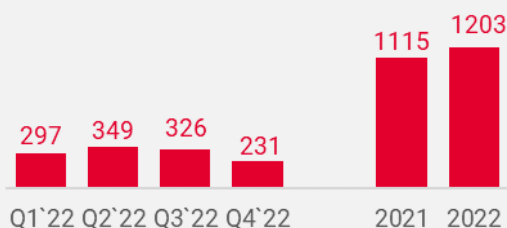
Aizdevumi un Noguldījumi, EURm

No darbības, kas turpinās

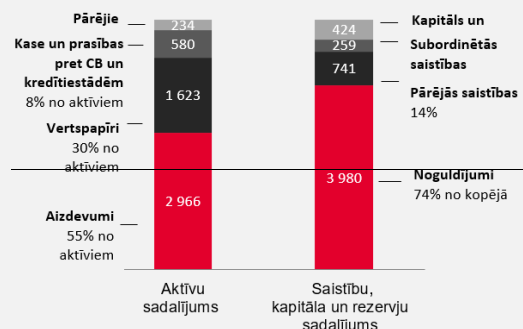


Jauni aizdevumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody's Investors Service” ir piešķirusi kredītreitingu Baa2, ar stabilu nākotnes prognozi. Galvenais reitinga pamatojums.

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

Moody's

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

Detalizētu informāciju par reitingiem skatīt reitingu aģentūras mājas lapā www.moodys.com

Segmentu apskats

Privātpersonu un MVU segments

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

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

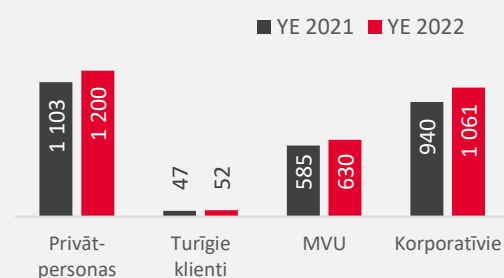
Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 1 882 miljonus eiro, kas ir par 11% vairāk kā 2021. gada beigās, saglabājot labu portfeļa kredītu kvalitāti. Privātpersonu un MVU noguldījumi nedaudz palielinājās par 7% salīdzinājumā ar 2021. gada beigu līmeni un bija 2 799 miljoni.

Korporatīvo klientu segments

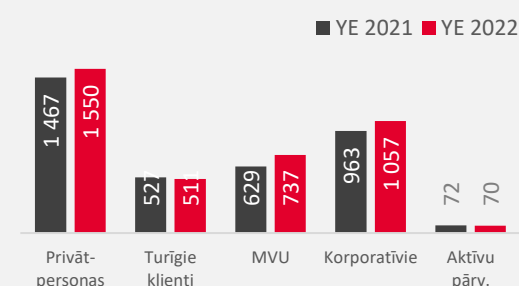
2022. gada 4. ceturksnī korporatīvajiem klientiem jaunus aizdevumos tika izsniegti 93 miljoni eiro. 12 mēnešos jaunus aizdevumos tika izsniegti 510.8 miljoni eiro. Vislielākā klientu aktivitāte bija vērojama nekustamo īpašumu, tirdzniecības, ražošanas un transporta nozarēs.

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

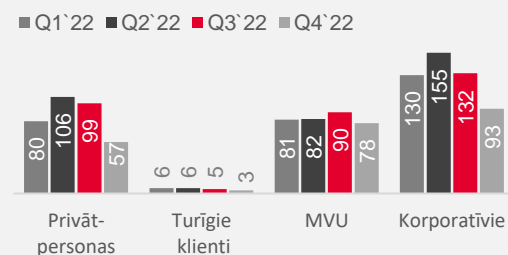
Aizdevumi, EURm



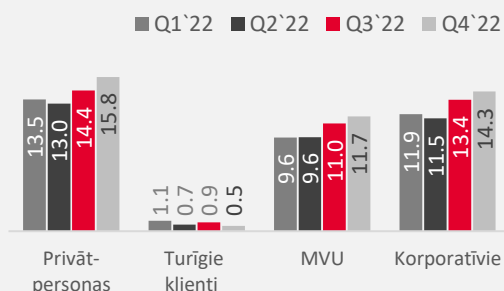
Noguldījumi, EURm



Jaunie aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Pasaules ekonomikas prognozes stabilizējas

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

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

Baltijā izaugsme ir apstājusies

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

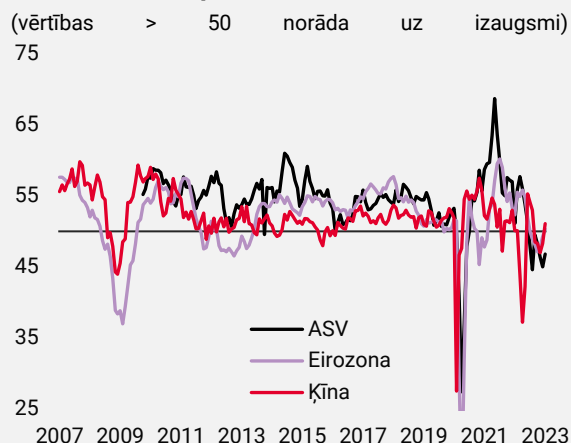
Tuvums karam Ukrainā un tirdzniecības sakaru mazināšana ar Krieviju ir veicinājusi ekonomikas izaugsmes palēnināšanos Baltijā, savukārt augstās enerģijas cenas un augošās pasaules resursu cenas ir veicinājušas inflācijas strauju pieaugumu, kas 2022. gada beigās pārsniedza 20%. Tajā pašā laikā ir izdevies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

Ekonomikas lejupslīde ietekmē lielāko daļu nozaru

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

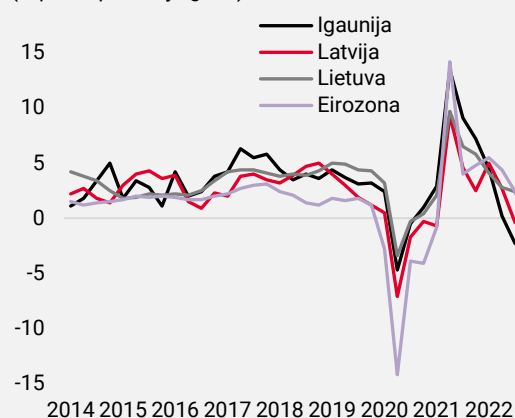
Tikmēr mazumtirdzniecību un patēriņu ir skārusi inflācija, kas ievērojami pārsniedza ienākumu pieaugumu, lai gan valdības atbalsta pasākumi ir mazinājuši augsto energoresursu cenu radīto slogu. Baltijā darba tirgus joprojām ir spēcīgs, bezdarbam 2022. gada decembrī samazinoties līdz 7.1% Latvijā, 5.8%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

IHS Markit Composite PMI

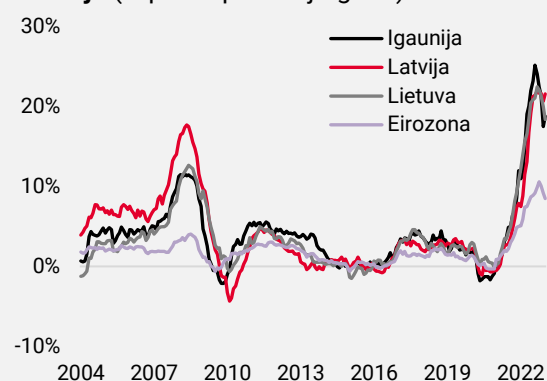


IKP salīdzināmajās cenās

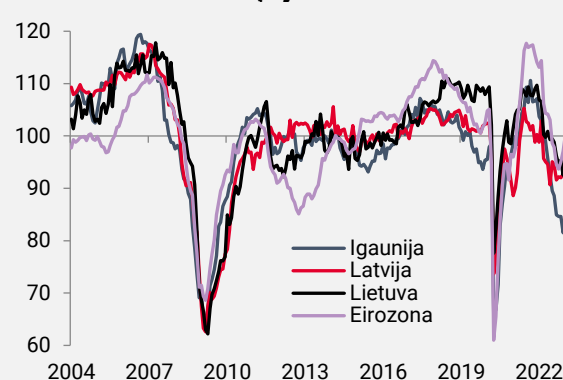
(% pret iepriekšējo gadu)



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



Ekonomikas noskaņojuma indekss



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.

Bankas Padome 2022. gada 31. decembrī:

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

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

Bankas Valde 2022. gada 31. decembrī:

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

Pārskata periodā Bankas Valdes sastāvs nav mainījies.

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 12. līdz 36. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām divpadsmit mēnešu periodos, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 10. 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.

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
Pielikums		12m 2022 Koncerns	12m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	12m 2022 Banka	12m 2021 Banka
Procentu ienākumi	5	137,456	122,638	115,716	93,458
Procentu izdevumi	5	(18,607)	(15,659)	(18,489)	(14,994)
Neto procentu ienākumi		118,849	106,979	97,227	78,464
Komisijas naudas ienākumi	6	66,028	57,984	60,381	49,720
Komisijas naudas izdevumi	6	(28,382)	(23,846)	(27,918)	(23,397)
Neto komisijas naudas ienākumi		37,646	34,138	32,463	26,323
Neto finanšu ienākumi	7	8,603	6,787	10,123	6,682
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)		3,077	1,827	7,265	1,782
Pamatdarbības ienākumi		168,175	149,731	147,078	113,251
Personāla izdevumi		(58,871)	(55,309)	(49,370)	(45,900)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(23,975)	(20,711)	(21,095)	(18,760)
Nolietojums un amortizācija		(8,729)	(8,120)	(8,309)	(7,616)
Pamatdarbības izdevumi		(91,575)	(84,140)	(78,774)	(72,276)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		76,600	65,591	68,304	40,975
Neto kredītzaudējumi	9	(23,704)	(1,418)	(26,179)	(11,742)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(68)	(198)	210	941
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās		52,828	63,975	42,335	30,174
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām		(4,205)	(7,365)	286	(213)
Peļņa no pamatdarbības		48,623	56,610	42,621	29,961
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2,318)	(1,565)	(438)	(318)
Neto peļņa		46,305	55,045	42,183	29,643
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.29	0.35	0.27	0.19
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.29	0.35	0.27	0.19

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	12m 2022 Koncerns	12m 2021 Koncerns	12m 2022 Banka	12m 2021 Banka
Neto peļņa	46,305	55,045	42,183	29,643
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums)	1,519	(428)	1,519	(428)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve no pārtrauktām darbībām	96	(114)	-	-
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(23,884)	(3,717)	(17,610)	(2,349)
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	424	212	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām	1,134	667	-	-
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Kapitāla un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	24	(42)	24	(42)
Pārcelts uz nesadalīto peļņu	-	50	-	49
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(20,687)	(3,372)	(16,067)	(2,770)
Apvienotie ienākumi kopā	25,618	51,673	26,116	26,873

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BALANCE

		Tūkst. eiro			
Pielikums		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
		532,030	371,025	532,030	361,626
		48,441	58,742	42,044	35,693
	10	1,592,603	1,801,720	1,550,301	1,652,308
	11	2,966,478	2,701,509	2,880,101	2,609,713
	12	1,029	1,279	1,029	1,279
	12	28,473	42,032	1,101	7,400
		1,285	4,303	1,285	4,303
	13	190	279	47,770	77,087
		15,730	20,444	10,321	11,496
		8,162	8,562	6,069	6,083
		1,822	1,927	1,116	871
		2,478	2,676	2,179	2,179
	14	166,028	946	13,827	946
		39,530	39,117	30,680	28,912
		5,404,279	5,054,561	5,119,853	4,799,896
Saistības					
	15	469,736	479,235	473,399	499,628
	16	3,980,261	3,813,863	3,973,320	3,665,524
	17	259,225	258,895	259,225	258,895
		7,650	739	7,650	739
	9	4,920	3,934	4,838	3,882
		1,204	197	33	189
		375	376	-	-
	14	158,999	-	-	-
		97,691	100,247	28,183	25,476
		4,980,061	4,657,486	4,746,648	4,454,333
Kapitāls un rezerves					
	18	157,258	156,888	157,258	156,888
		(12,378)	7,320	(12,951)	2,127
		279,338	232,867	228,898	186,548
		424,218	397,075	373,205	345,563
		5,404,279	5,054,561	5,119,853	4,799,896
Ārpusbilances posteņi					
	19	50,407	34,265	60,936	38,863
	19	306,690	387,943	322,211	431,065

Pielikumi no 16. līdz 36. 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
Atlikums 31/12/2020	156,556	-	4,247	4,138	1,880	177,489	344,310
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	332	239	-	-	238	283	1,092
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(4,089)	667	-	55,095	51,673
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	55,045	55,045
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(4,089)	667	-	50	(3,372)
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	158	4,805	2,118	232,867	397,075
Akciju atpirkšana	(94)	(144)	-	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	464	349	-	-	784	166	1,763
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(21,821)	1,134	-	46,305	25,618
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	46,305	46,305
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(21,821)	1,134	-	-	(20,687)
Atlikums 31/12/2022	157,258	444	(21,663)	5,939	2,902	279,338	424,218

	Banka, tūkst. eiro					
	Pamatkapitāls	Emisijas uzceļojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (10. pielikums)	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2020	156,556	-	2,589	1,880	156,574	317,599
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	332	239	-	238	282	1,091
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(2,819)	-	29,692	26,873
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	29,643	29,643
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(2,819)	-	49	(2,770)
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	(230)	2,118	186,548	345,563
Akciju atpirkšana	(94)	(144)	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	464	349	-	784	167	1,764
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(16,067)	-	42,183	26,116
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	42,183	42,183
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(16,067)	-	-	(16,067)
Atlikums 31/12/2022	157,258	444	(16,297)	2,902	228,898	373,205

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā. 2022. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,355 (2021. gadā: 1,335), bet Bankā 1,113 (2021. gadā: 1,100) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

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 gada finanšu pārskatu publikācijas. Šie starpperioda 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.

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

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

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

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

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” Standarts stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegta 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, kur tas ir atbilstoši, izmanto esošos procesus, sistēmas, modeļus un datus, lai gan daudzās jomās ir nepieciešams ieviest jaunus modeļus un pārskatīt esošos modeļus. Koncerns šobrīd ir ietekmes aplēšanas noslēguma stadijā. Kopējās apdrošināšanas saistības, kas atzītas saskaņā ar aktuālajiem standartiem, ir 45,9 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 16. SFPS „Nomu saistības pārdošanā un atpakaļ-pārdošanā”

Grozījumi 1. SGS „Ilgtermiņa saistības ar noteikumiem”

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 valūtā, 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 divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, 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 Atliktais 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, 12m 2022, tūkst. eiro							
Zinošanas segmenti							
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi	Kopā
Procentu ienākumi	51,656	1,849	30,750	45,786	263	7,152	137,456
Procentu izdevumi	(3,795)	(1,575)	(1,548)	(2,809)	(148)	(8,732)	(18,607)
Neto procentu ienākumi	47,861	274	29,202	42,977	115	(1,580)	118,849
Komisijas naudas ienākumi	22,276	3,438	15,815	14,110	6,543	3,846	66,028
Komisijas naudas izdevumi	(12,779)	(1,114)	(5,671)	(8,001)	(447)	(370)	(28,382)
Neto komisijas naudas ienākumi	9,497	2,324	10,144	6,109	6,096	3,476	37,646
Neto finanšu ienākumi	1,294	1,029	2,760	2,352	(1,370)	2,538	8,603
Neto pārējie ienākumi	(2,017)	(446)	(165)	(264)	5,721	248	3,077
Pamatdarbības ienākumi	56,635	3,181	41,941	51,174	10,562	4,682	168,175
Neto finansēšanas alokācija	1,213	2,521	87	(3,007)	45	(859)	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	57,848	5,702	42,028	48,167	10,607	3,823	168,175
Neto kredītzaudējumi	(14,327)	(627)	(983)	(9,721)	7	1,947	(23,704)
Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem	43,521	5,075	41,045	38,446	10,614	5,770	144,471
Neto pārējie ienākumi un izdevumi (t.s. pārtrauktās darbības)							(98,166)
Neto peļņa / (zaudējumi)							46,305

Koncerns, 12m 2021, tūkst. eiro (Koriģēts salīdzināmībai)							
Zinošanas segmenti							
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi	Kopā
Procentu ienākumi	44,671	1,723	28,185	37,299	239	10,521	122,638
Procentu izdevumi	(1,089)	(803)	(19)	(324)	(180)	(13,244)	(15,659)
Neto procentu ienākumi	43,582	920	28,166	36,975	59	(2,723)	106,979
Komisijas naudas ienākumi	18,006	4,559	12,633	12,062	8,755	1,969	57,984
Komisijas naudas izdevumi	(11,279)	(1,081)	(4,346)	(6,131)	(559)	(450)	(23,846)
Neto komisijas naudas ienākumi	6,727	3,478	8,287	5,931	8,196	1,519	34,138
Neto finanšu ienākumi	810	896	2,218	1,530	295	1,038	6,787
Neto pārējie ienākumi	(636)	(196)	753	2,003	1,115	(1,212)	1,827
Pamatdarbības ienākumi	50,483	5,098	39,424	46,439	9,665	(1,378)	149,731
Neto finansēšanas alokācija	(1,318)	494	(990)	(1,647)	11	3,450	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	49,165	5,592	38,434	44,792	9,676	2,072	149,731
Neto kredītzaudējumi	(5,894)	336	908	(1,707)	(7)	4,946	(1,418)
Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem	43,271	5,928	39,342	43,085	9,669	7,018	148,313
Neto pārējie ienākumi un izdevumi (t.s. pārtrauktās darbības)							(93,268)
Neto peļņa / (zaudējumi)							55,045

Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro							
Ziņošanas segmenti							
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	532,030	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	6,397	42,044	48,441
Parāda vērtspapīri	-	-	-	44,552	42,302	1,505,749	1,592,603
Aizdevumi klientiem	1,199,979	51,895	629,682	1,060,588	4,550	19,784	2,966,478
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,029	1,029
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	27,372	1,101	28,473
Visi pārējie aktīvi	-	-	-	5	4,939	230,281	235,225
Kopā aktīvi	1,199,979	51,895	629,682	1,105,145	85,560	2,332,018	5,404,279
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	469,736	469,736
Klientu noguldījumi	1,550,387	511,406	736,882	1,056,760	70,425	54,401	3,980,261
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	259,225	259,225
Visas pārējās saistības	-	-	49	125	56,889	213,776	270,839
Kopā saistības	1,550,387	511,406	736,931	1,056,885	127,314	997,138	4,980,061
Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro (Koriģēts salīdzināmībai)							
Ziņošanas segmenti							
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība	Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	371,025	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	3,201	55,541	58,742
Parāda vērtspapīri	-	-	-	49,547	48,445	1,703,728	1,801,720
Aizdevumi klientiem	1,103,479	46,845	584,912	940,293	-	25,980	2,701,509
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,279	1,279
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	34,632	7,400	42,032
Visi pārējie aktīvi	-	-	-	1,953	6,799	69,502	78,254
Kopā aktīvi	1,103,479	46,845	584,912	991,793	93,077	2,234,455	5,054,561
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	479,235	479,235
Klientu noguldījumi	1,466,577	526,854	628,860	962,744	71,360	157,468	3,813,863
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	258,895	258,895
Visas pārējās saistības	-	-	-	125	44,969	60,399	105,493
Kopā saistības	1,466,577	526,854	628,860	962,869	116,329	955,997	4,657,486

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	12m 2022 Koncerns	12m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	12m 2022 Banka	12m 2021 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	81,472	69,212	105,993	86,067
<i>Parāda vērtspapīri</i>	4,616	2,996	4,616	2,996
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	3,413	3,083	3,419	3,088
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	834	383	912	466
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,033	1,012	776	841
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	46,088	45,952	-	-
Procentu ienākumi kopā	137,456	122,638	115,716	93,458
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(7,839)	(8,813)	(7,823)	(8,130)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(6,821)	(3,952)	(6,821)	(3,952)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>	(951)	(104)	(1,003)	(276)
<i>Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(676)	(863)	(616)	(862)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(89)	(145)	-	-
Nomas saistības	(43)	(58)	(38)	(50)
Citi procentu izdevumi	(2,188)	(1,724)	(2,188)	(1,724)
Procentu izdevumi kopā	(18,607)	(15,659)	(18,489)	(14,994)
Neto procentu ienākumi	118,849	106,979	97,227	78,464

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

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	12m 2022 Koncerns	12m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	12m 2022 Banka	12m 2021 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	43,301	32,637	43,303	32,638
Maksājumi un transakcijas	11,062	10,741	11,088	10,757
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	6,758	9,078	1,680	1,797
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	521	564	523	577
Pārējie	2,038	1,810	2,004	1,610
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	63,680	54,830	58,598	47,379
Garantijas, akreditīvi un kredīti	2,348	3,154	1,783	2,341
Komisijas naudas ienākumi kopā	66,028	57,984	60,381	49,720
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(23,238)	(19,260)	(23,233)	(19,254)
Maksājumi un transakcijas	(3,625)	(3,201)	(3,625)	(3,161)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(748)	(918)	(738)	(918)
Pārējie	(771)	(467)	(322)	(64)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(28,382)	(23,846)	(27,918)	(23,397)
Neto komisijas naudas ienākumi	37,646	34,138	32,463	26,323

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	12m 2022 Koncerns	12m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	12m 2022 Banka	12m 2021 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	9,583	6,864	9,496	6,821
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	(824)	443	783	381
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	(1,519)	428	(1,519)	428
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	27	(16)	27	(16)
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	1,336	(932)	1,336	(932)
Kopā neto finanšu ienākumi	8,603	6,787	10,123	6,682

8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	12m 2022 Koncerns	12m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	12m 2022 Banka	12m 2021 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(7,705)	(5,858)	(7,014)	(5,002)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(6,307)	(6,440)	(4,848)	(6,182)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(2,514)	(2,594)	(2,364)	(2,313)
Reklāma un mārketinga	(3,834)	(2,594)	(3,641)	(2,468)
Neatgūstamais PVN	(2,012)	(1,985)	(1,884)	(1,842)
Pārējie	(1,603)	(1,240)	(1,344)	(953)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(23,975)	(20,711)	(21,095)	(18,760)

9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	12m 2022 Koncerns	12m 2021 Koncerns Koriģēts par pārtrauktām darbībām	12m 2022 Banka	12m 2021 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	(303)	21	(303)	12
Parāda vērtspapīri	104	(806)	97	(798)
Aizdevumi klientiem	(24,789)	(2,942)	(27,160)	(12,895)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	(1,049)	(1,657)	(954)	(1,747)
Atgūti norakstītie aktīvi	2,333	3,966	2,141	3,686
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(23,704)	(1,418)	(26,179)	(11,742)

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. Korekcija par sagaidāmo ietekmi no nākotnes ekonomiskajiem scenārijiem ir tikusi koriģēta, ņemot vērā notikumus saistībā ar Covid-19 un nesenus jaunus riskus, kā Krievijas invāzija Ukrainā, kas ir paaugstinājusi izejvielu un enerģijas cenas, kā rezultātā ir paātrinājusies globālā inflācija un ir radušies piegāžu ķēžu traucējumi. 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.

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

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

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

Uzkrājumi kredītzaudējumiem un citi uzkrājumi

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. stadija				
Prasības pret kredītiestādēm	385	93	385	93
Parāda vērtspapīri	708	2,015	686	1,927
Aizdevumi klientiem	53,284	35,204	41,130	23,184
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,528	3,378	4,498	3,325
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	58,905	40,690	46,699	28,529
2. stadija				
Aizdevumi klientiem	16,746	10,702	13,421	8,873
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	158	358	115	358
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	16,904	11,060	13,536	9,231
3. stadija				
Aizdevumi klientiem	36,479	35,709	33,573	32,544
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	134	98	125	98
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	36,613	35,807	33,698	32,642
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	112,422	87,557	93,933	70,402
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	94	136	72	97

Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas tiek atzīta kā uzkrājumi vērtības samazinājumam. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves cikla kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves cikla kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās. Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), kas iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, par sākotnējās atzīšanas brīdi Koncerna konsolidētajos pārskatos tiek uzskatīts meitas sabiedrības iegādes brīdis.

10. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2022			31/12/2021		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	32,402	110,767	143,169	60,706	98,933	159,639
AA/Aa	17,929	239,181	257,110	37,904	268,521	306,425
A	161,484	951,810	1,113,294	225,476	1,024,958	1,250,434
BBB/Baa	10,500	23,770	34,270	16,118	19,059	35,177
Zemāks reitings vai bez reitinga	208	44,552	44,760	497	49,548	50,045
Parāda vērtspapīri kopā	222,523	1,370,080	1,592,603	340,701	1,461,019	1,801,720
<i>ieskaitot valdību parādzīmes ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	157,574	1,024,934	1,182,508	217,119	1,096,043	1,313,162
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	11,628	144,321	155,949	35,606	163,270	198,876
	222,523	1,370,080	1,592,603	340,701	1,461,019	1,801,720

	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2022			31/12/2021		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	27,141	110,767	137,908	32,727	84,967	117,694
AA/Aa	17,929	239,181	257,110	14,703	256,295	270,998
A	133,820	951,810	1,085,630	184,238	1,011,665	1,195,903
BBB/Baa	1,331	23,770	25,101	1,498	16,668	18,166
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	44,552	44,552	-	49,547	49,547
Parāda vērtspapīri kopā	180,221	1,370,080	1,550,301	233,166	1,419,142	1,652,308
<i>ieskaitot valdību parādzīmes ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	138,275	1,024,934	1,163,209	185,496	1,083,706	1,269,202
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	4,470	144,321	148,791	5,219	151,193	156,412
	180,221	1,370,080	1,550,301	233,166	1,419,142	1,652,308

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

	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2022			31/12/2021		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	556,007	47,362	603,369	582,026	44,111	626,137
Latvija	403,125	1,310	404,435	468,861	2,185	471,046
Vācija	-	89,213	89,213	10,000	59,468	69,468
Igaunija	76,459	24,822	101,281	75,608	19,230	94,838
Polija	65,417	3,059	68,476	66,246	3,075	69,321
Zviedrija	10,012	32,362	42,374	-	39,516	39,516
Somija	-	28,657	28,657	5,000	30,910	35,910
Nīderlande	10,432	15,241	25,673	10,651	33,504	44,155
Kanāda	-	32,817	32,817	-	41,933	41,933
Amerikas Savienotās Valstis	9,983	20,555	30,538	12,718	34,527	47,245
Daudzpusējas attīstības bankas	-	30,892	30,892	-	49,532	49,532
Citas valstis un fondi	31,773	60,803	92,576	38,092	25,115	63,207
Parāda vērtspapīri kopā	1,163,208	387,093	1,550,301	1,269,202	383,106	1,652,308

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

11. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

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

Kreditu sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/12/2022					31/12/2021				
	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		3. stadija un POCI	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	1. stadija				2. stadija				
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,666,915	273,165	36,687	(66,940)	2,909,827	2,412,494	216,166	44,911	(44,319)	2,629,252
Kavēti <=30 dienas	27,005	9,856	4,679	(7,641)	33,899	38,085	10,287	993	(5,983)	43,382
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	13,376	2,996	(3,118)	13,254	-	15,100	7,635	(2,587)	20,148
Kavēti >90 dienas	-	-	38,308	(28,810)	9,498	-	-	37,453	(28,726)	8,727
Kopā aizdevumi	2,693,920	296,397	82,670	(106,509)	2,966,478	2,450,579	241,553	90,992	(81,615)	2,701,509
Garantijas un akreditīvi	50,130	-	277	(452)	49,955	29,002	100	161	(222)	29,041
Finanšu saistības	291,930	14,319	441	(4,368)	302,322	378,107	9,217	275	(3,605)	383,994
Kopā neto kredītkategorija	3,035,980	310,716	83,388	(111,329)	3,318,754	2,857,688	250,870	91,428	(85,442)	3,114,544

2022. gada 31. decembrī Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 16.3 miljoni eiro (2021. gadā: 26.1 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.7 miljoni eiro (2020. gadā: 0.2 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizņemtus aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 19. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

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

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	2.7%	3.3%	2.1%	2.4%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.6%	2.0%	1.0%	1.2%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	44%	39%	54%	52%

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāju aprēķina, 3. stadijas kredītus dalot ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. Visi kredīti, kuru maksājumi ir kavēti vairāk kā 90 dienas, tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti. 3. stadijā iekļauj arī kredītus, kuru maksājumi nav kavēti, un kredītus, kuru maksājumu kavējums ir mazāks par 90 dienām, bet kuriem individuālā novērtējuma rezultātā ir konstatēts vērtības samazinājums vai 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 un sagaidāmos ienākumus no citiem kredītu atgūšanas pasākumiem.

12. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro				Koncerns, tūkst. eiro			
	31/12/2022				31/12/2021			
	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28,473	929	-	29,402	42,032	1,076	-	43,108
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	21	100	-	79	124	203
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	28,473	1,008	21	29,502	42,032	1,155	124	43,311
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	<i>19,814</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>19,814</i>	<i>25,476</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>25,476</i>

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

2022. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 1.1 miljoni eiro (2021. gadā: 7.4 miljoni eiro) un 14.8 miljoni eiro (2021. gadā: 25.8 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”. Turklāt 11.2 miljoni eiro (2021. gadā: 15.2 miljoni eiro) no šiem Koncerna ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	Banka, tūkst. eiro				Banka, tūkst. eiro			
	31/12/2022				31/12/2021			
	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,101	929	-	2,030	7,400	1,076	-	8,476
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	21	100	-	79	124	203
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	1,101	1,008	21	2,130	7,400	1,155	124	8,679

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	12m 2022	12m 2021
Atlikums perioda sākumā, neto	77,087	46,756
Kapitāla ieguldījumi un iegādes	-	29,203
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	(89)	5
Meitas sabiedrības likvidācija	(15,711)	(8)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	288	1,131
Atlikums perioda beigās, neto	(13,805)	-
<i>Ieskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	47,770	77,087
<i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	<i>190</i>	<i>279</i>

SIA „Citadeles moduļi” tika likvidēts 2022. gada 30. novembrī jo uzņēmums neveica saimniecisko darbību. Iepriekš, uzņēmuma galvenais aktīvs bija Koncerna Latvijas biroja māja. Kas tika pārdota 2020. gadā. Likvidācijas rezultātā tika atzīti 15.7 miljoni eiro naudas ienākumi. Ienākumi no ieguldījuma likvidācijas sakrīta ar tā uzskaites vērtību, līdz ar to papildus likvidācijas peļņa vai zaudējumi neveidojās.

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

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.

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

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

Konsolidētās Koncerna ārvalstu meitas sabiedrības, kas atrodas likvidācijas procesā

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

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

Koncerna sabiedrība OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atrodas likvidācijas procesā, jo tā neveic komercdarbību. OOO „Mizush Asset Management Ukraina” ir iecelts likvidators (AA „PricewaterhouseCoopers Legal”). Noslēguma nodokļu audits ir pabeigts. Atbilstoši vietējam regulējumam ir iesniegti slēguma pārskati, un tiek gaidīts valsts iestāžu formāls lēmums par likvidāciju. Ņemot vērā ilgstošas likvidācijas procedūras Ukrainā, Koncerns ir nolēmis un ir noslēguma stadijā, lai vienotos par OOO „Mizush Asset Management Ukraina” nodošanu no Citadeles neatkarīgam juridiskajam birojam, kas kļūtu par sabiedrības jauno īpašnieku un pats pabeigtu likvidāciju.

14. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅĀ 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 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	
	12m 2022 Koncerns	12m 2021 Koncerns
Neto procentu ienākumi	1,828	1,104
Neto komisijas naudas ienākumi	2,896	2,319
Pārējie ienākumi un izdevumi no pamatdarbības	(334)	549
Personāla izdevumi, ārējie izdevumi un nolietojums	(8,540)	(10,897)
Neto kredītzaudējumi un citi uzkrājumi	(338)	(195)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3)	(32)
Rezultāts no pārtrauktām darbībām	(4,491)	(7,152)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	286	(213)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(4,205)	(7,365)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

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

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

2022. gada 31. decembrī 13,805 tūkstoši eiro no Bankas aktīviem, kas klasificēti kā Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi, ir ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrības) uzskaites vērtība, kas 2022. gadā tika pārklasificēta kā pārtraukta darbība, kas turēta pārdošanai.

15. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	463,796	475,810	463,796	475,810
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	3,663	20,393
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	5,934	3,419	5,934	3,419
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	6	6	6	6
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	479,235	473,399	499,628

2020. gada 24. jūnijā Citadele saņēma 440 miljonu eiro finansējumu ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Saņemtā finansējuma atmaksas termiņš ir 2023. gada 28. jūnijs, ar pirmstermiņa atmaksas iespēju sākot no 2021. gada 29. septembra. 2021. gada jūnijā TLTRO-III finansējums tika palielināts par 40 miljoniem eiro, bet 2022. gadā 11 miljoni eiro tika atmaksāts. Pēc pārskata perioda beigām, papildus summas tika atmaksātas.

Citadelei līdz 2022. gada jūnijam kopējā TLTRO-III aizņēmuma procentu likme bija -1.0%, jo Citadele atbilstošajā atsauces periodā izpildīja ECB noteiktos kredītēšanas nosacījumus. Balstoties uz iekšēju izvērtējumu, daļa no ekonomisko labumu ietilpdes, kas radusies no TLTRO-III aizņēmuma ar negatīvu efektīvo procentu likmi, kuru var pamatot uzskatīt par tirgus likmi, ir atzīta par procentu ienākumiem. Atlikums ir uzskatāms par ieguvumu, ko rada procentu likme, kas ir zemāka par tirgus likmi, un to atzīst pārējo ienākumu sastāvā kā atbalstu vai kompensāciju par obligāto prasību izpildi un klientu vajadzību apmierināšanu.

TLTRO-III aizņēmumam piemērojamās procentu likmes aprēķināšanas metode un piesaistīto atsauces likmei ECB 2022. gadā mainīja vairākas reizes un ECB to var mainīta arī nākotnē.

16. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

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

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

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

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,955,021	3,774,118	3,973,320	3,665,524
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25,240	39,745	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,980,261	3,813,863	3,973,320	3,665,524
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	20,890	25,772	-	-

Visi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību. Tos veido apdrošināšanas plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum 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	
						31/12/2022	31/12/2021
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	199,037	198,714
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,104	40,104
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,084	20,077
						259,225	258,895

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

Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju galvenie parametri

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

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

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādzīmju kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880102	2022.g. decembris	258	110	26,990	67%	148	13,010	33%
LV0000880011	2022.g. novembris	75	42	16,970	85%	33	3,030	15%

18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases parastās akcijas. Perioda beigās Bankas kopējais reģistrētais kapitāls 157,351,784 eiro (2021. gadā: 156,888,384 eiro) bija parakstīts un 157,257,658 eiro bija apmaksāts, bet 2,874,655 eiro (2021. gadā: 2,456,084 eiro) bija reģistrēts kā nosacītais kapitāls. Pārskata perioda beigās Bankai piederēja 94,126 eiro (2021. gadā: 0 eiro) savas akcijas. Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai Bankas grupas amatpersonām un darbiniekiem apmaiņā pret personāla opcijām. Pārskata periodā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

	31/12/2022		31/12/2021	
	Apmaksātais pamatkapitāls (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 ¹	35,082,302	35,082,302	42,772,216	42,772,216
Delan S.ā.r.l. ²	15,597,160	15,597,160	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC ³	22,043,916	22,043,916	15,577,301	15,577,301
Amolino Holdings Inc. ⁴	16,863,223	16,863,223	15,639,924	15,639,924
Shuco LLC ⁵	12,297,697	12,297,697	12,297,697	12,297,697
Bankas valdes locekļi un ar tiem saistītas puses	574,274	574,274	302,732	302,732
Pārējie akcionāri	15,660,138	15,660,138	15,562,406	15,562,406
Total	157,257,658	157,257,658	156,888,384	156,888,384

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

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

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

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

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Peļņa par akciju

Pamatpeļņu uz vienu akciju aprēķina, dalot uz parasto akciju turētājiem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata perioda laikā. Mazināto peļņu uz vienu akciju nosaka, koriģējot neto peļņu, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem, un parasto akciju vidējo svērto skaitu par ietekmi, ko rada visu potenciālo akciju peļņu mazinošā ietekme, kas iekļauj ilgtermiņa motivācijas plānu ietvaros darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas. 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.

	12m 2022 Koncerns	12m 2021 Koncerns	12m 2022 Banka	12m 2021 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	46,305	55,045	42,183	29,643
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,073	156,722	157,073	156,722
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.29	0.35	0.27	0.19
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,073	156,722	157,073	156,722
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,230	1,095	1,230	1,095
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,303	157,817	158,303	157,817
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	46,305	55,045	42,183	29,643
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,303	157,817	158,303	157,817
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.29	0.35	0.27	0.19

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

Finanšu saistības par kredītu izsniegšanu ir laika ziņā ierobežots 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 kļūt par iemeslu tam.

20. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

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

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

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

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. Katru gadu Koncerns definē Risku apetītes ietvaru, kas nosaka pieņemamos riska uzņemšanās limitus visiem atbilstošiem riska tiptiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un regulatīvos apstākļus. Risku apetītes limiti tiek kaskadēti visās risku pārvaldības stratēģijās un ieviesti ar detalizētiem iekšējiem normatīviem.

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

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

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

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

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

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 31. decembrī ekspozīciju uzskaites vērtība darījumos pusēm, kuru rezidences valsts ir Krievija, Baltkrievija vai Ukraina, ir mazāka par 2.0 miljoni eiro. Papildus, uzskaites vērtība Koncerna ieguldījumiem kolektīvajos ieguldījumu fondos ar tiešu ekspozīciju uz Austrumeiropu ir ap 1.1 miljoni eiro. Šiem fondiem, tiešas ekspozīcijas ar augstākminētajām valstīm, veido tikai daļu no to kopējiem ieguldījumiem. Šo notikumu netiešā ietekme tiek regulāri uzraudzīta.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

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

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti. Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 23.5 miljoni eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2021. gadā: 23.6 miljoni eiro). No Koncerna posteņa „Pārtrauktas darbības” 6.7 miljoni eiro ir atlikumi ar Šveices Nacionālo banku (2021. gadā: 9.4 miljoni eiro) un 24.7 miljoni eiro ar Šveices kredītiestādēm (2021. gadā: 20.0 miljoni eiro).

	Koncerns 31/12/2021, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	270,249	88,875	2,502	-	9,399	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	3,201	16	406	6,017	49,102	58,742
Parāda vērtspapīri	481,772	635,869	96,982	421,132	165,965	1,801,720
Aizdevumi klientiem	1,299,294	1,000,969	380,421	9,372	11,453	2,701,509
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	1,076	1,279
Citi finanšu instrumenti	25,759	-	-	15,811	462	42,032
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,182	15	-	106	-	4,303
Pārējie aktīvi	56,812	9,527	5,146	30	2,436	73,951
Kopā aktīvi	2,141,393	1,735,271	485,457	452,547	239,893	5,054,561
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,065	-	-	2,153	17	479,235
Klientu noguldījumi	2,845,249	669,061	62,472	53,821	183,260	3,813,863
Emitētās parādzīmes	258,895	-	-	-	-	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	357	125	-	200	57	739
Pārējās saistības	76,081	12,177	12,463	32	4,001	104,754
Kopā saistības	3,657,647	681,363	74,935	56,206	187,335	4,657,486
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	7,498	25,747	637	121	262	34,265
Finanšu saistības	229,014	131,811	23,153	322	3,643	387,943

Banka 31/12/2022, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	303,481	227,854	695	-	-	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	12,857	29,187	42,044
Parāda vērtspapīri	404,436	603,369	101,281	332,055	109,160	1,550,301
Aizdevumi klientiem	1,985,252	644,246	237,097	9,520	3,986	2,880,101
Kapitāla instrumenti	21	-	-	79	929	1,029
Citi finanšu instrumenti	1,101	-	-	-	-	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,255	-	-	30	-	1,285
Pārējie aktīvi	85,616	8,584	3,407	496	13,859	111,962
Kopā aktīvi	2,781,162	1,484,053	342,480	355,037	157,121	5,119,853
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	466,982	60	-	2,465	3,892	473,399
Klientu noguldījumi	3,028,446	768,928	80,330	19,318	76,298	3,973,320
Emitētās parādzīmes	259,225	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,657	3	-	990	-	7,650
Pārējās saistības	25,072	6,624	1,166	16	176	33,054
Kopā saistības	3,786,382	775,615	81,496	22,789	80,366	4,746,648
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,643	38,662	606	53	10,972	60,936
Finanšu saistības	228,839	74,292	18,689	306	85	322,211

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 23.5 miljonus eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2021. gadā: 23.6 miljoni eiro).

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

Likviditātes seguma rādītājs

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,304,068	1,255,477	1,256,246	1,190,783
2. Izejošās neto naudas plūsmas	742,186	635,011	777,402	727,528
3. Likviditātes seguma rādītājs	176%	198%	162%	164%

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			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Pieejamais stabils finansējums	3,741,692	3,872,201	3,697,516	3,749,691
2. Nepieciešamais stabils finansējums	2,844,055	2,849,583	1,925,681	2,138,255
3. Neto stabila finansējuma rādītājs	132%	136%	192%	175%

Kapitāla pārvaldība

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

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

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

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

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Uz pārskata perioda beigām uzraudzības iestāžu Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%. No 2023. gada 1. janvāra Citadelei piemērojamā C-SNI kapitāla rezerves prasība palielināsies līdz 1.75%.

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

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

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 būtiska ietekme uz Koncerna kapitāla pietiekamības pozīciju.

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

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2022. gada 31. decembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Sistēmiskā riska rezerve	0.06%	0.06%	0.06%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.15%	0.15%	0.15%
Kapitāla prasība	10.12%	12.09%	14.71%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	11.62%	13.59%	16.21%

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu)

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	157,702	157,127	157,702	157,127
Nesadalītā peļņa	273,080	230,786	228,898	186,548
Likumā noteikti atskaitījumi	(26,588)	(8,255)	(23,669)	(6,290)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	4,364	9,634	1,528	5,173
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	59,595	60,000	59,595	60,000
Pašu līdzekļi kopā	468,153	449,292	424,054	402,558
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,080,114	2,164,268	1,404,459	2,174,244
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	9,944	10,916	9,494	10,916
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	237,799	206,624	191,884	162,314
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,571	4,592	1,508	4,592
Kopējā riska darījumu vērtība	2,329,428	2,386,400	1,607,345	2,352,066
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	17.5%	16.3%	22.7%	14.6%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	20.1%	18.8%	26.4%	17.1%

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

Bankas kopējā riska darījumu vērtība 2022. gadā būtiski samazinājās, saņemot apstiprinājumu no uzraudzības iestādes piemērot 0% risk svaru noteiktām ekspozīcijām ar meitas sabiedrībām.

Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2022. gada 31. decembrī

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju atbilstoši ES un uzraudzības iestāžu prasībām, atļauts piemērot pārejas normas. Rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, tiek izmantots, lai noteiktu kapitāla pietiekamības prasību izpildi. Caurskatāmības nolūkā tiek uzrādīts arī pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs (t.i., neskaitot pārejas korekcijas). Sagaidāms, ka no 2023. gada, beidzoties pārejas periodam, kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, kļūs vienāds ar pilnībā ieviesto kapitāla pietiekamības rādītāju.

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

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

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

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

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	407,095	386,366	362,932	339,503
Otrā līmeņa kapitāls	59,595	60,000	59,595	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	466,690	446,366	422,527	399,503
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,328,277	2,383,981	1,606,107	2,349,379
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	17.5%	16.2%	22.6%	14.5%
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	20.0%	18.7%	26.3%	17.0%

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

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

	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.5%	7.5%	7.1%	6.9%
Sviras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.5%	7.6%	7.1%	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 18.3% un Bankai ir 23.8%; pārejas perioda pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.7% un Bankai ir 20.1%. Pilnībā ieviests kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 18.2% un Bankai ir 23.7%; pilnībā ieviests pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.7% un Bankai ir 20.0%.

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

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRMR2). Lai nodrošinātu BRRD ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD 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.

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 starposma 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). Starposma prasība jāsasniedz līdz 2022. gada 1. janvārim. Atjaunotā kalibrētā MREL prasība, kas ir augstākā no 23.70% no TREA vai 5.91% no LRE, jāsasniedz līdz 2024. gada 1. janvārim. Pēc pārejas perioda beigām MREL prasība Koncernam būs jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. Pārskata perioda beigās Koncerns ievēroja noteikto MREL prasības starposma rādītāju.

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

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

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

Bilance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	532,030	371,025	532,030	361,626
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	25,382	36,743	18,985	13,710
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	30,687	47,410	3,315	12,778
3.1. Tajā skaitā kredīti	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	222,623	340,905	180,321	233,370
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	4,359,617	4,184,527	4,273,240	4,050,838
5.1. Tajā skaitā kredīti	2,989,537	2,723,508	2,903,160	2,631,696
6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	190	279	47,770	77,087
9. Materiālie aktīvi	15,730	20,444	10,321	11,496
10. Nemateriālie aktīvi	8,162	8,562	6,069	6,083
11. Nodokļu aktīvi	4,300	4,603	3,295	3,050
12. Citi aktīvi	39,530	39,117	30,680	28,912
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	166,028	946	13,827	946
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	5,404,279	5,054,561	5,119,853	4,799,896
15. Saistības pret centrālajām bankām	463,802	475,816	463,803	475,816
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,934	3,419	6,014	11,664
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32,890	40,485	7,650	739
17.1. Tajā skaitā noguldījumi	20,890	39,745	-	-

18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	4,214,246	4,033,012	4,236,127	3,936,567
18.1	<i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,955,021	3,774,117	3,976,902	3,677,672
19.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21.	Uzkrājumi	4,920	3,934	4,838	3,882
22.	Nodokļu saistības	1,579	573	33	189
23.	Citas saistības	97,691	100,247	28,183	25,476
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	158,999	-	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,980,061	4,657,486	4,746,648	4,454,333
26.	Kapitāls un rezerves	424,218	397,075	373,205	345,563
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	5,404,279	5,054,561	5,119,853	4,799,896
28.	Ārpusbilances posteņi	357,097	422,208	383,147	469,928
29.	Iespējamās saistības	50,407	34,265	60,936	38,863
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	306,690	387,943	322,211	431,065

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	12m 2022 Koncerns	12m 2021 Koncerns	12m 2022 Banka	12m 2021 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	11.28%	14.85%	11.74%	8.94%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.89%	1.14%	0.85%	0.65%

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	426,027	449,292	381,872	402,558
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	366,432	389,292	322,277	342,558
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	366,432	389,292	322,277	342,558
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	59,595	60,000	59,595	60,000
2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2,329,428	2,386,400	1,607,345	2,352,066
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,080,114	2,164,268	1,404,459	2,174,244
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	9,944	10,916	9,494	10,916
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	237,799	206,624	191,884	162,314
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1,571	4,592	1,508	4,592
2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7 Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi				
3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	15.7%	16.3%	20.1%	14.6%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	261,608	281,904	249,946	236,715
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.7%	16.3%	20.1%	14.6%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	226,666	246,108	225,836	201,434
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	18.3%	18.8%	23.8%	17.1%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	239,673	258,380	253,284	214,393
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	98,144	95,456	67,696	94,083
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	58,236	59,660	40,184	58,802
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	3,494	-	1,929	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	1,473	-	1,473	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	34,941	35,796	24,110	35,281
5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.7%	16.3%	20.1%	14.6%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.7%	16.3%	20.1%	14.6%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.3%	18.8%	23.8%	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	31/12/2022 Koncerns	31/12/2021 Koncerns	31/12/2022 Banka	31/12/2021 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	424,564	446,366	380,344	399,503
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	364,969	386,366	320,749	339,503
1.1.1. <i>Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</i>	364,969	386,366	320,749	339,503
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	2,328,277	2,383,981	1,606,107	2,349,379
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.7%	16.2%	20.0%	14.5%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.7%	16.2%	20.0%	14.5%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.2%	18.7%	23.7%	17.0%

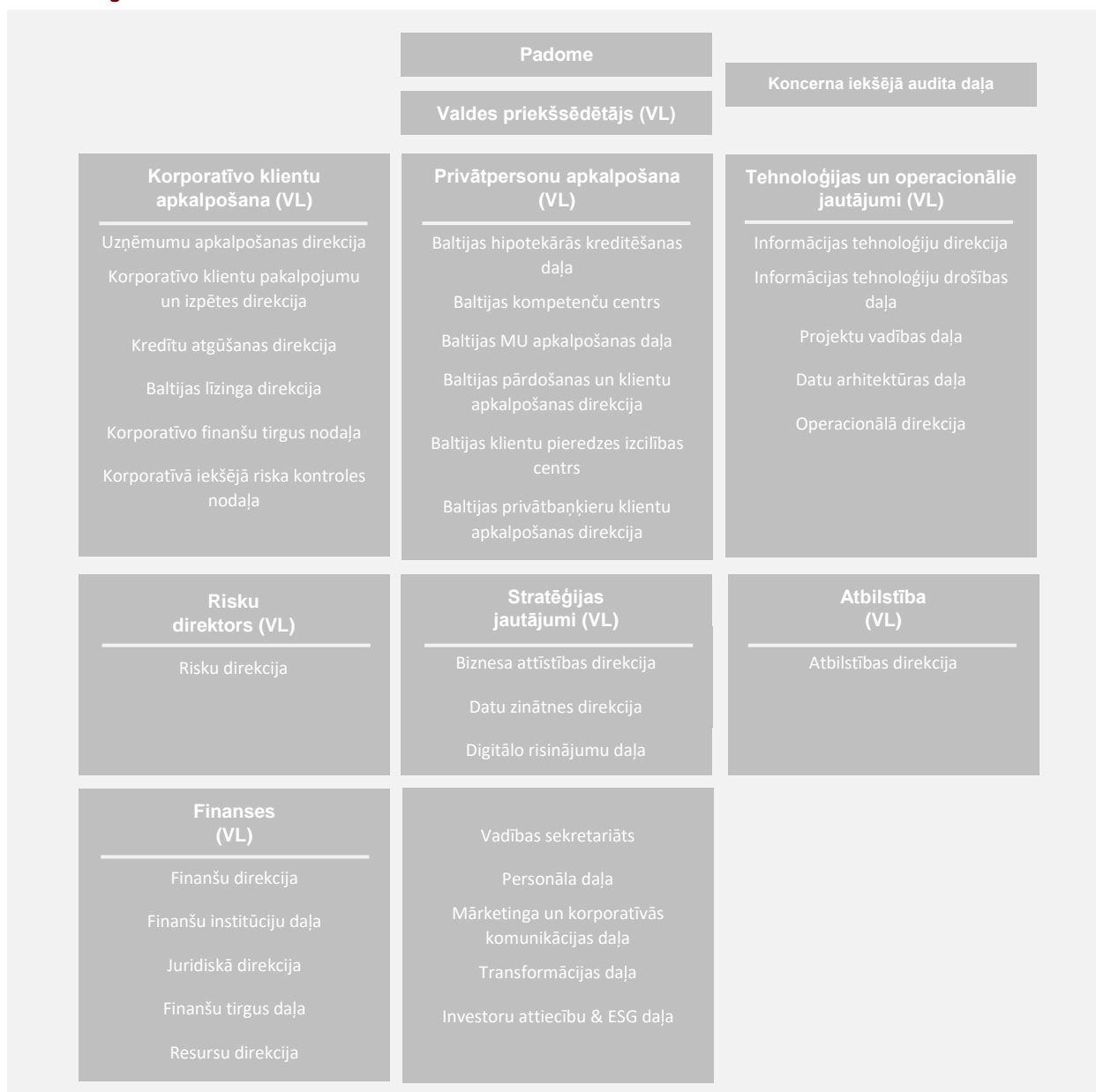
Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

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

Filiāles

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 15 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS „Citadele banka” Latvijā nav klientu konsultāciju centru. Lietuvas filiālei ir 6 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.

Bankas organizatoriskā struktūra



KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

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

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

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

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

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

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

ECB – Eiropas Centrālā banka.

ES – Eiropas Savienība.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

FTKRK – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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

LCR – likviditātes seguma rādītājs.

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTF – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

NSFR – Neto stabila finansējuma rādītājs.

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

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

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

RTS – regulatīvie tehniskie standarti.

SFPS – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLOF – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

TLTRO – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija,

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.

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

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

3. stadijas finanšu instrumenti – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

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

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