

AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par 6 mēnešu periodu līdz
2023. gada 30. jūnijam



C

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunais aizdevumos 2023. gadā 1. pusgadā tika izsniegti 429 miljoni eiro, no kuriem 239 miljoni eiro tika izsniegti 2023. gada 2. ceturksnī.

Citadeles klientu noguldījumu bāze saglabājās stabila, depozītu apjomam sasniedzot 3,872 miljonus eiro uz 2023. gada 30. jūniju.

Pateicoties pievilcīgiem digitālajiem risinājumiem un pakalpojumiem, Citadeles aktīvo klientu skaits 2023. gada 30. jūnijā sasniedza 374 tūkstošus aktīvo klientu, kas ir par 2% vairāk nekā iepriekšējā gadā.

Neto peļņa (Baltijā) 2023. gada 1. pusgadā sasniedza 64.5 miljonus eiro, vidējā kapitāla atdeve bija 29.2% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 43,0%; 2023. gada 2. ceturksņa neto peļņa (Baltijā) sasniedza 38.5 miljonus eiro, vidējai kapitāla atdevei sasniedzot 33.8% un izmaksu-ienākumu attiecībai 40.8%.

Aktīvu kvalitāte uzlabojās, sliktu kredītu rādītājs (NPL) bija 2.4%, un pozitīvs riska cenas rādītājs saistībā ar uzkrājumu reversēšanu.

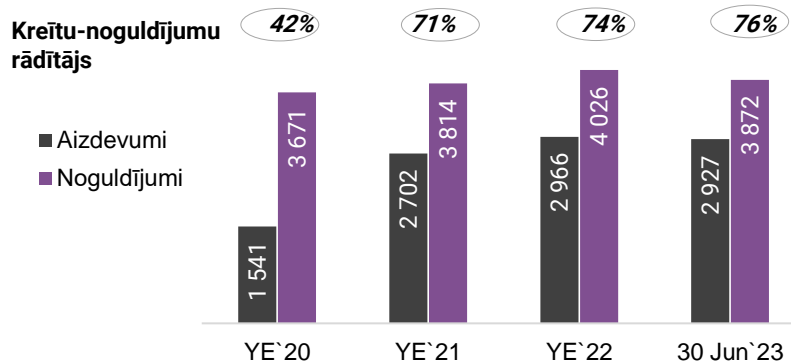
Citadele turpina darbību ar vairāk kā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2023. gada 30. jūnijā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu) bija 22.5%. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 20.0% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 182%.

Klientu apkalpošanas un digitālo risinājumu kvalitāte nodrošināja stabilus NPS rādītājus, sasniedzot 43% Latvijā un 41% Lietuvā. Uz 2023. gada 30. jūniju Citadele strādāja 1,329 pilna laika darbinieki.

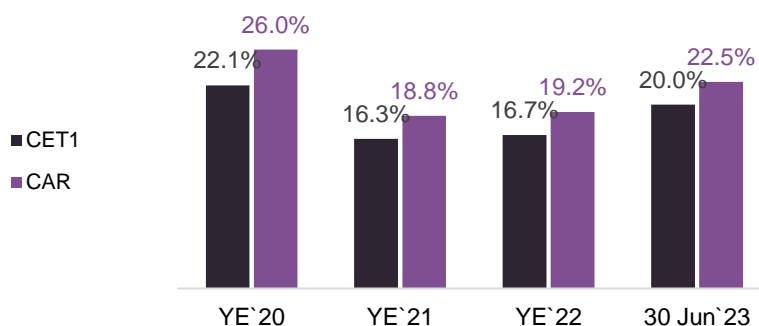
| Miljonos eiro | Darbības, kas turpinās* | |
|--|-------------------------|-------------|
| | 6m 2023 | 6m 2022 |
| Neto procentu ienākumi | 88.0 | 54.2 |
| Neto komisijas naudas ienākumi | 21.0 | 21.5 |
| Neto finanšu un pārējie ienākumi | 4.7 | 1.1 |
| Pamatdarbības ienākumi | 113.7 | 76.8 |
| Pamatdarbības izdevumi | (48.9) | (44.9) |
| Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās | 3.8 | (12.8) |
| Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem) | 64.5 | 18.9 |
| Vidējo aktīvu atdeve (ROA) | 2.51% | 0.75% |
| Vidējā kapitāla atdeve (ROE) | 29.2% | 9.5% |
| Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) | 43.0% | 58.4% |
| Riska cenas rādītājs (COR) | (0.2%) | 0.9% |

Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi

EURm



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



*Uzrādītas tikai darbības, kas turpinās. Salīdzināmie dati koriģēti par pārtrauktām darbībām, kas ir „Kaleido Privatbank” AG (Šveicē reģistrēta meitas banka), kas ir pārdošanā un tādēļ netiek iekļauta galveno finanšu rādītāju aprēķinos. Salīdzināmie dati par 2022. gadu ir pārklasificēti sakarā ar 17. SFPS ieviešanu, agrāki salīdzināmie dati nav pārklasificēti atbilstoši 17. SFPS.

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

SATURS

Vadības ziņojums

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

Finanšu pārskati

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

Citi

- 41 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 44 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%.

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



Johan Åkerblom
Valdes priekšsēdētājs

Ekonomiskā situācija Baltijā saglabājas izaicinoša

Inflācija un augstās enerģijas cenas ir negatīvi ietekmējušas ekonomisko izaugsmi Baltijā, un 2023. gads ir sācies ar nelielu ekonomikas lejupslīdi. Tajā pašā laikā Eiropa ir izvairījies no enerģētikas krīzes, enerģijas cenas kopš 2022. gada rudens ir ievērojami samazinājušās, un ekonomikas prognozes 2023. gadam ir nedaudz uzlabojušās. Vājo pieprasījumu apstrādes rūpniecībā ir kompensējusi atveseļošanās pakalpojumu nozarēs, un darba tirgi Baltijas valstīs joprojām ir spēcīgi, neskatoties uz nelielu IKP kritumu. Bezdarbs ir zems, un algas Baltijas reģionā pieaug par vairāk nekā 10 procentiem gadā. Tomēr ekonomikā risku joprojām ir daudz. Karš Ukrainā turpinās, inflācija joprojām ir pārāk augsta un strauji augošās procentu likmes ir atvēsinājušas mājokļu tirgus. Eiropā, neraugoties uz strauji krītošo inflāciju un enerģijas cenām, kopš aprīļa uzņēmēju noskaņojums ir pasliktinājies, apstrādes rūpniecības lejupslīde padziļinās. Arī Ķīnas ekonomikas atveseļošanās notiek lēnāk, nekā gaidīts. Šie faktori īstermiņā turpinās ietekmēt ekonomiskās izaugsmi Baltijas valstīs. Tomēr inflācija krītas, un mājāsaimniecību reālie ienākumi 2023. gada otrajā pusē atkal pieaugs. Baltijas valstu ekonomikās turpina iepļūst nozīmīgas ES investīcijas, un tiek prognozēts, ka 2024. gadā Baltija atgriezīsies pie pozitīvas izaugsmes.

Spēcīgi finanšu rādītāji

2023. gads ir pusē, gadā, kuru raksturo nenoteikta makroekonomiskā vide, mūsu diversificētais biznesa modelis un universālais produktu un pakalpojumu piedāvājums labi kalpo mums un mūsu klientiem. Citadele ir spēcīgāka nekā jebkad agrāk aktīvu kvalitātes un likviditātes rādītāju ziņā. Stabilitāte un spēcīgi finanšu rādītāji ir priekšnoteikums tam, lai mēs turpinātu pildīt mūsu lomu sabiedrībā, un mēs turpināsim nodrošināt atbalstu ar nepieciešamo finanšu infrastruktūru, un atbalstīt uzņēmumus un mājāsaimniecības turpmākai attīstībai.

Citadele ir turpinājusi atbalstīt klientus ar finansējumu darbības izaugsmei un paplašināšanai. 2023. gada 1. pusgadā privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 426 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 646 miljoniem gadu iepriekš. 239 miljoni eiro tika izsniegti 2. ceturksnī. Kopējais aizdevumu portfelis 2023. gada 30. jūnijā bija 2,927 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 2,966 miljoniem eiro uz 2022. gada

beigām. Tendence saistīta ar makroekonomiskās situācijas pasliktināšanos, kā arī paaugstinātām Euribor likmēm, kas ietekmējušas mūsu klientu finansiālo lēmumu apsvērumus.

Kopumā mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte ir laba. Slikto kredītu rādītājs uz 2023. gada 30. jūniju bija 2.4%, salīdzinot ar 2.7% 2022. gada beigās.

2023. gada 1. pusgadā pamatdarbības ienākumi no darbības kas turpinās sasniedza 113.7 miljonus eiro, kas ir 48% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Neto peļņa no darbības kas turpinās 2023. gada 1. pusgadā sasniedza 64.5 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 29.2%. 2023. gada otrā ceturksņa pamatdarbības ienākumi no darbības kas turpinās bija 61.7 miljoni eiro, kas ir par 19% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. 2023. gada 2. ceturksņa tīrā peļņa no darbības kas turpinās sasniedza 38.5 miljonus eiro, un kapitāla atdeve bija 33.8%.

Klientu depozīti nedaudz samazinājās uz 2023. gada 30. jūniju par 4% salīdzinājumā ar 2022. gada 31. decembri un bija 3,872 miljoni eiro. Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2023. gada 30. jūniju bija 76%.

Citadele turpina darbību ar vairāk nekā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2023. gada 30. jūnijā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu) bija 22.5%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 20.2% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 182%.

Inovācijas un attīstība

Lai nodrošinātu visaptverošu digitālo banku pakalpojumu pieredzi, Citadele turpināja pilnveidot savu mobilo lietotni ieviešot jaunas funkcijas. 2023. gada 1. ceturksnī Citadele savā mobilajā lietotnē ieviesa Nelaimes gadījumu apdrošināšanu (nodrošina CBL Life), kas ļauj Citadeles klientiem Latvijā un Lietuvā iegādāties apdrošināšanas polises 24/7, ātri un ērti. 2023. gada 2. ceturksnī Citadeles apdrošināšanas produktu klāsts tika paplašināts, piedāvājot divus jaunus produktus klientiem Latvijā un Lietuvā - City Combo Insurance (nodrošina apdrošināšanu dažādiem pārvietošanās līdzekļiem, piemēram, skrejriteņiem, segvejiem, velosipēdiem u.c.) un Pirkumu apdrošināšanu (apdrošināšana bojātas iegādātās preces vai nozagšanas gadījumiem, un pirkuma cenas aizsardzība).

2023. gada 2. ceturksnī Citadele Igaunijā ieviesa automatizētu hipotekāro kredītu vērtēšanas sistēmu, kas ļauj palielināt Citadeles hipotekāro kredītu produktu konkurētspēju un nodrošināt ātrāku un ērtāku klientu apkalpošanu un labāku lietotāja pieredzi.

2023. gada 2. ceturksņa laikā Klix, bankas e-komercijas norēķinu risinājums, pārsniedza 1,000 tirgotāju skaitu. 2023. gada 1. pusgadā tika apstrādāti 7.6 miljoni darījumu ar kopējo vērtību 260 miljoni eiro, no kuriem 4.1 miljons transakciju 131 miljonu eiro apmērā 2023. gada 2. ceturksņa laikā.

Augoša klientu bāze

Citadele turpina piesaistīt jaunus klientus un lepojamos ar savu spēcīgo klientu bāzi, kas mums uztic savas finanšu pakalpojumu vajadzības. Citadeles aktīvo klientu skaits 2023. gada 30. jūnijā sasniedza 374.3 tūkstošus klientu, kas ir par 2% vairāk nekā iepriekšējā gadā. Aktīvo mobilo lietotņu lietotāju skaits sasniedza 240 tūkstošus, gada griezumā pieaugot par 10%.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Citadele uzsāk stratēģisko alternatīvu izvērtēšanu

Citadele pēdējo gadu laikā ir veiksmīgi attīstījusies par modernu banku Baltijā, īstenojot stratēģiju, kas balstīta uz inovatīviem digitālajiem risinājumiem un labāko klientu servisu nozarē. Citadele uzskata, ka šobrīd ir pienācis piemērots laiks turpmāko stratēģisko alternatīvu izvērtēšanai, lai palielinātu vērtību bankas akcionāriem un klientiem. Šī stratēģiskā procesa ietvaros banka Citadele izvērtēs visas alternatīvas, kas pievienotu vērtību bankas akcionāriem un klientiem. Šādi risinājumi varētu ietvert bankas akciju sākotnējo publisko piedāvājumu, kā arī citus iespējamus stratēģiskos darījumus, t.sk. uzņēmumu apvienošanu vai pārdošanu. Banka Citadele ir piesaistījusi starptautiski atzītus ārējos finanšu konsultantus stratēģisko alternatīvu izvērtēšanā.

Citadele nav noteikusi termiņu līdz kuram plānots pabeigt stratēģisko alternatīvu izvērtēšanu, un šobrīd nevar tikt arī prognozēti bankas Citadele stratēģisko alternatīvu izvērtēšanas rezultāti un iznākums. Banka neuzņemas sniegt turpmākus paziņojumus par stratēģisko alternatīvu izvērtēšanu.

Šveices meitas sabiedrības pārdošana

2023. gada 8. augustā Citadele paziņoja par 2022. gada janvārī ar Trusted Novus Bank (TNB) noslēgtā līguma izbeigšanu par Citadelei piederošās meitas sabiedrības Kaleido Privatbank AG (Kaleido) plānoto pārdošanu. Kopš līguma parakstīšanas 2022. gada janvārī TNB un Citadele ir strādājušas pie darījuma nosacījumu izpildes, tostarp regulatora atļaujas saņemšanas. No Citadeles neatkarīgu apstākļu dēļ ir kļuvis skaidrs, ka veiksmīga pārdošanas līguma izpilde nav iespējama un abas puses ir vienojušās par tā izbeigšanu. Pārdošanas līguma darbības pārtraukšana neietekmēs Kaleido darbību, tostarp tā klientus, partnerus un darbiniekus. Kaleido turpina darbību saskaņā ar pašreizējo stratēģiju.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2023. gada 2. ceturksnī un 1. pusgadā

Spēcīgi finanšu rādītāji, 2023. gada 1. pusgada **pamatdarbības ienākumiem** sasniedzot 113.7 miljonus eiro, kas ir 48% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. 2023. gada 2. ceturkšņa pamatdarbības ienākumi sasniedza 61.7 miljonus eiro, kas ir 19% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī.

Rezultātu sekmēja spēcīgie **neto procentu ienākumi**, kas 2023. gada 1. pusgadā sasniedza 88.0 miljonus eiro, kas ir par 62% vairāk kā 2022. gada 1. pusgadā. 2023. gada 2. ceturkšņa neto procentu ienākumi sasniedza 47.5 miljonus eiro, kas ir par 17% vairāk kā 2023. gada 1. ceturksnī, ko, galvenokārt, ietekmēja pieaugošās procentu likmes.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2023. gada 1. pusgadā sasniedza 21.0 miljonu eiro, samazinoties par 2% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, galvenokārt, piesardzīgāku klientu tēriņu un zemāku karšu ienākumu dēļ (20% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu), un komisijas naudas izdevumiem par vērtspapīrošanas darījumu (1.8 miljonu apmērā), saistītiem ar vairāku gadu finanšu garantijas līgumu ko Citadele noslēgusi ar EIB Grupu 2022. gada decembrī. Vienošanās nodrošinās kapitāla prasību atvieglojumu bankai un ļaus tai piešķirt vismaz 460 miljonus eiro papildu aizdevumos un līzīgā uzņēmumiem Baltijā nākamajos trīs gados. 20% aizdevumu novirzot zaļajiem projektiem, šis darījums veicinās vietējās tautsaimniecības zaļo pārkārtošanos un palīdzēs mazināt kopējās siltumnīcefekta gāzu emisijas. 2023. gada 2. ceturkšņa **neto komisijas naudas ienākumi** bija 12.7 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 8.2 miljoniem eiro 2023. gada 1. ceturksnī.

Pamatdarbības izdevumi 2023. gada 1. pusgadā bija 48.9 miljoni eiro jeb par 9% vairāk nekā gadu iepriekš. Personāla izmaksas palielinājās par 8% līdz 33.0 miljoniem eiro. Pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,329 salīdzinājumā ar 1,355 2022. gada 31. decembrī. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 11.3 miljoni eiro, 11% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, galvenokārt investīciju IT un komunikācijās dēļ. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 4.6 miljoni eiro (8% pieaugums pret iepriekšējo gadu). 2023. gada 2. ceturkšņa pamatdarbības izdevumi sasniedza 25.2 miljonus eiro, 6% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

2023. gada 1. pusgadā reversēti **Neto kredītu zaudējumi** un **uzkrājumi** 3.8 miljonu eiro apmērā.

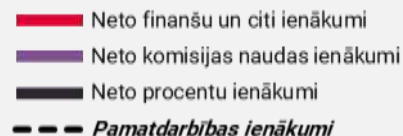
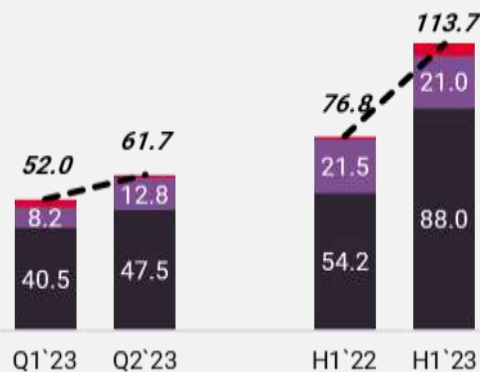
Neto peļņa no darbības, kas turpinās sasniedza 64.5 miljonus eiro, no kuriem 38.5 miljoni eiro 2023. gada 2. ceturksnī. Kapitāla atdeve sasniedza 29.2%. Uz 2023. gada 30. jūniju Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļota kā pārtraukta darbība. Grupas neto peļņa 2023. gada 1. pusgadā bija 60.7 miljoni eiro, un kapitāla atdeve sasniedza 27.5%. Grupas neto peļņa 2023. gada 2. ceturksnī bija 37.5 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 23.2 miljoniem eiro 2023. gada 1. ceturksnī.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba un **slikto kredītu** (3. stadijas kredītu īpatsvara) **bruto rādītājs** uz 2023. gada 30. jūniju sasniedza vēsturiski zemāko līmeni un bija 2.4%, salīdzinot ar 2.7% uz 2022. gada beigām.

Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2023. gada 1. pusgadā bija 43.0% salīdzinājumā ar 58.4% gadu iepriekš. 2023. gada 2. ceturkšņa izmaksu-ienākumu attiecība bija 40.8%, salīdzinājumā ar 45.6% 2023. gada 1. ceturksnī.

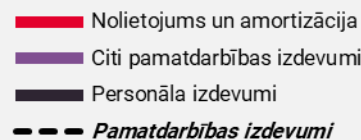
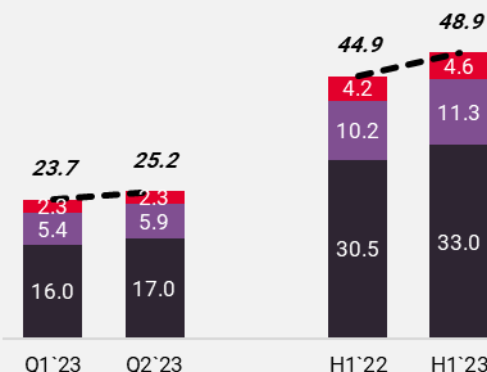
Pamatdarbības ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Pamatdarbības izdevumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Bilances apskats

Grupas aktīvi 2023. gada 30. jūnijā sasniedza 4,884 miljonus eiro, samazinoties par 10% salīdzinājumā ar 2022. gada beigšu līmeni (5,405 miljoni eiro). Samazinājums galvenokārt skaidrojams ar pirmstermiņa ECB TLTRO III programmas kredīta atmaksu 430 miljonu eiro apmērā. Uz 2023. gada 30. jūniju Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļots kā pārtraukta darbība. Grupas aktīvi no darbības, kas turpinās, uz 2023. gada 30. jūniju bija 4,720 miljoni eiro (5,238 miljoni uz 2022. gada 31. decembri).

Kopējais **kredītportfelis** no darbības, kas turpinās, uz 2023. gada 30. jūniju bija 2,927 miljoni eiro, kopš 2022. gada beigām nedaudz samazinoties par 39 miljoniem eiro (1%).

Jaunos aizdevumos 2023. gada 2. ceturksnī tika izsniegti 238.7 miljoni eiro, par 25% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī. 72.0 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 86.6 miljoni eiro mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un 80.1 miljons eiro korporatīvajiem klientiem.

Produktu griezumā – 99.3 miljoni eiro bija regulārie (hipotekārie) kredīti (89% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī), 121.4 miljoni eiro līzings un faktoringa (3% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), un 17.8 miljoni eiro patēriņa un mikro kredīti (44% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī).

Kredītportfelis **ģeogrāfiskajā dalījumā**. 2023. gada 30. jūnijā Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 45.1% no portfeļa ar 1,319 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 45.6% 2022. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 37% un 1,082 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 37.8% 2022. gada beigās), Igaunija ar 17.5% un 513 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 16.1% 2022. gada beigās) un ES un citas valstis ar 14 miljoniem eiro (0.5% no kredītportfeļa).

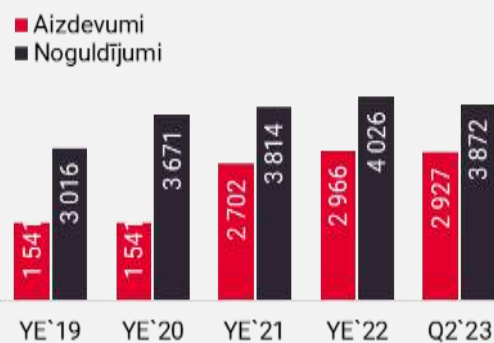
Aizdevumi māsaimniecībām sastāda 44% no portfeļa (salīdzinājumā ar 44% 2022. gada beigās). Hipotekārā kredītēšana ir saglabājusies gandrīz nemainīga kopš 2022. gada beigām (1% samazinājums) un sasniedza 822 miljonus eiro. Finanšu līzings sasniedza 350 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 350 miljoniem eiro uz 2022. gada beigām). Patēriņa kredītēšana samazinājās par 2% kopš 2022. gada beigām (92 miljoni eiro). Karšu kredītēšana ir nedaudz pieaugusi par 2% un 2023. gada 30. jūnijā bija 59.3 miljoni eiro. Kopumā galvenās koncentrācijas pa nozarēm bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (13% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (8%), rūpniecība (7%) un tirdzniecība (6%).

2023. gada 1. pusgadā Grupas **vērtspapīru portfelis**, kas ir daļa no Grupas likviditātes resursiem, samazinājās par 15%, salīdzinot ar 2022. gada beigām, atbilstoši plānotajiem portfeļa amortizācijas apjomiem.

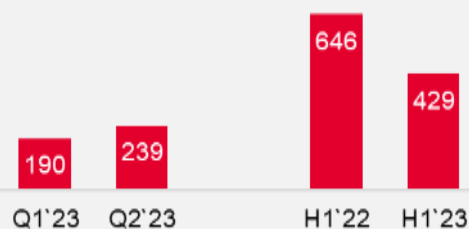
2023. gada 1. pusgadā Citadele atmaksāja 430 miljonus eiro no TLTRO III programmas kredītiem, kā rezultātā samazinājās saistības pret centrālajām bankām. TLTRO III ir programma, ko ECB izmantoja, lai stimulētu kredītēšanu Covid-19 laikā, taču pašreizējā inflācijas vidē pirmstermiņa atmaksu palīdz ECB stiprināt tās monetāro politiku un tādējādi cīnīties ar inflācijas spiedienu.

Nozīmīgākais finansējuma avots - **klientu noguldījumi** no darbības, kas turpinās, samazinājās par 4% salīdzinājumā ar 2022. gada beigām un bija 3,872 miljoni. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi sastādīja 98% no kopējiem depozītiem jeb 3,798 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 98% uz 2022. gada beigām). Tas lielā mērā atbilst norisēm Baltijas depozītu tirgū.

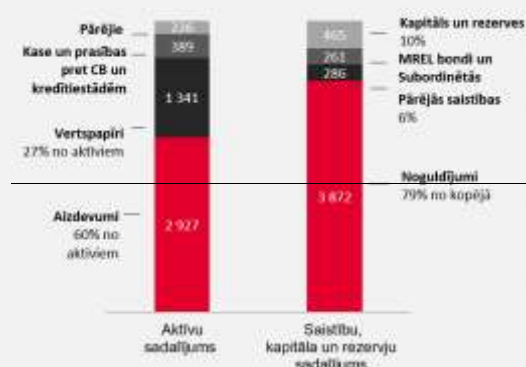
Aizdevumi un Noguldījumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitings

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķirusi kredītreitingu Baa2, ar stabilu nākotnes prognozi (kredīta atjaunots 2023. gada maijā). 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 | ba1 |
| Koriģēts BCA | ba1 |
| Prognoze | Stabila |

Detalizētu informāciju par reitingiem skatīt reitingu aģentūras mājas lapā www.moody's.com

Segmentu apskats

Privātpersonu un turīgo klientu segments

Aktīvo klientu skaits sasniedza jaunu visu laiku augstāko līmeni un privātpersonu pamata klientu skaits turpināja palielināties, sasniedzot 201 tūkstoši klientu uz 2023. gada 30. jūniju, 6% pieaugums, salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Klientu apkalpošanas un digitālo risinājumu kvalitāte nodrošināja stabilus NPS rādītājus, sasniedzot 43% Latvijā un 41% Lietuvā.

Nepārtrauktais procentu likmju pieaugums ir ietekmējis klientu līdzekļu pārdali no norēķinu kontiem uz krājkontiem, termiņdepozītiem un valsts fiksēta ienākuma vērtspapīriem. Procentu likmju kāpums ir ietekmējis arī aizņēmumu izmaksas, īpaši hipotekārajiem kredītiem, un mēs redzam, ka klienti ir kļuvuši piesardzīgāki, ņemot jaunus kredītus. Arī pieprasījums pēc finanšu konsultācijām ir pieaudzis, jo pieaugošo procentu likmju vide ir mudinājusi klientus meklēt profesionālas finanšu konsultācijas, kas palīdzētu orientēties mainīgajā ekonomikas vidē.

2023. gada 2. ceturksnī privātpersonu segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 72.0 miljoni eiro, salīdzinot ar 58.9 miljoniem eiro 2022. gada 1. ceturksnī. 2023. gada 1. pusgadā privātpersonu segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 131 miljoni eiro. Kopējais aizdevumu portfelis privātpersonām sasniedza 1,242 miljonus eiro, kas ir par 1% mazāk kā 2022. gada beigās, saglabājot labu portfeļa kredītu kvalitāti.

Privātpersonu noguldījumi 2023. gada 30. jūnijā bija 1,949 miljoni eiro salīdzinājumā ar 2,062 miljoniem eiro 2022. gada 31. decembrī

MVU un korporatīvo klientu segments

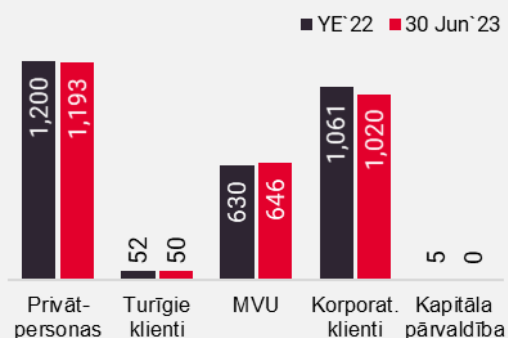
Globālā nenoteiktība ir izraisījusi kredītu pieprasījuma samazināšanos atsevišķās nozarēs, piemēram, nekustamo īpašumu sektorā var novērot, ka lieli investīciju projekti tiek apturēti. Savukārt otrajā ceturksnī bija vērojams pieprasījuma pieaugums no enerģētikas sektora, kur ir interese par saules un vēja parku attīstību.

2023. gada 2. ceturksnī MVU segmenta klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 86.6 miljoni eiro, salīdzinot ar 66.7 miljoniem eiro 2023. gada 1. ceturksnī. Korporatīvajiem klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 80.1 miljoni eiro, pretstatā 64.4 miljoniem 2022. gada 1. ceturksnī. 2023. gada 1. pusgadā MVU un korporatīvo klientu segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti attiecīgi 153 miljoni un 145 miljoni eiro.

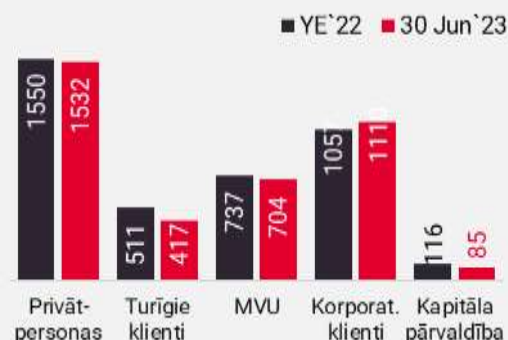
Kopējais MVU segmenta aizdevumu portfelis bija 646 miljoni, par 3% vairāk kā 2022. gada beigās. Korporatīvo aizdevumu portfelis bija 1,020 miljoni eiro, pretstatā 1,061 miljoniem eiro uz 2022. gada beigām. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila.

MVU noguldījumu portfelis bija 704 miljoni eiro salīdzinājumā ar 737 miljoniem eiro uz 2022. gada beigām. Korporatīvā segmenta noguldījumu portfelis palielinājās par 5% salīdzinājumā ar 2022. gada beigām, un bija 1,110 miljoni eiro uz 2023. gada 30. jūniju.

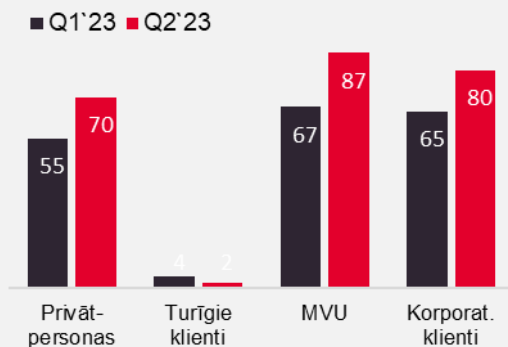
Aizdevumi, EURm



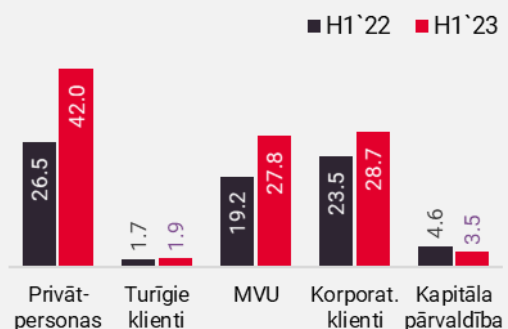
Noguldījumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Globālā ekonomika aug, neskatoties uz izaicinājumiem

Pasaules ekonomika turpina augt, neskatoties uz daudzajiem izaicinājumiem. Lai gan eirozonas IKP izaugsme ir palēninājusies, pieprasījums rūpniecībā ir vājš un procentu likmju kāpums bremzē kredītiestādu, Eiropa ir izvairījies no enerģētiskās krīzes un kopš 2022. gada vasaras beigām enerģijas cenas ir ievērojami samazinājušās. Līdz ar to ekonomikas prognozes 2023. gadam tiek pakāpeniski pārskatītas uz augšu un 2023. gada jūlijā Starptautiskais Valūtas fonds palielināja prognozēto pasaules IKP pieaugumu 2023. gadā par 0.2% līdz 3.0%. Eirozonā 2023. gadā tiek prognozēts 0.9% IKP pieaugums.

Tajā pašā laikā risku ekonomikā ir daudz un finanšu tirgi joprojām norāda uz paaugstinātu recesijas risku. Karš Ukrainā turpinās, inflācija joprojām ir augsta un strauji augošās procentu likmes ir atvēsinājušas mājokļu tirgus. Eiropā, neskatoties uz lielo enerģijas cenu kritumu, kopš aprīļa pasliktinājies uzņēmēju noskaņojums, padziļinās lejupslīde apstrādes rūpniecībā, un arī Ķīnas ekonomikas atveseļošanās notiek lēnāk, nekā gaidīts.

Augstā inflācija kavē izaugsmi Baltijas reģionā

2023. gads Baltijā sācies ar nelielu ekonomikas lejupslīdi. Saskaņā ar pirmo vērtējumu, 2023. gada 2. ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu IKP Latvijā samazinājās par 0.6%, savukārt Lietuvā IKP pieauga par 0.9% pēc 2.6% krituma 2023. gada 1. ceturksnī. Igaunijā IKP 2. ceturksnī samazinājās par 3.0%.

Kopš 2022. gada rudens enerģijas cenas ir būtiski samazinājušās un inflācija strauji kritās, tomēr uzņēmēju noskaņojums atkal ir pasliktinājies un pieprasījums rūpniecībā joprojām ir vājš. Pandēmijas laika spēcīgais globālais pieprasījums pēc precēm ir beidzies, ražošanas un piegāžu ķēžu darbība ir normalizējies, un krājumu līmenis ir atgriezies normālā līmenī. Tā rezultātā ir samazinājies eksporta pieprasījums un apstrādes rūpniecības izlaide Baltijā 2023. gada pirmajos piecos mēnešos ir samazinājusies; Igaunijā par aptuveni 11% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu un par 6-7% Latvijā un Lietuvā. Vienlaikus pakalpojumu nozarē turpinās strauja izaugsme un atveseļošanās, un 2023. gada 1. ceturksnī Baltijas valstu pakalpojumu eksports salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieauga par aptuveni 15%.

Darba tirgus Baltijas valstīs joprojām ir spēcīgs

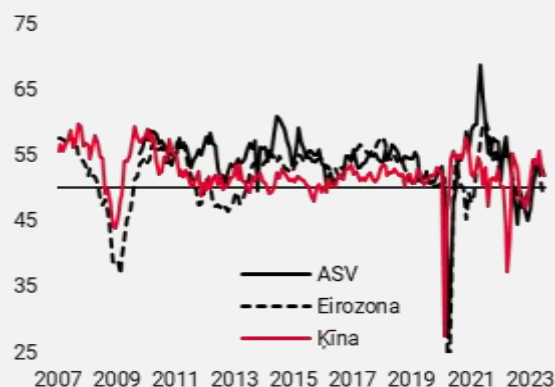
Darba tirgus Baltijā joprojām ir spēcīgs, neskatoties uz vājāku izaugsmi. Vidējā darba samaksa Baltijas valstīs 2023. gada 1. ceturksnī ir augusi par 12-13%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Un, neskatoties uz ekonomiskās izaugsmes tempu palēnināšanos, bezdarba līmenis Baltijā joprojām ir ļoti zems, lai gan Lietuvā un Igaunijā tas pēdējos mēnešos ir nedaudz pieaudzis. Darbspējas vecuma iedzīvotāju skaits Baltijā samazinās un darbaspēka trūkums joprojām ir būtisks šķērslis ekonomikas izaugsmei.

Izmaiņas nodokļu likumdošanā Baltijas valstīs

2023. gada 16. maijā ir stājies spēkā jauns solidaritātes nodoklis kredītiestādēm, kuras darbojas Lietuvā. Nodoklis tiek piemērots ienākumiem 2023. un 2024. gadā virs neto procentu ienākumiem kredītiestādēm kas darbojas Lietuvā. Latvijā norisinās publiskā apspriešana par iespējamu ārkārtas solidaritātes nodokļa ieviešanu bankām, kas darbojas Latvijā. Jebkuras izmaiņas ārkārtas nodokļa noteikumos vai tā piemērošanā, tostarp piemērojamo taksācijas periodu pagarināšana, var negatīvi ietekmēt banku sektora rentabilitāti.

IHS Markit Composite PMI

(vērtības > 50 norāda uz izaugsmi)

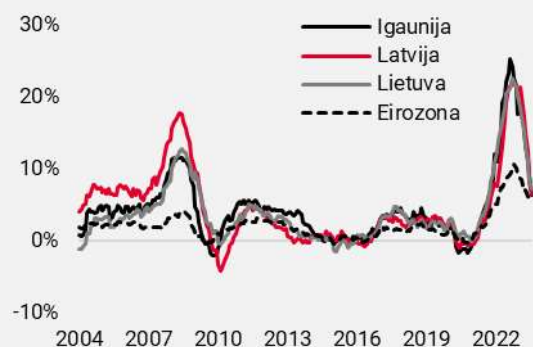


IKP salīdzināmās cenās

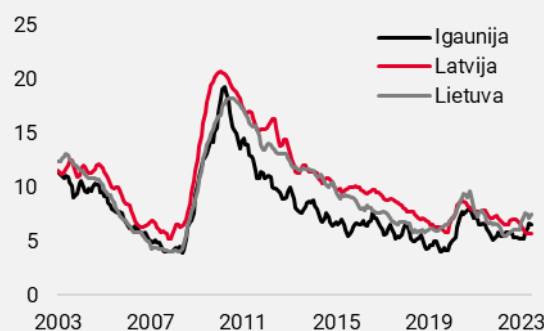
(% pret iepriekšējo gadu)



Inflācija (% , pret iepriekšējo gadu)



Bezdarba līmenis (%)



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 2023. gada 30. jūnijā:

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

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

Stephen Young, kurš šobrīd ieņem Audita un atbilstības komitejas locekļa amatu kā neatkarīgais komitejas loceklis, ir izvirzīts pievienoties AS „Citadele banka” padomei, pēc attiecīgo atļauju saņemšanas.

Bankas Valde 2023. gada 30. jūnijā:

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

Pārskata periodā Bankas Valdes sastāvs nav mainījies.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 12. līdz 40. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2023. gada 30. jūnijā un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām sešu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā. 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 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 | | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns ¹ | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
| Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi | 5 | 71,188 | 42,346 | 95,113 | 51,351 |
| Pārējie procentu ienākumi | 5 | 35,002 | 21,135 | - | - |
| Procentu izdevumi | 5 | (18,226) | (9,237) | (18,388) | (9,179) |
| Neto procentu ienākumi | | 87,964 | 54,244 | 76,725 | 42,172 |
| Komisijas naudas ienākumi | 6 | 37,363 | 33,731 | 34,931 | 30,749 |
| Komisijas naudas izdevumi | 6 | (16,407) | (12,279) | (15,014) | (12,188) |
| Neto komisijas naudas ienākumi | | 20,956 | 21,452 | 19,917 | 18,561 |
| Neto finanšu ienākumi | 7 | 6,182 | 1,963 | 5,964 | 3,411 |
| Neto pārējie ienākumi / (izdevumi) | 8 | (1,439) | (897) | (727) | (218) |
| Pamatdarbības ienākumi | | 113,663 | 76,762 | 101,879 | 63,926 |
| Personāla izdevumi | 9 | (33,039) | (30,465) | (28,008) | (26,215) |
| Pārējie pamatdarbības izdevumi | 10 | (11,287) | (10,152) | (10,124) | (9,399) |
| Nolietojums un amortizācija | | (4,580) | (4,242) | (4,299) | (4,058) |
| Pamatdarbības izdevumi | | (48,906) | (44,859) | (42,431) | (39,672) |
| Peļņa pirms vērtības samazinājuma | | 64,757 | 31,903 | 59,448 | 24,254 |
| Neto kredītzaudējumi | 11 | 3,762 | (12,687) | 1,590 | (10,700) |
| Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam | | (24) | (67) | 96 | (72) |
| Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās pirms banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem | | 68,495 | 19,149 | 61,134 | 13,482 |
| Banku nodoklis | 12 | (991) | - | (991) | - |
| Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus | 17 | (3,354) | (1,824) | (3,517) | 379 |
| Peļņa no pamatdarbības | | 64,150 | 17,325 | 56,626 | 13,861 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 12 | (3,415) | (620) | (3,001) | (151) |
| Neto peļņa | | 60,735 | 16,705 | 53,625 | 13,710 |
| Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro <i>no darbībām, kas turpinās no pārtrauktām darbībām</i> | 21 | 0.41 (0.02) | 0.12 (0.01) | 0.34 - | 0.09 - |
| Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro <i>no darbībām, kas turpinās no pārtrauktām darbībām</i> | 21 | 0.41 (0.02) | 0.12 (0.01) | 0.34 - | 0.09 - |

Pielikumi no 16. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmo dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenie grāmatvedības uzskaites principi*).

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

| | Tūkst. eiro | | | |
|--|---------------------|----------------------------------|------------------|------------------|
| | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns ¹ | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
| Neto peļņa | 60,735 | 16,705 | 53,625 | 13,710 |
| Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu: | | | | |
| <i>Patiesās vērtības pārvērtēšana no darbībām, kas turpinās</i> | | | | |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums) | - | 1,521 | - | 1,521 |
| Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas | 2,004 | (16,025) | 1,651 | (13,384) |
| <i>Patiesās vērtības pārvērtēšan no pārtrauktām darbībām</i> | | | | |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve | 336 | (33) | - | - |
| Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas | 414 | (1,121) | - | - |
| Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis | (182) | 291 | - | - |
| <i>Citas rezerves</i> | | | | |
| Ārvalstu valūtu pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām | 408 | 970 | - | - |
| Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu: | | | | |
| <i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i> | | | | |
| Kapitāla un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas | 22 | 24 | 22 | 24 |
| Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi) | 3,002 | (14,373) | 1,673 | (11,839) |
| Apvienotie ienākumi kopā | 63,737 | 2,332 | 55,298 | 1,871 |

Pielikumi no 16. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmo dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenie grāmatvedības uzskaites principi*).

BILANCE

| | | Tūkst. eiro | | | |
|------------------------------|----|------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| | | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| | | Koncerns | Koncerns ¹ | Banka | Banka |
| | | Pielikums | | | |
| Aktīvi | | | | | |
| | | 353,473 | 532,030 | 353,473 | 532,030 |
| | | 35,976 | 48,441 | 34,470 | 42,044 |
| | 13 | 1,310,755 | 1,593,922 | 1,270,770 | 1,550,301 |
| | 14 | 2,927,203 | 2,966,478 | 2,832,079 | 2,880,101 |
| | 15 | 1,148 | 1,029 | 1,148 | 1,029 |
| | 15 | 27,335 | 28,473 | 1,157 | 1,101 |
| | | 1,495 | 1,285 | 1,495 | 1,285 |
| | 16 | 203 | 190 | 47,913 | 47,770 |
| | | 13,129 | 15,730 | 8,565 | 10,321 |
| | | 8,193 | 8,162 | 6,103 | 6,069 |
| | 12 | 2,416 | 1,822 | 1,641 | 1,116 |
| | 12 | 1,096 | 2,478 | 923 | 2,179 |
| | 17 | 163,476 | 166,028 | 14,989 | 13,827 |
| | | 37,664 | 38,853 | 30,063 | 30,680 |
| | | 4,883,562 | 5,404,921 | 4,604,789 | 5,119,853 |
| Saistības | | | | | |
| | 18 | 48,559 | 469,736 | 48,838 | 473,399 |
| | 19 | 3,871,788 | 4,025,665 | 3,832,591 | 3,973,320 |
| | 20 | 260,995 | 259,225 | 260,995 | 259,225 |
| | | 693 | 7,650 | 693 | 7,650 |
| | 11 | 4,559 | 4,920 | 4,250 | 4,838 |
| | 12 | 814 | 1,204 | 798 | 33 |
| | 12 | 1,000 | 375 | 625 | - |
| | 12 | 991 | - | 991 | - |
| | 17 | 151,057 | 158,999 | - | - |
| | | 78,595 | 57,501 | 45,377 | 28,183 |
| | | 4,419,051 | 4,985,275 | 4,195,158 | 4,746,648 |
| Kapitāls un rezerves | | | | | |
| | 21 | 157,256 | 157,258 | 157,256 | 157,258 |
| | | (6,941) | (11,058) | (10,163) | (12,951) |
| | | 314,196 | 273,446 | 262,538 | 228,898 |
| | | 464,511 | 419,646 | 409,631 | 373,205 |
| | | 4,883,562 | 5,404,921 | 4,604,789 | 5,119,853 |
| Ārpusbilances posteņi | | | | | |
| | 22 | 58,313 | 50,407 | 65,258 | 60,936 |
| | 22 | 324,430 | 306,690 | 340,594 | 322,211 |

Pielikumi no 16. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmo dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenie grāmatvedības uzskaites principi*).

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

| | Koncerns, tūkst. eiro | | | | | | |
|---|-----------------------|----------------------------|---|---------------------------------------|----------------------|------------------|---------------------------|
| | Pamatkapitāls | Akciju emisijas uzceļojums | Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. pielikums) | Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve | Maksājumi ar akcijām | Nesadalītā peļņa | Kopā kapitāls un rezerves |
| Atlikums 31/12/2021 | 156,888 | 239 | 158 | 4,805 | 2,118 | 232,867 | 397,075 |
| <i>Pārklasificēts sākotnēji ieviešot 17. SFPS</i> | - | - | (61) | - | - | (270) | (331) |
| Atlikums 31/12/2021 (pārklasificēts) | 156,888 | 239 | 97 | 4,805 | 2,118 | 232,597 | 396,744 |
| Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (21. pielikums) | - | - | - | - | 677 | 166 | 843 |
| Apvienotie ienākumi kopā | - | - | (15,343) | 970 | - | 16,705 | 2,332 |
| Pārskata perioda neto peļņa | - | - | - | - | - | 16,705 | 16,705 |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi) | - | - | (15,343) | 970 | - | - | (14,373) |
| Atlikums 30/06/2022 | 156,888 | 239 | (15,246) | 5,775 | 2,795 | 249,468 | 399,919 |
| Atlikums 31/12/2022 | 157,258 | 444 | (21,663) | 5,939 | 2,902 | 279,338 | 424,218 |
| <i>Pārklasificēts sākotnēji ieviešot 17. SFPS</i> | - | - | 1,320 | - | - | (5,892) | (4,572) |
| Atlikums 31/12/2022 (pārklasificēts) | 157,258 | 444 | (20,343) | 5,939 | 2,902 | 273,446 | 419,646 |
| Dividendes akcionāriem (21. piel.) | - | - | - | - | - | (20,000) | (20,000) |
| Akciju atpirkšana | (2) | (2) | - | - | - | - | (4) |
| Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (21. pielikums) | - | - | - | - | 1,117 | 15 | 1,132 |
| Apvienotie ienākumi kopā | - | - | 2,594 | 408 | - | 60,735 | 63,737 |
| Pārskata perioda neto peļņa | - | - | - | - | - | 60,735 | 60,735 |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi) | - | - | 2,594 | 408 | - | - | 3,002 |
| Atlikums 30/06/2023 | 157,256 | 442 | (17,749) | 6,347 | 4,019 | 314,196 | 464,511 |

| | Banka, tūkst. eiro | | | | | |
|---|--------------------|---------------------|---|----------------------|------------------|---------------------------|
| | Pamatkapitāls | Emisijas uzceļojums | Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. pielikums) | Maksājumi ar akcijām | Nesadalītā peļņa | Kopā kapitāls un rezerves |
| Atlikums 31/12/2021 | 156,888 | 239 | (230) | 2,118 | 186,548 | 345,563 |
| Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (18. pielikums) | - | - | - | 677 | 167 | 844 |
| Apvienotie ienākumi kopā | - | - | (11,839) | - | 13,710 | 1,871 |
| Pārskata perioda neto peļņa | - | - | - | - | 13,710 | 13,710 |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi) | - | - | (11,839) | - | - | (11,839) |
| Atlikums 30/06/2022 | 156,888 | 239 | (12,069) | 2,795 | 200,425 | 348,278 |
| Atlikums 31/12/2022 | 157,258 | 444 | (16,297) | 2,902 | 228,898 | 373,205 |
| Dividendes akcionāriem (21. piel.) | - | - | - | - | (20,000) | (20,000) |
| Akciju atpirkšana | (2) | (2) | - | - | - | (4) |
| Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (21. pielikums) | - | - | - | 1,117 | 15 | 1,132 |
| Apvienotie ienākumi kopā | - | - | 1,673 | - | 53,625 | 55,298 |
| Pārskata perioda neto peļņa | - | - | - | - | 53,625 | 53,625 |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi) | - | - | 1,673 | - | - | 1,673 |
| Atlikums 30/06/2023 | 157,256 | 442 | (14,624) | 4,019 | 262,538 | 409,631 |

Pielikumi no 16. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

1) Salīdzināmo dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Papildus informāciju skatīt 3. pielikumā (*Galvenie grāmatvedības uzskaites principi*).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2022. gada 31. decembri vai par sešu mēnešu periodu līdz 2022. gada 30. jūnijam.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta 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, līzīngā un faktoringa produktus. Paraleli tradicionālajiem bankas pakalpojumiem, Citadele piedāvā plašu pakalpojumu klāstu, kas balstīts uz nākošās paaudzes finanšu tehnoloģijām, tajā skaitā modernu mobilo aplikāciju, bez kontakta norēķinus un zibmaksājumus, mūsdienīgus veidus kā kļūt par klientu un uz tehnoloģijām balstītu augstākās klases klientu servisu.

Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā. Pārskata perioda beigās Koncernā strādāja 1,329 (2022. gadā: 1,355), bet Bankā 1,099 (2022. gadā: 1,113) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 27 (2022: 26) ir saistīti ar pārtrauktām darbībām.

3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 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 2022. gadu. Izņemot kā minēts zemāk, grāmatvedības politikas, sagatavojot šos finanšu pārskatus, ir tās pašas, kas tika piemērotas Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2022. gadu.

b) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājās spēkā 2023. gadā, kamēr citi stāsies 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 stājās spēkā 2023. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Koncernu

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

Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”

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

Jaunas prasības, kas stājās spēkā 2023. gadā, kurām ir būtiskas ietekmes uz Koncernu

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”, grozījumi 17. SFPS (sākotnējā 17. SFPS ieviešana un 9. SFPS, salīdzināmie dati) Standarts stājās spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī. Standartā ir apvienota līdz šim izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku korigētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas korigēta 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. Citadele ir izvēlējusies atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieviešot 17. SFPS, liela daļa Koncerna esošo apdrošināšanas līgumu vairs netiek kvalificēti kā apdrošināšanas līgumi, un tie tika pārklasificēti uz posteni „Klientu noguldījumi” un turpmāk uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tādējādi apvēršot nesen diskontēšanas rezultātā gūto peļņu no procentu likmju pieauguma. Citi līgumi pēc ieviešanas atbilda apdrošināšanas līguma prasībām, un tiem tika piemērota mainīgās maksas pieeja (VFA) un vispārējais novērtēšanas modelis (GMM). Parāda vērtspapīri atļautajā apmērā tika pārklasificēti uz amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem (AmC) no patiesajā vērtībā novērtētiem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (FVTOCI). 17. SFPS tika ieviests retrospektīvi, tādēļ sākotnējās piemērošanas dienā katrs Koncerna apdrošināšanas līgums tika identificēts, atzīts un novērtēts tā it kā 17. SFPS būtu bijis vienmēr piemērots, izņemot atsevišķus vienkāršojumus. Sākotnējās piemērošanas diena ir sākums gada periodam, kas ir tieši pirms sākotnējās ieviešanas dienas un ir 2022. gada 1. janvāris. Bankai nebija būtiska ietekme no 17. SFPS ieviešanas.

Aktīvi un saistības 2022. gada 1.janvārī pirms un pēc 17. SFPS pārklasifikācijām
Koncerns, Tūkst. eiro

| | Kopā 31/12/2021 kā uzrādīts (4. SFPS) | Vērtspapīru pārklasifi- kācija | Anuitātes apdrošinā- šana (GMM), Modificēta retrospektīvā | Anuitātes ieguldījuma 9. SFPS (AmC) Pilna retrospektīvā | Tirgum piesaistīti ar apdrošināša- nas risku 17. SFPS (VFA) Modificēta retrospektīvā | | Fiksētas likmes ar apdrošināša- nas risku 17. SFPS (GMM) Modificēta retrospektīvā | | Līgumi bez apdrošinā- šanas un citas pozīcijas | Kopā 01/01/2022 koriģēts (17. SFPS) |
|--|--|--------------------------------------|---|--|--|--------------|--|-------------|--|--|
| | | | | | | | | | | |
| Aktīvi | | | | | | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 371,025 | - | - | - | - | - | - | - | - | 371,025 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 58,742 | - | - | - | - | - | - | - | - | 58,742 |
| Parāda vērtspapīri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i> | 340,701 | (10,625) | - | - | - | - | - | - | - | 330,076 |
| <i>Amortizētajā iegādes vērtībā</i> | 1,461,019 | 10,564 | - | - | - | - | - | - | - | 1,471,583 |
| Aizdevumi klientiem | 2,701,509 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,701,509 |
| Kapitāla instrumenti | 1,279 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,279 |
| Citi finanšu instrumenti | 42,032 | - | - | - | - | - | - | - | - | 42,032 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 4,303 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,303 |
| Visi pārējie aktīvi | 73,951 | - | (22) | (259) | (35) | (123) | (33) | (33) | 73,479 | 73,479 |
| Kopā aktīvi | 5,054,561 | (61) | (22) | (259) | (35) | (123) | (33) | (33) | 5,054,028 | |
| Saistības | | | | | | | | | | |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 479,235 | - | - | - | - | - | - | - | - | 479,235 |
| Klientu noguldījumi | 3,813,863 | - | - | 38,209 | (1,386) | (7,108) | - | - | - | 3,843,578 |
| Emitētās parādzīmes | 258,895 | - | - | - | - | - | - | - | - | 258,895 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 739 | - | - | - | - | - | - | - | - | 739 |
| Visas pārējās saistības, t.s. apdrošināšanas saistības | 104,754 | - | 55 | (38,214) | 1,341 | 6,939 | (38) | (38) | 74,837 | 74,837 |
| Kopā saistības | 4,657,486 | - | 55 | (5) | (45) | (169) | (38) | (38) | 4,657,284 | |
| Kapitāls un rezerves | | | | | | | | | | |
| Pamatkapitāls | 156,888 | - | - | - | - | - | - | - | - | 156,888 |
| Rezerves un pārējās kapitāla komponentes | 7,320 | (61) | - | - | - | - | - | - | - | 7,259 |
| Nesadalītā peļņa | 232,867 | - | (77) | (254) | 10 | 46 | 5 | 5 | 232,597 | 232,597 |
| Kopā kapitāls un rezerves | 397,075 | (61) | (77) | (254) | 10 | 46 | 5 | 5 | 396,744 | |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 5,054,561 | (61) | (22) | (259) | (35) | (123) | (33) | (33) | 5,054,028 | |

Aktīvi un saistības 2022. gada 31. decembrī pirms un pēc 17. SFPS pārklasifikācijām
Koncerns, Tūkst. eiro

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

Kopējā 17. SFPS ieviešanas ietekme uz Koncerna kapitālu 2022. gada 31. decembrī ir (4.6) miljoni eiro, no tiem (5.9) miljoni eiro tieši no 17. SFPS un 1.3 miljoni eiro no 17. SFPS atļautām finanšu instrumentu pārklasifikācijām uz amortizētajā iegādes vērtībā novārtētiem un attiecīgi reversējot uzkrātos patiesās vērtības pārvērtēšanas zaudējumus.

Peļņas vai zaudējumu pārskats par sešu mēnešu periodu līdz 2022. gada 30. jūnijam pirms un pēc 17. SFPS pārklasifikācijām

| | 6m 2022, Tūkst. eiro | | |
|--|--|--------------------------------------|-----------------------------------|
| | Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS | Koncerns 4. SFPS kā 2022. gadā | 17. SFPS ieviešanas ietekme |
| Neto procentu ienākumi | 54,244 | 53,969 | 275 |
| Neto komisijas naudas ienākumi | 21,452 | 21,409 | 43 |
| Neto finanšu ienākumi | 1,963 | 1,950 | 13 |
| Neto pārējie ienākumi / (izdevumi), t.s. neto apdrošināšanas rezultāts | (897) | 2,315 | (3,212) |
| Personāla un pārējie pamatdarbības izdevumi, nolietojums un amortizācija | (44,859) | (44,859) | - |
| Neto kredītzaudējumi un citi uzkrājumi vērtības samazinājumam | (12,754) | (12,754) | - |
| Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem | 19,149 | 22,030 | (2,881) |
| Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus | (1,824) | (1,824) | - |
| Peļņa no pamatdarbības | 17,325 | 20,206 | (2,881) |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (620) | (620) | - |
| Neto peļņa | 16,705 | 19,586 | (2,881) |

Sešu mēnešu periodā līdz 2022. gada 30. jūnijam, ieviešot 17. SFPS, Koncerna neto apdrošināšanas rezultāts samazinājās par 3.2 miljoniem eiro, jo jaunais standarts paredz iepriekšējo apdrošināšanas saistību retrospektīvu pārklasifikāciju uz klientu noguldījumiem un pārvērtēšanu. Pārklasificētie 38.2 miljoni anuitātes ieguldījumu līgumi tika pārvērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tādējādi reversējot iepriekšējo 4. SFPS pārvērtēšanas peļņu no pieauguma tirgus līkmēs.

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā no 2023. gada 1. janvāra

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2023. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem

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

Grozījumi 16. SFPS „Nomā saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā”

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

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

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

Kredītu vērtības samazināšanās

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

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

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzāmie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par -5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās nemainītos (2022. gadā: 0.0 miljoni eiro), jo atgūstamo summu aplēses ir balstītas tikai uz nodrošinājuma atsavināšanas ienākumiem, bet Koncerna – par -0.07 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.55 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzāmie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par -5%,

Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par -0.47 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.63 miljoni eiro), bet Koncernam – par -0.63 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.95 miljoni eiro).

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

Pārskata periodā vadība joprojām uzskatīja, ka pastāv būtiska nenoteiktība saistībā ar ekonomiskajiem riskiem, piemēram, Krievijas iebrukumu Ukrainā, kas ir palielinājis svārstības izejvielu un enerģijas cenās un globālajā inflācijā. Korekcija, attiecībā uz sagaidāmo ietekmi no nākotnes ekonomiskajiem scenārijiem ir koriģēta atbilstoši. Reaģējot uz to, piesardzības nolūkā papildu uzkrājumi (“impairment overlay”) zaudējumiem 1. stadijas un 2. stadijas kredītiem un atsevišķām individuālām ekspozīcijām tika ietverti ECL modelī. Izveidotie uzkrājumi veido papildu zaudējumu rezerves, kas izveidotas papildus modelētajām ECL summām, saistībā ar citām ekonomikas neskaidrībām. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju, kuras ilgums, ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidra. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Reaģējot uz šo modeļēšanas neskaidrību, 2023. gada 30. jūnijā Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi 14.3 miljonu eiro apmērā, bet Koncernam – 17.1 miljonu eiro apmērā (2022. gadā: Bankai – 13.9 miljoni eiro un Koncernam – 17.1 miljons eiro).

Ja visi izmantotie LGD rādītāji mainītos par 500 bāzes punktiem, uzkrājumi zaudējumiem no kredītu grupas vērtības samazināšanas un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +5.3/-5.1 miljoniem eiro Bankai un +7.7/-7.6 miljoniem eiro Koncernam (2022. gadā: Bankai +5.2/-5.2 miljoniem eiro un Koncernam +7.6/-7.7 miljoniem eiro). Ja 12-mēnešu PD rādītāji mainītos par 100 bāzes punktiem, Bankas izveidotie kolektīvi uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazinājuma mainītos par +6.3/-5.8 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +8.8/-8.2 miljoniem eiro (2022. gadā: +6.3/-6.1 miljoni eiro Bankai un +8.9/-8.5 miljoni eiro Koncernam). Savukārt uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +0.6/-0.5 miljoniem eiro Bankai un par +0.6/-0.6 miljoniem eiro Koncernam (2022. gadā: +0.5/-0.5 miljoniem eiro Bankai un par +0.5/-0.5 miljoniem eiro Koncernam).

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanā Koncerns izmanto uz nākotni vērstu informāciju. Uz nākotni vērsta korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus, kuriem ir izteikta ekonomiska ietekme: pamata scenārijs, kas paredz visticamāko nākotnes ekonomisko attīstību, otru scenāriju, kas paredz mazāk ticamu negatīvu scenāriju un pozitīvais scenārijs. Vieni no galvenajiem mainīgajiem lielumiem ir IKP gada pieauguma tempi, ko iegūst, kombinējot iekšējās un ārējās makroekonomiskās prognozes. Galvenie mainīgie lielumi ir apkopotī turpmāk.

| | Fakts | | Pamata scenārijs | | Negatīvais scenārijs | | Pozitīvais scenārijs | |
|---------------------------------------|--------|--------|------------------|--------|----------------------|------|----------------------|--|
| | 2022 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | |
| Latvija | | | | | | | | |
| IKP (izmaiņas par gadu) | 3.0% | (0.8%) | 2.4% | (3.1%) | 2.3% | 2.3% | 2.9% | |
| Bezdarba rādītājs | 6.9% | 6.7% | 6.7% | 7.7% | 7.9% | 6.3% | 6.2% | |
| Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu) | 7.4% | 8.2% | 6.0% | 6.9% | 4.9% | 8.4% | 6.3% | |
| Lietuva | | | | | | | | |
| IKP (izmaiņas par gadu) | 2.0% | (1.3%) | 3.1% | (4.1%) | 2.5% | 1.3% | 3.6% | |
| Bezdarba rādītājs | 6.0% | 7.6% | 6.7% | 8.2% | 7.5% | 7.1% | 6.1% | |
| Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu) | 13.4% | 8.4% | 5.4% | 6.3% | 4.6% | 8.1% | 5.7% | |
| Igaunija | | | | | | | | |
| IKP (izmaiņas par gadu) | (1.1%) | (1.0%) | 3.1% | (3.9%) | 2.0% | 1.0% | 4.1% | |
| Bezdarba rādītājs | 5.6% | 5.9% | 5.6% | 6.9% | 6.9% | 5.3% | 5.0% | |
| Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu) | 8.9% | 7.7% | 5.6% | 6.2% | 5.1% | 8.0% | 6.4% | |

Pēc ekspertu viedokļa pašreizējā pamata scenārija izpildes iespējamība ir 55%, negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir 35% un pozitīvā scenārija izpildes iespējamība ir 10% (2022. gadā: 55% pamata scenārijs, 35% negatīvais scenārijs un 10% pozitīvais scenārijs). Uz nākotni vērstu korekciju veikšanai tiek izmantots 55% pret 35% pret 10% svērts kombinētais scenārijs. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 40%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi pārskata perioda beigās pieaugtu par 0.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 0.6 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi pārskata perioda beigās samazinātos par 2.1 miljoniem eiro, bet Koncerna – samazinātos par 2.8 miljoniem eiro. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 40%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī pieaugtu par 0.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 0.7 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī samazinātos par 2.9 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 3.9 miljoniem eiro.

Pārējo finanšu un ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka nefinanšu aktīvu vērtība varētu būt samazinājusies, izņemot atlikto nodokli un krājumus. Konstatējot šādas pazīmes, tiek aplēsta attiecīgā aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa. Atgūstamās summas aplēses ietekmē nenoteiktības, kas saistītas ar nākotnes naudas plūsmu aplēsēm un piemērotajām diskonta likmēm. Detalizēta informācija par pieeju un galvenajiem pieņēmumiem, kas izmantoti Bankas ieguldījumu

meitas sabiedrību kapitālā atgūstamās summas aplēšanai, ir pieejama 16. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās*) un tie, kas klasificēti, kā turēti pārdošanai pieejami 17. pielikumā (*Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*).

Konsolidācijas grupa

Koncerns konsolidē visas sabiedrības, pār kurām tam ir kontrole. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā, un Koncerns spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Sarakstu ar konsolidētajā grupā iekļautajām sabiedrībām skatīt 16. pielikumu (*Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās*). Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt 15. pielikumu (*Kapitāla un citi finanšu instrumenti*).

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

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības

Nākotnē gūtā apliekamā peļņa un nodokļu atvieglojumu izmantošanas iespējamie apjomi tiek novērtēti, pamatojoties uz vadības sagatavotām vidēja termiņa finanšu prognozēm un no to ekstrapolētajiem rezultātiem. Iepriekš minētā prognoze norāda, ka nākotnē Bankai būs pietiekams apliekamais ienākums, lai izmantotu atzīto atliktā nodokļa aktīvu. Plašāka informācija ir sniegta 12. pielikumā (*Nodokļi*).

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

AS „Citadele banka” ir apņēmusies un izlēmīgi darbojas, lai pārdotu tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. Pārdošanas plāni patstāvīgi tiek koriģēti un atjaunoti atbilstoši sagaidāmajiem nākotnes apstākļiem, alternatīvas tiek identificētas un izvērtētas. Pēc pārskata perioda beigām no Citadeles neatkarīgu apstākļu dēļ ir kļuvis skaidrs, ka veiksmīga pārdošanas līguma izpilde nav iespējama, un abas puses ir vienojušās par tā izbeigšanu. Koncerns paralēli strādāja un turpina strādāt ar atzīto pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu pie alternatīva pārdošanas darījuma. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Citadele ir identificējusi sākotnējos potenciālos pircējus un ir veikusi soļus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas.

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.

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

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:

Privātpersonas

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

Turīgie klienti

Privātbanķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Mazais bizness

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

Komerccabiedrības

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

Kapitāla pārvaldība

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

Citi

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas sabiedrību darbības rezultāts, kuras nesniedz finanšu pakalpojumus. Šis postenis iekļauj pārtrauktās darbības, proti „Kaleido Privatbank” AG darbību (Šveicē reģistrēta meitas banka), kuru Citadele ir vienojusies pārdot. Skatīt 17. pielikumu (*Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*).

Koncerna segmenti
Koncerns, 6m 2023, tūkst. eiro

| | Zīņošanas segmenti | | | | | | Kopā |
|---|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------|
| | Privāt- personas | Turīgie klienti | Mazais bizness | Komerc- sabiedrī- bas | Kapitāla pārvaldība | Citi | |
| Procentu ienākumi | 37,951 | 1,448 | 23,272 | 32,856 | 441 | 10,222 | 106,190 |
| Procentu izdevumi | (3,875) | (997) | (1,613) | (6,903) | (77) | (4,761) | (18,226) |
| Neto procentu ienākumi | 34,076 | 451 | 21,659 | 25,953 | 364 | 5,461 | 87,964 |
| Komisijas naudas ienākumi | 15,981 | 1,857 | 8,674 | 6,831 | 3,068 | 952 | 37,363 |
| Komisijas naudas izdevumi | (7,648) | (652) | (3,687) | (4,393) | (127) | 100 | (16,407) |
| Neto komisijas naudas ienākumi | 8,333 | 1,205 | 4,987 | 2,438 | 2,941 | 1,052 | 20,956 |
| Neto finanšu ienākumi | 494 | 383 | 1,329 | 609 | 209 | 3,158 | 6,182 |
| Neto pārējie ienākumi | (909) | (132) | (218) | (325) | (28) | 173 | (1,439) |
| Pamatdarbības ienākumi | 41,994 | 1,907 | 27,757 | 28,675 | 3,486 | 9,844 | 113,663 |
| Neto finansēšanas alokācija | 804 | 4,296 | (1,217) | (2,324) | 289 | (1,848) | - |
| FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi | 42,798 | 6,203 | 26,540 | 26,351 | 3,775 | 7,996 | 113,663 |
| Neto kredītzaudējumi | (1,733) | (31) | 406 | 4,652 | (4) | 472 | 3,762 |
| Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem | 41,065 | 6,172 | 26,946 | 31,003 | 3,771 | 8,468 | 117,425 |
| Neto pārējie ienākumi un izdevumi | | | | | | | (49,511) |
| Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās | | | | | | | 67,914 |

Koncerna segmenti
Koncerns, 6m 2022, tūkst. eiro (Pārklasificēts saistībā ar 17. SFPS)

| | Zīņošanas segmenti | | | | | | Kopā |
|---|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------|---------------|
| | Privāt- personas | Turīgie klienti | Mazais bizness | Komerc- sabiedrī- bas | Kapitāla pārvaldība | Citi | |
| Procentu ienākumi | 23,433 | 845 | 13,697 | 19,890 | 137 | 5,479 | 63,481 |
| Procentu izdevumi | (1,880) | (895) | (804) | (1,430) | (83) | (4,145) | (9,237) |
| Neto procentu ienākumi | 21,553 | (50) | 12,893 | 18,460 | 54 | 1,334 | 54,244 |
| Komisijas naudas ienākumi | 10,585 | 1,873 | 7,382 | 7,216 | 3,417 | 3,258 | 33,731 |
| Komisijas naudas izdevumi | (5,456) | (489) | (2,494) | (3,690) | (200) | 50 | (12,279) |
| Neto komisijas naudas ienākumi | 5,129 | 1,384 | 4,888 | 3,526 | 3,217 | 3,308 | 21,452 |
| Neto finanšu ienākumi | 618 | 630 | 1,286 | 1,187 | (1,421) | (337) | 1,963 |
| Neto pārējie ienākumi | (802) | (221) | 129 | 312 | 2,729 | (3,044) | (897) |
| Pamatdarbības ienākumi | 26,498 | 1,743 | 19,196 | 23,485 | 4,579 | 1,261 | 76,762 |
| Neto finansēšanas alokācija | 1,001 | 918 | 354 | (572) | 8 | (1,709) | - |
| FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi | 27,499 | 2,661 | 19,550 | 22,913 | 4,587 | (448) | 76,762 |
| Neto kredītzaudējumi | (6,718) | (366) | (1,152) | (4,623) | 4 | 168 | (12,687) |
| Neto rezultāts no darbībām, kas turpinās, pirms pamatdarbības izdevumiem | 20,781 | 2,295 | 18,398 | 18,290 | 4,591 | (280) | 64,075 |
| Neto pārējie ienākumi un izdevumi | | | | | | | (44,547) |
| Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās | | | | | | | 19,528 |

| Koncerns 30/06/2023, 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 | - | - | - | - | - | 353,473 | 353,473 |
| Prasības pret kredītiestādēm | - | - | - | 92 | 1,414 | 34,470 | 35,976 |
| Parāda vērtspapīri | - | - | - | 44,200 | 39,985 | 1,226,570 | 1,310,755 |
| Aizdevumi klientiem | 1,192,579 | 49,627 | 645,735 | 1,019,824 | - | 19,438 | 2,927,203 |
| Kapitāla instrumenti | - | - | - | - | - | 1,148 | 1,148 |
| Citi finanšu instrumenti | - | - | - | - | 26,202 | 1,133 | 27,335 |
| Visi pārējie aktīvi | - | - | - | 27 | 4,293 | 222,229 | 226,549 |
| Kopā aktīvi | 1,192,579 | 49,627 | 645,735 | 1,064,143 | 71,894 | 1,858,461 | 4,882,439 |
| Saistības | | | | | | | |
| Banku noguldījumi | - | - | - | - | - | 48,559 | 48,559 |
| Klientu noguldījumi | 1,531,614 | 417,016 | 703,937 | 1,109,854 | 85,226 | 24,141 | 3,871,788 |
| Emitētās parādzīmes | - | - | - | - | - | 260,995 | 260,995 |
| Visas pārējās saistības | - | - | 9 | 36 | 11,511 | 226,153 | 237,709 |
| Kopā saistības | 1,531,614 | 417,016 | 703,946 | 1,109,890 | 96,737 | 559,848 | 4,419,051 |
| Koncerns 31/12/2022, tūkst. eirov(Pārklasificēts saistībā ar 17. SFPS) | | | | | | | |
| 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 | 43,621 | 1,505,749 | 1,593,922 |
| Aizdevumi klientiem | 1,199,979 | 51,895 | 629,682 | 1,060,588 | 4,550 | 19,784 | 2,966,478 |
| Kapitāla instrumenti | - | - | - | - | - | 1,029 | 1,029 |
| Citi finanšu instrumenti | - | - | - | - | 27,372 | 1,101 | 28,473 |
| Visi pārējie aktīvi | - | - | - | 5 | 4,262 | 230,281 | 234,548 |
| Kopā aktīvi | 1,199,979 | 51,895 | 629,682 | 1,105,145 | 86,202 | 2,332,018 | 5,404,921 |
| Saistības | | | | | | | |
| Banku noguldījumi | - | - | - | - | - | 469,736 | 469,736 |
| Klientu noguldījumi | 1,550,387 | 511,406 | 736,882 | 1,056,760 | 115,829 | 54,401 | 4,025,665 |
| Emitētās parādzīmes | - | - | - | - | - | 259,225 | 259,225 |
| Visas pārējās saistības | - | - | 49 | 125 | 16,699 | 213,776 | 230,649 |
| Kopā saistības | 1,550,387 | 511,406 | 736,931 | 1,056,885 | 132,528 | 997,138 | 4,985,275 |

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

| | Tūkst. eiro | | | |
|--|---------------------|---|------------------|------------------|
| | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
| Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi: | | | | |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti: | | | | |
| <i>Aizdevumi klientiem</i> | 59,838 | 37,298 | 84,204 | 46,626 |
| <i>Parāda vērtspapīri</i> | 4,018 | 2,146 | 3,994 | 2,131 |
| <i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i> | 6,479 | 1,457 | 6,479 | 1,461 |
| <i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i> | 353 | 960 | 42 | 765 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 500 | 485 | 394 | 368 |
| Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem) | 35,002 | 21,135 | - | - |
| Procentu ienākumi kopā | 106,190 | 63,481 | 95,113 | 51,351 |
| Procentu izdevumi: | | | | |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti: | | | | |
| <i>Klientu noguldījumi</i> | (9,077) | (3,874) | (9,228) | (3,842) |
| <i>Emitētās parādzīmes</i> | (3,320) | (3,457) | (3,320) | (3,457) |
| <i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i> | (4,296) | (18) | (4,349) | (63) |
| <i>Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i> | (322) | (448) | (286) | (417) |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (5) | (39) | - | - |
| <i>Klientu noguldījumi</i> | (5) | (39) | - | - |
| Nomas saistības | (46) | (24) | (45) | (21) |
| Citi procentu izdevumi | (1,160) | (1,377) | (1,160) | (1,379) |
| Procentu izdevumi kopā | (18,226) | (9,237) | (18,388) | (9,179) |
| Neto procentu ienākumi | 87,964 | 54,244 | 76,725 | 42,172 |

Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Līdzīgi, ekonomisko labumu ieplūde no saistībām ar negatīvu efektīvo procentu likmi (tajā skaitā TLTRO-III finansējums) tiek uzrādīta kā procentu ienākumi.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

| | Tūkst. eiro | | | |
|---|---------------------|---|------------------|------------------|
| | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
| Komisijas naudas ienākumi: | | | | |
| Maksājumu kartes | 26,044 | 21,790 | 26,044 | 21,791 |
| Maksājumi un transakcijas | 5,724 | 5,341 | 5,736 | 5,351 |
| Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi | 3,262 | 3,536 | 832 | 864 |
| Vērtspapīru brokeru pakalpojumi | 290 | 250 | 292 | 252 |
| Pārējie | 1,028 | 1,060 | 1,035 | 1,022 |
| Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā | 36,348 | 31,977 | 33,939 | 29,280 |
| Garantijas, akreditīvi un kredīti | 1,015 | 1,754 | 992 | 1,469 |
| Komisijas naudas ienākumi kopā | 37,363 | 33,731 | 34,931 | 30,749 |
| Komisijas naudas izdevumi: | | | | |
| Maksājumu kartes | (12,326) | (9,968) | (12,325) | (9,967) |
| Finanšu garantijas līgums | (1,826) | - | (550) | - |
| Maksājumi un transakcijas | (1,612) | (1,698) | (1,612) | (1,698) |
| Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi | (370) | (411) | (368) | (401) |
| Pārējie | (273) | (202) | (159) | (122) |
| Komisijas naudas izdevumi kopā | (16,407) | (12,279) | (15,014) | (12,188) |
| Neto komisijas naudas ienākumi | 20,956 | 21,452 | 19,917 | 18,561 |

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

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

| | Tūkst. eiro | | | |
|--|---------------------|---|------------------|------------------|
| | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
| Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti | 6,087 | 4,116 | 6,192 | 4,029 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai | 491 | (2,007) | 168 | (472) |
| Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija | - | (1,521) | - | (1,521) |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi | - | (3) | - | (3) |
| Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana | (396) | 1,378 | (396) | 1,378 |
| Kopā neto finanšu ienākumi | 6,182 | 1,963 | 5,964 | 3,411 |

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

| | Tūkst. eiro | | | |
|---|---------------------|---|------------------|------------------|
| | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
| Apdrošināšanas līgumi: | | | | |
| <i>Apdrošināšanas ienākumi</i> | 370 | 183 | - | - |
| <i>Apdrošināšanas izdevumi</i> | (111) | (21) | - | - |
| <i>Finansēšana</i> | (52) | (364) | - | - |
| Pārāpdrošināšanas līgumi: | | | | |
| <i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i> | (46) | (30) | - | - |
| <i>Finansēšana</i> | (5) | 52 | - | - |
| Neto apdrošināšanas rezultāts | 156 | (180) | - | - |
| Ieguldījumu, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, peļņas vai zaudējumu daļa | 12 | (98) | 12 | (98) |
| Kompensācija par TLTRO-III valdības noteikto prasību izpilde (<i>18. pielikums</i>) | - | 993 | - | 993 |
| Operatīvās nomas ienākumi | 806 | 953 | - | - |
| Dividenžu ienākumi | 10 | 15 | 10 | 15 |
| Pārējie darbības ienākumi | 566 | 713 | 1,132 | 1,000 |
| Kopā neto pārējie ienākumi | 1,382 | 2,674 | 1,142 | 2,008 |
| Uzraudzības maksa | (1,156) | (1,473) | (1,132) | (1,407) |
| Operatīvās nomas aktīvu nolietojums | (615) | (776) | - | - |
| Pārējie izdevumi | (1,218) | (1,044) | (749) | (721) |
| Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi | (2,989) | (3,293) | (1,881) | (2,128) |
| Kopā neto pārējie ienākumi | (1,439) | (897) | (727) | (218) |

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

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

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

| | Tūkst. eiro | | | |
|---|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
| Atalgojums par darbu: | | | | |
| - vadība | (2,598) | (1,963) | (2,164) | (1,637) |
| - pārējie darbinieki | (24,711) | (23,264) | (21,006) | (20,088) |
| Kopā atalgojums par darbu | (27,309) | (25,227) | (23,170) | (21,725) |
| Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas: | | | | |
| - vadība | (413) | (308) | (326) | (230) |
| - pārējie darbinieki | (4,852) | (4,484) | (4,116) | (3,879) |
| Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | (5,265) | (4,792) | (4,442) | (4,109) |
| Citi personāla izdevumi | (465) | (446) | (396) | (381) |
| Personāla izdevumi kopā | (33,039) | (30,465) | (28,008) | (26,215) |
| Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās | | | | |
| - no darbībām, kas turpinās | 1,302 | 1,329 | 1,099 | 1,113 |
| - no pārtrauktām darbībām | 27 | 26 | - | - |

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

| | Tūkst. eiro | | | |
|--|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
| IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas | (4,046) | (3,287) | (3,547) | (3,008) |
| Konsultāciju un citi pakalpojumi | (2,839) | (2,768) | (2,530) | (2,621) |
| Īre, telpas un nekustamais īpašums | (1,298) | (1,088) | (1,230) | (1,029) |
| Reklāma un mārketingas | (1,029) | (1,413) | (932) | (1,319) |
| Neatgūstamais PVN | (1,250) | (860) | (1,185) | (799) |
| Pārējie | (825) | (736) | (700) | (623) |
| Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi | (11,287) | (10,152) | (10,124) | (9,399) |

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

| | Tūkst. eiro | | | |
|---|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
| Prasības pret kredītiestādēm | 379 | (159) | 379 | (159) |
| Parāda vērtspapīri | 70 | (283) | 74 | (288) |
| Aizdevumi klientiem | 1,668 | (12,689) | (691) | (10,695) |
| <i>Ieskaitot papildu uzkrājumus (3. pielikuma d punkts)</i> | <i>16</i> | <i>(11,914)</i> | <i>(381)</i> | <i>(12,464)</i> |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi | 361 | (832) | 587 | (745) |
| Atgūti norakstītie aktīvi | 1,284 | 1,276 | 1,241 | 1,187 |
| Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem | 3,762 | (12,687) | 1,590 | (10,700) |

Uzkrājumi kredītzaudējumiem tiek atzīti, pamatojoties uz paredzamajiem zaudējumiem nākotnē. Uz nākotni vērstais aprēķina elements sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanā ir korekcija par nākotnes ekonomikas attīstības scenāriju ietekmi uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Ņemot vērā tādus riskus kā, piemēram, Krievijas iebrukumu Ukrainā, kas ir palielinājis svārstības izejvielu un enerģijas cenās un globālajā inflācijā, ir pārskatīta korekcija attiecībā uz nākotnes ekonomisko scenāriju paredzamo ietekmi. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, izmaiņas uzkrājumos ne obligāti nozīmē tikai novērojamas izmaiņas kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt 14. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*)), bet arī atspoguļo izmaiņas 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 nesekmībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju, kuras ilgums, ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidra. Papildu uzkrājumi atspoguļo 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 | | | |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| 1. stadija | | | | |
| Prasības pret kredītiestādēm | 3 | 385 | 2 | 385 |
| Parāda vērtspapīri | 638 | 708 | 613 | 686 |
| Aizdevumi klientiem | 52,942 | 53,284 | 42,630 | 41,130 |
| <i>leskaitot papildu uzkrājumus</i> | <i>9,926</i> | | <i>7,126</i> | |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi | 3,992 | 4,528 | 3,983 | 4,498 |
| Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi | 57,575 | 58,905 | 47,228 | 46,699 |
| 2. stadija | | | | |
| Aizdevumi klientiem | 15,480 | 16,746 | 11,942 | 13,421 |
| <i>leskaitot papildu uzkrājumus</i> | <i>7,150</i> | | <i>7,150</i> | |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi | 100 | 158 | 100 | 115 |
| Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi | 15,580 | 16,904 | 12,042 | 13,536 |
| 3. stadija | | | | |
| Aizdevumi klientiem | 32,863 | 36,479 | 29,659 | 33,573 |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi | 368 | 134 | 68 | 125 |
| Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi | 33,231 | 36,613 | 29,727 | 33,698 |
| Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi | 106,386 | 112,422 | 88,997 | 93,933 |
| <i>leskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i> | <i>90</i> | <i>94</i> | <i>70</i> | <i>72</i> |

No kopējiem Koncerna perioda beigu uzkrājumiem 4,559 tūkstošu eiro apmērā (2022: 4,920 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 4,460 tūkstoši eiro (2022: 4,820 tūkstošu eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 99 tūkstoši eiro (2022: 100 tūkstoši eiro). No kopējiem Bankas perioda beigu uzkrājumiem 4,250 tūkstošu eiro apmērā (2022: 4,838 tūkstošu eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 4,151 tūkstoši eiro (2022: 4,738 tūkstošu eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 100 tūkstoši eiro (2022: 100 tūkstoši eiro).

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.

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

| | Tūkst. eiro | | | |
|--|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (1,408) | (809) | (1,120) | (151) |
| Atliktais nodoklis | (2,007) | 189 | (1,881) | - |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā | (3,415) | (620) | (3,001) | (151) |
| Banku nodoklis | (991) | - | (991) | - |

Latvijā un Igaunijā uzņēmumu ienākuma nodoklis (UIN) ir jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta. Tāpēc atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc nodokļa likmes, kas piemērojama nesadalītajai peļņai, t.i., 0%.

Pārskata perioda efektīvā nodokļu likme Koncernam un Bankai Latvijā bija tuvu 0%. Bankai Latvijā, izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta iepriekšējā nodokļu režīma laikā un kas 2023. gada 30. jūnijā ir 61.8 miljoni eiro (2022. gadā: 81.8 miljoni eiro), un no nesadalītās peļņas 15.2 miljoni eiro, kas ar nodokli aplikta izmaksas brīdī no meitas sabiedrībām vai filiālēm, nerodas papildu UIN izdevumi. Šobrīd šīm tiesībām nav noilguma. Dividenžu izmaksai Latvijā no peļņas, kas gūta pašlaik spēkā esošajā nodokļu režīmā, tiek piemērots 20% UIN, kas tiek aprēķināts kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas (efektīvi 25%).

2023. gadā Igaunijas filiāle nolēma sadalīt peļņu 2.5 miljonu eiro apmērā (neto), par kuru 0.6 miljonu eiro nodokļu izdevumi un saistītās atliktā nodokļa saistības tika atzīta, piemērojot pilnu nodokļu likmi. Igaunijā, ja regulāras un gadu no gada pieaugošas dividendes tiek izmaksātas, zemāka nodokļu likme ir piemērojama summai, kas ir vienāda ar vidēji izmaksātajām dividendēm iepriekšējos trīs gados.

Citās jurisdikcijās, kurās Koncerns veic komercdarbību, peļņa tiek aplikta ar nodokli atzīšanas brīdī. Pārskata periodā efektīvā nodokļa likme Lietuvā bija 18.1% vai 16.3%, ja pozitīvā ietekme no iepriekš neatzīstās daļas no neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem tiek iekļauta.

No Koncerna pārskata perioda nodokļu izdevumiem 1.1 miliona EUR attiecas uz darbībām Igaunijā, lielākā daļa no pārējiem nodokļu izdevumiem attiecas uz darbībām Lietuvā.

2023. gadā Lietuvas parlaments izdeva jaunu likumu, kas no 2023. gada 16. maija ievieš banku nodokli. Likums ir piemērojams kredītiestādēm un to filiālēm, kas darbojas Lietuvā, un ir jāmaksā par noteiktiem procentu ienākumiem Lietuvā. Nodokļu bāze banku nodokļa maksājumam ir 60 procenti no neto procentu ienākumiem (procentu ienākumi mīnus procentu izdevumi), kas pārsniedz koriģētus vidējos neto procentu ienākumus iepriekšējos četros gados un kas arī pārsniedz noteiktu procentu ienākumu ikgadējā pieauguma sliekšni. Banku nodoklis atbilstoši 12. SGS netiek uzrādīts kā uzņēmuma ienākuma nodoklis, jo tā aprēķina bāze nav koriģēta neto peļņa, bet citi ienākumi.

Nodokļu aktīvi un saistības

| | Tūkst. eiro | | | |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| Atliktā nodokļa aktīvi | 2,416 | 1,822 | 1,641 | 1,116 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 1,096 | 2,478 | 923 | 2,179 |
| Nodokļu aktīvi | 3,512 | 4,300 | 2,564 | 3,295 |
| Atliktā nodokļa saistības | (814) | (1,204) | (798) | (33) |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (1,000) | (375) | (625) | - |
| Nodokļu saistības | (1,814) | (1,579) | (1,423) | (33) |
| Banku nodokļa saistības | (991) | - | (991) | - |

Koncerns ir atzinis atliktā nodokļa saistības 1.0 miljonu eiro apmērā un Banka 0.6 miljonu eiro apmērā, jo Igaunijā plānots izmaksāt dividendes Latvijai. Šīs dividendes tiks apliktas ar nodokļiem izmaksas brīdī.

13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

| | Koncerns, tūkst. eiro | | | | | |
|---|---|--|------------------|---|--|------------------|
| | 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| | 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 |
| leguldījumu klases reitings: | | | | | | |
| AAA/Aaa | 22,435 | 102,074 | 124,509 | 30,183 | 113,216 | 143,399 |
| AA/Aa | 7,965 | 236,069 | 244,034 | 17,929 | 239,180 | 257,109 |
| A | 149,456 | 708,104 | 857,560 | 155,706 | 958,390 | 1,114,096 |
| BBB/Baa | 9,401 | 30,843 | 40,244 | 9,275 | 25,282 | 34,557 |
| Zemāks reitings vai bez reitinga | 208 | 44,200 | 44,408 | 209 | 44,552 | 44,761 |
| Parāda vērtspapīri kopā | 189,465 | 1,121,290 | 1,310,755 | 213,302 | 1,380,620 | 1,593,922 |
| <i>ieskaitot valdību parādzīmes</i> | <i>146,277</i> | <i>771,995</i> | <i>918,272</i> | <i>152,197</i> | <i>1,031,002</i> | <i>1,183,199</i> |
| <i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i> | <i>10,053</i> | <i>127,563</i> | <i>137,616</i> | <i>11,628</i> | <i>144,321</i> | <i>155,949</i> |
| <i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i> | <i>189,465</i> | <i>1,121,290</i> | <i>1,310,755</i> | <i>213,302</i> | <i>1,380,620</i> | <i>1,593,922</i> |

| | Banka, tūkst. eiro | | | | | |
|---|---|--|------------------|---|--|------------------|
| | 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| | 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 |
| leguldījumu klases reitings: | | | | | | |
| AAA/Aaa | 20,472 | 99,629 | 120,101 | 27,141 | 110,767 | 137,908 |
| AA/Aa | 7,965 | 236,069 | 244,034 | 17,929 | 239,181 | 257,110 |
| A | 130,206 | 701,537 | 831,743 | 133,820 | 951,810 | 1,085,630 |
| BBB/Baa | 1,368 | 29,324 | 30,692 | 1,331 | 23,770 | 25,101 |
| Zemāks reitings vai bez reitinga | - | 44,200 | 44,200 | - | 44,552 | 44,552 |
| Parāda vērtspapīri kopā | 160,011 | 1,110,759 | 1,270,770 | 180,221 | 1,370,080 | 1,550,301 |
| <i>ieskaitot valdību parādzīmes</i> | <i>134,663</i> | <i>765,935</i> | <i>900,598</i> | <i>138,275</i> | <i>1,024,934</i> | <i>1,163,209</i> |
| <i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i> | <i>2,471</i> | <i>127,563</i> | <i>130,034</i> | <i>4,470</i> | <i>144,321</i> | <i>148,791</i> |
| <i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i> | <i>160,011</i> | <i>1,110,759</i> | <i>1,270,770</i> | <i>180,221</i> | <i>1,370,080</i> | <i>1,550,301</i> |

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

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

| | Koncerns, tūkst. eiro | | | | | |
|--------------------------------|----------------------------|---------------------|------------------|----------------------------|---------------------|------------------|
| | 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā |
| Lietuva | 346,569 | 52,540 | 399,109 | 561,482 | 48,672 | 610,154 |
| Latvija | 373,692 | 2,371 | 376,063 | 410,254 | 2,376 | 412,630 |
| Igaunija | 76,413 | 28,049 | 104,462 | 76,459 | 27,023 | 103,482 |
| Vācija | - | 102,080 | 102,080 | - | 89,213 | 89,213 |
| Polija | 66,119 | 5,111 | 71,230 | 66,179 | 5,837 | 72,016 |
| Amerikas Savienotās Valstis | 18,197 | 23,437 | 41,634 | 9,983 | 26,591 | 36,574 |
| Zviedrija | - | 30,267 | 30,267 | 10,012 | 32,362 | 42,374 |
| Kanāda | - | 29,167 | 29,167 | - | 32,817 | 32,817 |
| Šveice | - | 25,277 | 25,277 | - | 30,387 | 30,387 |
| Nīderlande | 6,281 | 13,117 | 19,398 | 10,432 | 15,241 | 25,673 |
| Somija | - | 14,451 | 14,451 | - | 28,657 | 28,657 |
| Daudzpusējas attīstības bankas | - | 35,205 | 35,205 | - | 35,985 | 35,985 |
| Citas valstis | 31,001 | 31,411 | 62,412 | 38,398 | 35,562 | 73,960 |
| Parāda vērtspapīri kopā | 918,272 | 392,483 | 1,310,755 | 1,183,199 | 410,723 | 1,593,922 |

| | Banka, tūkst. eiro | | | | | |
|--------------------------------|----------------------------|---------------------|------------------|----------------------------|---------------------|------------------|
| | 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā |
| Lietuva | 342,062 | 51,219 | 393,281 | 556,007 | 47,362 | 603,369 |
| Latvija | 367,541 | 1,308 | 368,849 | 403,125 | 1,310 | 404,435 |
| Vācija | - | 102,080 | 102,080 | - | 89,213 | 89,213 |
| Igaunija | 76,413 | 25,394 | 101,807 | 76,459 | 24,822 | 101,281 |
| Polija | 65,357 | 3,025 | 68,382 | 65,417 | 3,059 | 68,476 |
| Amerikas Savienotās Valstis | 18,197 | 17,403 | 35,600 | 9,983 | 20,555 | 30,538 |
| Zviedrija | - | 30,268 | 30,268 | 10,012 | 32,362 | 42,374 |
| Kanāda | - | 29,167 | 29,167 | - | 32,817 | 32,817 |
| Šveice | - | 25,277 | 25,277 | - | 25,277 | 25,277 |
| Nīderlande | 6,281 | 13,117 | 19,398 | 10,432 | 15,241 | 25,673 |
| Somija | - | 14,451 | 14,451 | - | 28,657 | 28,657 |
| Daudzpusējas attīstības bankas | - | 30,798 | 30,798 | - | 30,892 | 30,892 |
| Citas valstis | 24,747 | 26,665 | 51,412 | 31,773 | 35,526 | 67,299 |
| Parāda vērtspapīri kopā | 900,598 | 370,172 | 1,270,770 | 1,163,208 | 387,093 | 1,550,301 |

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

14. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

| | Tūkst. eiro | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| | Koncerns | Koncerns | Banka | Banka |
| Finanšu un ne finanšu uzņēmumi | | | | |
| Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana | 399,439 | 415,941 | 384,547 | 400,290 |
| Transports un sakari | 244,706 | 260,005 | 38,704 | 40,320 |
| Rūpniecība | 216,518 | 219,559 | 109,415 | 108,169 |
| Tirdzniecība | 194,096 | 200,854 | 77,695 | 83,825 |
| Lauksaimniecība un mežsaimniecība | 178,036 | 174,752 | 79,643 | 79,402 |
| Celtniecība | 117,974 | 122,621 | 34,939 | 39,957 |
| Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde | 90,959 | 66,227 | 78,372 | 53,011 |
| Finanšu starpniecība | 31,809 | 36,892 | 1,072,129 | 1,097,429 |
| Viesnīcas un restorāni | 27,958 | 40,259 | 22,221 | 34,487 |
| Pārējās nozares | 155,842 | 155,613 | 16,108 | 19,934 |
| Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi | 1,657,337 | 1,692,723 | 1,913,773 | 1,956,824 |
| Mājsaimniecības | | | | |
| Hipotekārie kredīti | 821,975 | 833,607 | 819,614 | 830,916 |
| Finanšu noma | 349,761 | 350,499 | - | - |
| Aizdevumi patēriņam | 94,280 | 92,039 | 89,877 | 87,953 |
| Karšu aizdevumi | 59,270 | 57,852 | 59,270 | 57,852 |
| Citi aizdevumi | 20,223 | 18,428 | 19,104 | 17,415 |
| Kopā mājsaimniecības | 1,345,509 | 1,352,425 | 987,865 | 994,136 |
| Valdības | 25,642 | 27,839 | 14,672 | 17,265 |
| Kopā bruto aizdevumi klientiem | 3,028,488 | 3,072,987 | 2,916,310 | 2,968,225 |
| Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas | (101,285) | (106,509) | (84,231) | (88,124) |
| Kopā neto aizdevumi klientiem | 2,927,203 | 2,966,478 | 2,832,079 | 2,880,101 |

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadijām

| | Koncerns, tūkst. eiro | | | | | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|------------------------|------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|------------------------|
| | 30/06/2023 | | | | | 31/12/2021 | | | | |
| | Bruto summa | | 3. stadija un POCl | Uzkrājumi kredītzaudējumiem | Neto uzskaites vērtība | Bruto summa | | 3. stadija un POCl | Uzkrājumi kredītzaudējumiem | Neto uzskaites vērtība |
| 1. stadija | 2. stadija | 1. stadija | | | | 2. stadija | | | | |
| Aizdevumi | | | | | | | | | | |
| Nav kavēti | 2,724,289 | 176,080 | 20,812 | (63,686) | 2,857,495 | 2,666,915 | 273,165 | 36,687 | (66,940) | 2,909,827 |
| Kavēti <=30 dienas | 29,641 | 18,871 | 15,596 | (7,535) | 56,573 | 27,005 | 9,856 | 4,679 | (7,641) | 33,899 |
| Kavēti >30 un <= 90 dienas | - | 8,214 | 1,466 | (2,411) | 7,269 | - | 13,376 | 2,996 | (3,118) | 13,254 |
| Kavēti >90 dienas | - | - | 33,519 | (27,653) | 5,866 | - | - | 38,308 | (28,810) | 9,498 |
| Kopā aizdevumi | 2,753,930 | 203,165 | 71,393 | (101,285) | 2,927,203 | 2,693,920 | 296,397 | 82,670 | (106,509) | 2,966,478 |
| Garantijas un akreditīvi | 56,837 | 1,436 | 40 | (384) | 57,929 | 50,130 | - | 277 | (452) | 49,955 |
| Finanšu saistības | 319,957 | 4,122 | 351 | (4,076) | 320,354 | 291,930 | 14,319 | 441 | (4,368) | 302,322 |
| Kopā neto kredītekspozīcija | 3,130,724 | 208,723 | 71,784 | (105,745) | 3,305,486 | 3,035,980 | 310,716 | 83,388 | (111,329) | 3,318,755 |

Pārskata perioda beigās Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCl), bruto summa ir 12.7 miljoni eiro (2022. gadā: 16.3 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.7 miljoni eiro (2022. gadā: 0.7 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 22. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

| | Banka, tūkst. eiro | | | | | | | | | |
|------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|------------------------|------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|------------------------|
| | 30/06/2023 | | | | | 31/12/2021 | | | | |
| | Bruto summa | | 3. stadija un POCl | Uzkrājumi kredītzaudējumiem | Neto uzskaites vērtība | Bruto summa | | 3. stadija un POCl | Uzkrājumi kredītzaudējumiem | Neto uzskaites vērtība |
| 1. stadija | 2. stadija | 1. stadija | | | | 2. stadija | | | | |
| Aizdevumi | | | | | | | | | | |
| Nav kavēti | 2,726,313 | 95,007 | 11,521 | (50,286) | 2,782,555 | 2,698,503 | 177,908 | 20,767 | (51,593) | 2,845,585 |
| Kavēti <=30 dienas | 28,657 | 6,293 | 14,719 | (6,060) | 43,609 | 18,069 | 8,771 | 4,562 | (7,029) | 24,373 |
| Kavēti >30 un <= 90 dienas | - | 3,779 | 769 | (1,550) | 2,998 | - | 2,945 | 1,241 | (1,516) | 2,670 |
| Kavēti >90 dienas | - | - | 29,252 | (26,335) | 2,917 | - | - | 35,459 | (27,986) | 7,473 |
| Kopā aizdevumi | 2,754,970 | 105,079 | 56,261 | (84,231) | 2,832,079 | 2,716,572 | 189,624 | 62,029 | (88,124) | 2,880,101 |
| Garantijas un akreditīvi | 63,783 | 1,435 | 40 | (384) | 64,874 | 60,659 | - | 277 | (452) | 60,484 |
| Finanšu saistības | 336,756 | 3,641 | 197 | (3,767) | 336,827 | 313,682 | 8,282 | 247 | (4,286) | 317,925 |
| Kopā neto kredītekspozīcija | 3,155,509 | 110,155 | 56,498 | (88,382) | 3,233,780 | 3,090,913 | 197,906 | 62,553 | (92,862) | 3,258,510 |

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| 3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto | 2.4% | 2.7% | 1.9% | 2.1% |
| 3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto | 1.3% | 1.6% | 0.9% | 1.0% |
| 3. stadijas uzkrājumu rādītājs | 46% | 44% | 53% | 54% |

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

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

15. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

| | Koncerns, tūkst. eiro | | | | 31/12/2022 | | | |
|---|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| | 30/06/2023 | 30/06/2023 | 30/06/2023 | Kopā | 31/12/2022 | 31/12/2022 | 31/12/2022 | Kopā |
| | leguldījumu fondi | Ārvalstu kapitāla vērtspapīri | Latvijas kapitāla vērtspapīri | Kopā | leguldījumu fondi | Ārvalstu kapitāla vērtspapīri | Latvijas kapitāla vērtspapīri | Kopā |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 27,335 | 1,026 | - | 28,361 | 28,473 | 929 | - | 29,402 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | - | 101 | 21 | 122 | - | 79 | 21 | 100 |
| Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto | 27,335 | 1,127 | 21 | 28,483 | 28,473 | 1,008 | 21 | 29,502 |
| <i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i> | 16,682 | - | - | 16,682 | 19,814 | - | - | 19,814 |

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

2023. gada 30. jūnijā Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 1.2 miljoni eiro (2022. gadā: 1.1 miljoni eiro) un 15.3 miljoni eiro (2022. gadā: 14.8 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”. Turklāt 11.5 miljoni eiro (2022. gadā: 11.2 miljoni eiro) no šiem Koncerna ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

| | Banka, tūkst. eiro | | | | 31/12/2022 | | | |
|---|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|
| | 30/06/2023 | 30/06/2023 | 30/06/2023 | Kopā | 31/12/2022 | 31/12/2022 | 31/12/2022 | Kopā |
| | leguldījumu fondi | Ārvalstu kapitāla vērtspapīri | Latvijas kapitāla vērtspapīri | Kopā | leguldījumu fondi | Ārvalstu kapitāla vērtspapīri | Latvijas kapitāla vērtspapīri | Kopā |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 1,157 | 1,026 | - | 2,183 | 1,101 | 929 | - | 2,030 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | - | 101 | 21 | 122 | - | 79 | 21 | 100 |
| Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto | 1,157 | 1,127 | 21 | 2,305 | 1,101 | 1,008 | 21 | 2,130 |

16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

| | Tūkst. eiro | |
|---|---------------|---------------|
| | 6m 2023 | 6m 2022 |
| Atlikums perioda sākumā, neto | 47,770 | 77,087 |
| Asociētās sabiedrības, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes | 12 | (98) |
| Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas | 131 | - |
| Atlikums perioda beigās, neto | 47,913 | 76,989 |
| <i>Ieskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i> | 203 | 182 |
| <i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i> | 47,710 | 99,731 |

Izmaiņas ieguldījumos meitas sabiedrībās

2023. gada maijā, Koncerns pārdeva OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (Reģistrācijas numurs: 32984601) neatkarīgam juridiskajam birojam, kas kļuva par sabiedrības jauno īpašnieku un pabeigs tās likvidāciju. Pirms pārdošanas, Koncerna sabiedrība OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atradās likvidācijas procesā, jo tā neveica komercdarbību. OOO „Mizush Asset Management Ukraina” bija iecelts likvidators. Noslēguma nodokļu audits bija pabeigts. Atbilstoši vietējam regulējumam bija iesniegti slēguma pārskati, un tika gaidīts valsts iestāžu formāls lēmums par likvidāciju. Nemot vērā ilgstošās likvidācijas procedūras Ukrainā, Koncerns nolēma pārdot iepriekšējo meitas sabiedrību ar vienošanos, ka jaunais īpašnieks pēc pārdošanas pabeidz likvidāciju.

SIA „Citadeles moduļi” tika likvidēta 2022. gada 30. novembrī, jo uzņēmums vairs neveica saimniecisko darbību. Iepriekš, uzņēmuma galvenais aktīvs bija Koncerna Latvijas biroja māja, kas tika pārdota 2020. gadā. Likvidācijas rezultātā tika atzīti 15.7 miljoni eiro naudas ienākumi. Ienākumi no ieguldījuma bija vienādi ar ieguldījuma uzskaites vērtību, tāpēc papildu likvidācijas guvumi vai zaudējumi netika atzīti. 2022. gadā ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG 13.8 miljonu eiro apjomā tika pārklasificēts uz pārtrauktajām darbībām, kas turētas pārdošanai, jo tiek sagaidīts, ka ieguldījums tiks atgūts primāri pārdošanas ceļā nevis no tā darbības.

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

| Sabiedrība | Reģistrācijas numurs | Reģistrācijas adrese un valsts | Darbības veids* | Pamatojums iekļaušanai Koncernā** | Koncerna daļa (%) | % no balsstiesībām | Uzskaites vērtība Tūkst. eiro | |
|--|----------------------|--|-----------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------|---------------|
| | | | | | | | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| AS „Citadele banka” | 40103303559 | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A | BNK | MT | - | - | - | - |
| SIA „Citadele Leasing” | 40003423085 | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A | LIZ | MS | 100 | 100 | 29,203 | 29,203 |
| „Kaleido Privatbank” AG (Pārtrauktas darbības, kas turētas pārdošanai) | 130.0.007.738-0 | Šveice, Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe | BNK | MS | 100 | 100 | - | - |
| SIA „Citadele Factoring” | 50003760921 | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A | LIZ | MS | 100 | 100 | 8,247 | 8,247 |
| IPAS „CBL Asset Management” | 40003577500 | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A | IPS | MS | 100 | 100 | 5,906 | 5,906 |
| UAB „Citadele Factoring” | 126233315 | Lietuva, Upės g. 21, Vilņa, LT-0812 | LIZ | MS | 100 | 100 | 2,149 | 2,149 |
| SIA „Hortus Residential” | 40103460622 | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A | PLS | MS | 100 | 100 | 1,114 | 984 |
| AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds” | 40003397312 | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A | PFO | MS | 100 | 100 | 646 | 646 |
| OU „Citadele Factoring” | 10925733 | Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1 | LIZ | MS | 100 | 100 | 445 | 445 |
| SIA „Mobilly” (ieguldījums asociētajā sabiedrībā) | 40003654405 | Latvija, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011 | ENI | CT | 12.5 | 12.5 | 203 | 190 |
| SIA „CL Insurance Broker” | 40003983430 | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A | PLS | MMS | 100 | 100 | - | - |
| AAS „CBL Life” | 40003786859 | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A | APS | MMS | 100 | 100 | - | - |
| Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā | | | | | | | 47,913 | 47,770 |

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

17. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅĀ AKTĪVI

AS „Citadele banka” ir apņēmusies un izlēmīgi darbojas, lai pārdotu tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standartarta tirgus noteikumiem. Pārdošanas plāni patstāvīgi tiek koriģēti un atjaunoti atbilstoši sagaidāmajiem nākotnes apstākļiem, alternatīvas tiek identificētas un izvērtētas.

2022. gada janvārī AS „Citadele banka” ir noslēdz saistošu līgumu ar „Trusted Novus Bank” Limited par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. „Trusted Novus Bank” Limited iegādāsies 100% „Kaleido Privatbank” AG daļas. Darījuma noslēgšanai bija jāsaņem regulatora atļauja, bet tas aizņēma ilgāku laiku, kā plānots.

Pēc pārskata perioda beigām no Citadeles neatkarīgu apstākļu dēļ ir kļuvis skaidrs, ka veiksmīga pārdošanas līguma izpilde nav iespējama un abas puses ir vienojušās par tā izbeigšanu.

Koncerns paralēli strādāja un turpina strādāt ar atzītu pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu pie alternatīva pārdošanas darījuma. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Citadele ir identificējusi sākotnējos potenciālos pircējus un ir veikusi soļus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas. Vadībai ir stingra apņemšanās pārdot „Kaleido Privatbank” AG. „Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir vēl viens solis, kura mērķis ir koncentrēties uz Citadeles pamatdarbību Baltijā, un tas atbilst Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā.

2023. gada februārī Bankas vadība nolēma palielināt Šveices meitas sabiedrības „Kaleido Privatbank” AG pamatkapitālu par 5.0 miljoniem Šveices franku. Kapitāla palielināšana ir paredzēta meitas sabiedrības kapitāla pozīcijas stiprināšanai. Meitas sabiedrība ir klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība.

Pārskata periodā tika atzīti 3.9 miljonu eiro uzkrājumi ieguldījumam „Kaleido Privatbank” AG.

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

| | Tūkst. eiro | | | |
|--|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
| Neto procentu ienākumi | 1,917 | 768 | - | - |
| Neto komisijas naudas ienākumi | 1,403 | 1,614 | - | - |
| Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi | (272) | (337) | - | - |
| Personāla izdevumi, ārējie izdevumi un nolietojums | (5,457) | (3,967) | - | - |
| Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās | (1,327) | (240) | - | - |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (28) | (41) | - | - |
| Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām | (3,764) | (2,203) | - | - |
| Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem | 410 | 379 | (3,517) | 379 |
| Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām | (3,354) | (1,824) | (3,517) | 379 |

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

| | Tūkst. eiro | | | |
|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| Aktīvi | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 14,700 | 6,671 | - | - |
| Prasības pret kredītiestādēm | 22,163 | 23,671 | - | - |
| Parāda vērtspapīri | 63,703 | 88,989 | - | - |
| <i>Tajā skaitā:</i> | | | | |
| AAA/Aaa klases reitings | 25,982 | 32,768 | - | - |
| AA/Aa klases reitings | 23,221 | 30,619 | - | - |
| A klases reitings | 11,056 | 17,967 | - | - |
| BBB/Baa klases reitings | 3,444 | 7,635 | - | - |
| Valdību parādzīmes | 23,699 | 20,928 | - | - |
| Kredītiestāžu vērtspapīri | 16,296 | 29,063 | - | - |
| 1.stadijā klasificēti | 63,703 | 88,989 | - | - |
| Aizdevumi klientiem | 61,334 | 44,540 | - | - |
| Pārējie aktīvi | 1,555 | 2,136 | - | - |
| Pārtrauktas darbības | 163,455 | 166,007 | - | - |
| leguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība) | - | - | 14,968 | 13,805 |
| Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi | 21 | 21 | 21 | 22 |
| Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi | 163,476 | 166,028 | 14,989 | 13,827 |
| Saistības | | | | |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 484 | 170 | - | - |
| Klientu noguldījumi | 148,746 | 156,474 | - | - |
| Pārējās saistības | 1,827 | 2,355 | - | - |
| Pārtrauktas darbības | 151,057 | 158,999 | - | - |

18. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

| | Tūkst. eiro | | | |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija | 39,332 | 463,796 | 39,332 | 463,796 |
| Noguldījumi no Citadeles Koncerna | - | - | 279 | 3,663 |
| Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti | 7,268 | 5,934 | 7,268 | 5,934 |
| Citi centrālo banku noguldījumi un konti | 1,959 | 6 | 1,959 | 6 |
| Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 48,559 | 469,736 | 48,838 | 473,399 |

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, kopš tā brīža līdz pārskata perioda beigām kopā 441 miljons eiro tika atmaksāti pirms termiņa.

19. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

| | Tūkst. eiro | | | |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| Mājsaimniecības | 1,959,435 | 2,064,956 | 1,959,435 | 2,064,956 |
| Nefinanšu sabiedrības | 1,663,815 | 1,707,440 | 1,597,792 | 1,636,950 |
| Finanšu sabiedrības | 132,150 | 166,882 | 158,976 | 185,027 |
| Valdības | 95,727 | 67,416 | 95,727 | 67,416 |
| Pārējie | 20,661 | 18,971 | 20,661 | 18,971 |
| Kopā klientu noguldījumi | 3,871,788 | 4,025,665 | 3,832,591 | 3,973,320 |

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

| | Tūkst. eiro | | | |
|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| Pieprasījuma noguldījumi | 3,175,253 | 3,581,365 | 3,182,856 | 3,597,467 |
| Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu: | | | | |
| mazāk kā 1 mēnesis | 121,865 | 128,042 | 136,805 | 127,604 |
| vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši | 236,916 | 52,439 | 234,280 | 51,071 |
| vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši | 118,747 | 49,613 | 114,705 | 46,341 |
| vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši | 143,117 | 132,346 | 127,248 | 125,986 |
| vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi | 73,049 | 71,766 | 35,287 | 22,650 |
| vairāk kā 5 gadi | 2,841 | 10,094 | 1,410 | 2,201 |
| Kopā terminnoguldījumi | 696,535 | 444,300 | 649,735 | 375,853 |
| Kopā klientu noguldījumi | 3,871,788 | 4,025,665 | 3,832,591 | 3,973,320 |

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

| | Tūkst. eiro | | | |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| Amortizētajā iegādes vērtībā | 3,850,664 | 4,002,469 | 3,832,591 | 3,973,320 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 21,124 | 23,196 | - | - |
| Kopā klientu noguldījumi | 3,871,788 | 4,025,665 | 3,832,591 | 3,973,320 |
| <i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i> | 18,118 | 19,911 | - | - |

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

20. 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 | |
| | | | | | | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| XS2393742122 | MREL atbilstība | EUR | 1.625% | 22/11/2026 | 200,000 | 200,812 | 199,037 |
| LV0000880102 | Pakārtotās saistības | EUR | 5.00% | 13/12/2031 | 40,000 | 40,098 | 40,104 |
| LV0000880011 | Pakārtotās saistības | EUR | 5.50% | 24/11/2027 | 20,000 | 20,085 | 20,084 |
| | | | | | | 260,995 | 259,225 |

Pakārtoto saistību parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 24. 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 Rīga. Emisijas brīdī Moody's parādzīmēm bija piešķīris reitingu Baa3.

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

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādzīmju kupona izmaksas datumā

| Emitēto parādzīmju ISIN kods | Pēdējais kupona apmaksas datums | Parādzīmju turētāju skaits | Juridiski un profesionāli investori | | | Privātpersonas | | |
|------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------|-----|----------------|-------------|-----|
| | | | Skaits | Tūkst. eiro | % | Skaits | Tūkst. eiro | % |
| LV0000880102 | 2023.g. jūnijs | 259 | 108 | 25,960 | 65% | 151 | 14,040 | 35% |
| LV0000880011 | 2023.g. maijs | 75 | 41 | 16,960 | 85% | 34 | 3,040 | 15% |

21. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases parastās akcijas. Perioda beigās Bankas kopējais reģistrētais kapitāls 157,351,784 eiro (2022. gadā: 157,351,784 eiro) bija parakstīts un 157,257,658 eiro (2022. gadā: 157,257,658 eiro) bija apmaksāts, bet 3,796,430 eiro (2022. gadā: 2,874,655 eiro) bija reģistrēts kā nosacītais kapitāls. Pārskata perioda beigās Bankai piederēja 95,476 eiro (2022. gadā: 94,126 eiro) savas akcijas. Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai Bankas grupas amatpersonām un darbiniekiem apmaiņā pret personāla opcijām. Pārskata periodā tika pasludinātas 20.0 miljoni eiro dividendes, kas pēc uzraudzības iestāžu apstiprinājuma tika virzītas izmaksai. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Pēc pārskata perioda beigām, 2023. gada 13. jūlijā Bankas reģistrētais kapitāls tika palielināts no 157,351,784 eiro uz 158,240,718 eiro un Bankas nosacītais kapitāls tika samazināts no 3,796,430 eiro uz 2,907,496 eiro. Pēc pārskata perioda beigām, atbilstoši ilgtermiņa motivācijas plāna noteikumiem 888,934 akciju opcijas tika garantētas (vesting) un 2023. gada 17. jūlijā tika konvertētas uz Bankas akcijām. 779,549 akcijas tika piešķirtas Bankas Valdes locekļiem. Atbilstošās opcijas bija piešķirtas Koncerna darbiniekiem 2020. gadā vai agrāk un uzskaites vajadzībām tajā laikā tika novērtētas 1.6 miljonu eiro apmērā un atzītas izdevumos atalgojuma programmas periodā.

Bankas akcionāri

| | 30/06/2023 | | 31/12/2022 | |
|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Apmaksātais pamatkapitāls (eiro) | Akcijas ar balsstiesībām | Apmaksātais pamatkapitāls (eiro) | Akcijas ar balsstiesībām |
| European Bank for Reconstruction and Development | 39,138,948 | 39,138,948 | 39,138,948 | 39,138,948 |
| RA Citadele Holdings LLC ¹ | 35,082,302 | 35,082,302 | 35,082,302 | 35,082,302 |
| Delan S.à.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 | 22,043,916 | 22,043,916 |
| Amolino Holdings Inc. ⁴ | 16,863,223 | 16,863,223 | 16,863,223 | 16,863,223 |
| 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 | 574,274 | 574,274 |
| Pārējie akcionāri | 15,658,788 | 15,658,788 | 15,660,138 | 15,660,138 |
| Total | 157,256,308 | 157,256,308 | 157,257,658 | 157,257,658 |

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. Balsillie

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

| | Tūkst. eiro | | | |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| Iespējamās saistības: | | | | |
| Izsniegtās garantijas | 53,606 | 45,509 | 60,365 | 56,038 |
| Akreditīvi | 4,707 | 4,898 | 4,893 | 4,898 |
| Iespējamās saistības kopā | 58,313 | 50,407 | 65,258 | 60,936 |
| Uzkrājumi kredīriskam | (384) | (452) | (384) | (452) |
| Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem | 57,929 | 49,955 | 64,874 | 60,484 |
| Finanšu saistības: | | | | |
| Kredītkartes | 112,780 | 117,841 | 112,802 | 117,866 |
| Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti | 164,456 | 154,742 | 227,792 | 204,345 |
| Faktoringa saistības | 46,907 | 33,894 | - | - |
| Citas saistības | 287 | 213 | - | - |
| Finanšu saistības kopā | 324,430 | 306,690 | 340,594 | 322,211 |
| Uzkrājumi finanšu saistībām | (4,076) | (4,368) | (3,767) | (4,286) |
| Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām | 320,354 | 302,322 | 336,827 | 317,925 |

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

23. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

| | Tūkst. euro | | | |
|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu: | | | | |
| Komerccabiedrību parāda vērtspapīri | 156,503 | 150,604 | - | - |
| Valdību parāda vērtspapīri | 86,063 | 56,242 | - | - |
| Kredītiestāžu parāda vērtspapīri | 56,600 | 55,183 | - | - |
| Kredīti | 595 | 604 | 595 | 604 |
| Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri | 22,685 | 20,545 | - | - |
| Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu | 322,446 | 283,178 | 595 | 604 |
| Pārējie ieguldījumi: | | | | |
| Ieguldījumu fondu apliecības | 560,978 | 530,823 | - | - |
| Noguldījumi kredītiestādēs | 2,434 | 4,984 | - | - |
| Atbildība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā | 29,113 | 31,716 | 29,113 | 31,716 |
| Akcijas | 101,724 | 89,029 | - | - |
| Nekustamais īpašums | 5,161 | 5,119 | - | - |
| Pārējie | 19,072 | 49,034 | - | - |
| Kopā pārējie ieguldījumi | 718,482 | 710,705 | 29,113 | 31,716 |
| Kopā aktīvi pārvaldīšanā | 1,040,928 | 993,883 | 29,708 | 32,320 |

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

| | Tūkst. euro | | | |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| Pensiju plāni | 761,571 | 706,976 | - | - |
| Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi | 139,958 | 134,267 | - | - |
| Citi uzņēmumi un valdības | 35,389 | 41,280 | 29,708 | 32,320 |
| Privātpersonas | 104,010 | 111,360 | - | - |
| Kopā pasīvi pārvaldīšanā | 1,040,928 | 993,883 | 29,708 | 32,320 |

24. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

Risku pārvaldība Koncernā ir neatņemama pārvaldības procesa sastāvdaļa. Koncerns izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no dažādām Koncerna darbības jomām. Katru gadu Koncerns definē Risku apetītes ietvaru, kas nosaka pieņemamos riska uzņemšanās limitus visiem atbilstošiem riska tiptiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un regulatīvos apstākļus. Risku apetītes limiti tiek kaskadēti visās riska pārvaldības stratēģijās un ieviesti ar detalizētiem iekšējiem normatīviem.

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu 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, veismīgu 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 kontrolējot un uzraugot un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Kopš iepriekšējā gada pārskata datuma Koncerna tirgus riska, procentu likmju riska, valūtas riska un operacionālā risks ekspozīcija nav būtiski mainījies. 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. Pārskata perioda beigās ekspozīciju uzskaites vērtība darījumos pusēm, kuru ģeogrāfiskā profila valsts ir Krievija, Baltkrievija vai Ukraina, ir mazāka par 3.0 miljoni eiro.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

| | Koncerns 30/06/2023, tūkst. eiro | | | | | |
|---|----------------------------------|------------------|----------------|--|----------------|------------------|
| | Latvija | Lietuva | Igaunija | Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas | Citas valstis | Kopā |
| Aktīvi | | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 273,386 | 78,461 | 1,626 | - | - | 353,473 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 1,414 | 92 | - | 8,587 | 25,883 | 35,976 |
| Parāda vērtspapīri | 376,063 | 399,109 | 104,462 | 328,363 | 102,758 | 1,310,755 |
| Aizdevumi klientiem | 1,319,362 | 1,081,776 | 512,534 | 9,535 | 3,996 | 2,927,203 |
| Kapitāla instrumenti | 21 | - | - | 101 | 1,026 | 1,148 |
| Citi finanšu instrumenti | 15,341 | - | - | 11,857 | 137 | 27,335 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 1,243 | 18 | - | 234 | - | 1,495 |
| Pārtrauktas darbības | 1,117 | 1,718 | - | 61,562 | 97,935 | 162,332 |
| Pārējie aktīvi | 49,199 | 9,231 | 3,837 | 380 | 75 | 62,722 |
| Kopā aktīvi | 2,037,146 | 1,570,405 | 622,459 | 420,619 | 231,810 | 4,882,439 |
| Saistības | | | | | | |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 43,511 | 1,957 | - | 1,460 | 1,631 | 48,559 |
| Klientu noguldījumi | 2,988,714 | 727,925 | 80,933 | 16,510 | 57,706 | 3,871,788 |
| Emitētās parādzīmes | 260,995 | - | - | - | - | 260,995 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 492 | 1 | - | 200 | - | 693 |
| Pārtrauktas darbības | 4,200 | - | 2,253 | 46,260 | 98,344 | 151,057 |
| Pārējās saistības | 40,848 | 15,644 | 7,849 | 6,980 | 14,638 | 85,959 |
| Kopā saistības | 3,338,760 | 745,527 | 91,035 | 71,410 | 172,319 | 4,419,051 |
| Ārpusbilances posteņi | | | | | | |
| Iespējamās saistības | 11,148 | 44,800 | 746 | 1,046 | 573 | 58,313 |
| Finanšu saistības | 199,029 | 95,389 | 7,009 | 5,718 | 17,285 | 324,430 |

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 13. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti. Koncerna atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 23.0 miljoni eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2022. gadā: 23.5 miljoni eiro). No Koncerna posteņa „Pārtrauktas darbības” 14.7 miljoni eiro ir atlikumi ar Šveices Nacionālo banku (2022. gadā: 6.7 miljoni eiro) un 12.1 miljoni eiro ar Šveices kredītiestādēm (2022. gadā: 24.7 miljoni eiro).

| | 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 | 412,630 | 610,154 | 103,258 | 346,400 | 121,480 | 1,593,922 |
| Aizdevumi klientiem | 1,353,896 | 1,121,611 | 477,144 | 9,667 | 4,160 | 2,966,478 |
| Kapitāla instrumenti | 21 | - | - | 79 | 929 | 1,029 |
| Citi finanšu instrumenti | 14,778 | - | - | 13,494 | 201 | 28,473 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 1,255 | - | - | 30 | - | 1,285 |
| Pārtrauktas darbības | 2,034 | 1,715 | - | 75,136 | 87,143 | 166,028 |
| Pārējie aktīvi | 52,912 | 8,682 | 5,078 | 528 | 35 | 67,235 |
| Kopā aktīvi | 2,147,404 | 1,970,016 | 586,175 | 458,191 | 243,135 | 5,404,921 |
| Saistības | | | | | | |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 466,982 | 60 | - | 2,465 | 229 | 469,736 |
| Klientu noguldījumi | 3,077,654 | 768,933 | 80,184 | 19,518 | 79,376 | 4,025,665 |
| Emitētās parādzīmes | 259,225 | - | - | - | - | 259,225 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 6,657 | 3 | - | 990 | - | 7,650 |
| Pārtrauktas darbības | 14,892 | - | 12 | 37,205 | 106,890 | 158,999 |
| Pārējās saistības | 45,029 | 11,756 | 7,036 | 16 | 163 | 64,000 |
| Kopā saistības | 3,870,439 | 780,752 | 87,232 | 60,194 | 186,658 | 4,985,275 |
| Ārpusbilances posteņi | | | | | | |
| Iespējamās saistības | 10,650 | 38,662 | 606 | 67 | 422 | 50,407 |
| Finanšu saistības | 203,664 | 87,143 | 9,677 | 2,181 | 4,025 | 306,690 |

Banka 30/06/2023, tūkst. eiro

| | Latvija | Lietuva | Igaunija | Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas | Citas valstis | Kopā |
|---|------------------|------------------|----------------|--|----------------|------------------|
| Aktīvi | | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 273,386 | 78,461 | 1,626 | - | - | 353,473 |
| Prasības pret kredītiestādēm | - | - | - | 8,587 | 25,883 | 34,470 |
| Parāda vērtspapīri | 368,848 | 393,282 | 101,807 | 311,081 | 95,752 | 1,270,770 |
| Aizdevumi klientiem | 1,944,449 | 610,591 | 263,765 | 9,431 | 3,843 | 2,832,079 |
| Kapitāla instrumenti | 21 | - | - | 101 | 1,026 | 1,148 |
| Citi finanšu instrumenti | 1,157 | - | - | - | - | 1,157 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 1,243 | 18 | - | 234 | - | 1,495 |
| Pārējie aktīvi | 79,757 | 8,250 | 2,819 | 380 | 18,991 | 110,197 |
| Kopā aktīvi | 2,668,861 | 1,090,602 | 370,017 | 329,814 | 145,495 | 4,604,789 |
| Saistības | | | | | | |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 43,512 | 1,957 | - | 1,460 | 1,909 | 48,838 |
| Klientu noguldījumi | 2,952,555 | 728,231 | 81,226 | 16,228 | 54,351 | 3,832,591 |
| Emitētās parādzīmes | 260,995 | - | - | - | - | 260,995 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 492 | 1 | - | 200 | - | 693 |
| Pārējās saistības | 22,912 | 7,254 | 1,632 | 6,980 | 13,263 | 52,041 |
| Kopā saistības | 3,280,466 | 737,443 | 82,858 | 24,868 | 69,523 | 4,195,158 |
| Ārpusbilances posteņi | | | | | | |
| Iespējamās saistības | 11,141 | 44,800 | 932 | 1,032 | 7,353 | 65,258 |
| Finanšu saistības | 235,434 | 86,399 | 18,627 | 50 | 84 | 340,594 |

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 13. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 23.0 miljonus eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2022. gadā: 23.5 miljoni eiro).

Banka 31/12/2022, tūkst. eiro

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

Likviditātes seguma rādītājs

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

| | Tūkst. eiro | | | |
|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| 1. Likviditātes rezerve | 1,265,847 | 1,304,068 | 1,216,244 | 1,256,246 |
| 2. Izejošās neto naudas plūsmas | 694,817 | 742,186 | 711,337 | 777,402 |
| 3. Likviditātes seguma rādītājs | 182% | 176% | 171% | 162% |

Neto stabila finansējuma rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu)

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

| | Tūkst. eiro | | | |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| 1. Pieejamais stabils finansējums | 3,720,938 | 3,763,818 | 3,588,413 | 3,719,699 |
| 2. Nepieciešamais stabils finansējums | 2,608,601 | 2,844,055 | 1,755,262 | 1,925,681 |
| 3. Neto stabila finansējuma rādītājs | 143% | 132% | 204% | 193% |

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 attiecībā 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 atpirkšanu, ja tas pārsniedz šo sliekšni.

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Uz pārskata perioda beigām uzraudzības iestāžu Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.75%.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Reaģējot uz Covid-19 notikumiem vairumā Eiropas valstu pretcikliskā kapitāla rezerves prasība tika samazināta līdz 0%. Kopš tā brīža, atsevišķas valstis ir paziņojušas par plānotiem nākotnes pretcikliskās kapitāla rezerves normas palielinājumiem, kas pēc noteikta perioda, sāk stāties spēkā.

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

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

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

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2023. gada 30. jūnijā

| | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs | Kapitāla pietiekamības rādītājs |
|---|--|---|--|
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs | 4.50% | 4.50% | 4.50% |
| Papildu pirmā līmeņa rādītājs | - | 1.50% | 1.50% |
| Papildu kopējā kapitāla rādītājs | - | - | 2.00% |
| Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R) | 1.41% | 1.88% | 2.50% |
| Kapitāla rezervju prasības: | | | |
| Kapitāla saglabāšanas rezerve | 2.50% | 2.50% | 2.50% |
| C-SNI kapitāla rezerve | 1.75% | 1.75% | 1.75% |
| Sistēmiskā riska rezerve | 0.06% | 0.06% | 0.06% |
| Pretcikliskā kapitāla rezerve | 0.17% | 0.17% | 0.17% |
| Kapitāla prasība | 10.39% | 12.36% | 14.98% |
| Otrā pīlāra rekomendācija (P2G) | 1.50% | 1.50% | 1.50% |
| Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju | 11.89% | 13.86% | 16.48% |

Pārskata perioda beigās Bankai nav jāpiemēro C-SNI kapitāla rezerves prasība, Sistēmiskā riska rezerves prasība ir 0.09% un iestādes specifiskā Pretcikliskā kapitāla rezerves prasība ir 0.15%. Tādēļ Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 8.65%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 10.62% un kopējais Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 13.24%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu)

| | Tūkst. eiro | | | |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls | | | | |
| Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums | 157,698 | 157,702 | 157,698 | 157,702 |
| Nesadalītā peļņa | 313,167 | 273,080 | 262,538 | 228,898 |
| Pasīdinātas dividendes | - | (20,000) | - | (20,000) |
| Likumā noteikti atskaitījumi | (23,678) | (26,588) | (20,176) | (23,669) |
| Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto | 4,019 | 4,364 | 4,019 | 1,528 |
| Otrā līmeņa kapitāls | | | | |
| Pakārtoto saistību attiecināmā daļa | 57,612 | 59,595 | 57,612 | 59,595 |
| Pašu līdzekļi kopā | 508,818 | 448,153 | 461,691 | 404,054 |
| Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam | 2,013,086 | 2,080,113 | 1,361,973 | 1,404,459 |
| Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam | 8,571 | 9,944 | 8,417 | 9,494 |
| Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība | 237,799 | 237,799 | 191,884 | 191,884 |
| Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība | 1,786 | 1,570 | 1,777 | 1,508 |
| Kopējā riska darījumu vērtība | 2,261,242 | 2,329,426 | 1,564,051 | 1,607,345 |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs | 20.0% | 16.7% | 25.8% | 21.4% |
| Kapitāla pietiekamības rādītājs | 22.5% | 19.2% | 29.5% | 25.1% |

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

Pārejas perioda normas, kas piemērotas

2023. gada 30. jūnijā pārejas perioda normas netika piemērotas aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs ir vienāds ar kapitāla pietiekamības rādītāju, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas. 2022. gada 31. decembrī pārejas perioda normas, kuras Koncerns un Banka bija piemērojuši pārskata perioda beigu kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā bija: 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).

Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

| | Tūkst. eiro | | | |
|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests | 451,206 | 387,095 | 404,079 | 342,932 |
| Otrā līmeņa kapitāls | 57,612 | 59,595 | 57,612 | 59,595 |
| Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests | 508,818 | 446,690 | 461,691 | 402,527 |
| Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests | 2,261,242 | 2,328,275 | 1,564,051 | 1,606,107 |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests | 20.0% | 16.6% | 25.8% | 21.4% |
| Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests | 22.5% | 19.2% | 29.5% | 25.1% |

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.

| | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija | 9.2% | 7.1% | 8.6% | 6.6% |
| Sviras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija | 9.2% | 7.1% | 8.6% | 6.6% |

Pilnībā ieviests sviras rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja rezultāts kopš pēdējiem auditētajiem finanšu pārskatiem netiktu iekļauts, Koncernam būtu 7.9% un Bankai būtu 7.4%.

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 starpposma prasību Citadeles koncernam kā augstākā no 18.03% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) vai 5.18% no sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). Starpposma prasība jāsasniedz līdz 2022. gada 1. janvārim. Atjaunotā kalibrētā MREL prasība, kas ir augstākais 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 starpposma 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.

Operacionālais risks

Koncerns lieto Bāzeles Banku uzraudzības komitejas operacionālā riska definīciju: iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Koncerna darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Sīkāk tiek izdalītas šādas operacionālā riska pamatkategorijas: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

Operacionālā riska pārvaldību reglamentē integrēts un visaptverošs politiku, metodoloģiju, procedūru un noteikumu kopums, kas nosaka operacionālā riska identificēšanas, analīzes, mazināšanas, kontroles un ziņošanas kārtību. Koncerna operacionālā riska pārvaldības process ir visu biznesa darbību neatņemama sastāvdaļa un ir saistošs visiem Koncerna darbiniekiem un Koncernā ietilpstošajām sabiedrībām. Koncerna mērķis ir nodrošināt, lai ikviens darbinieks ne tikai zina, kā veikt noteikto darījumu, bet arī izprot galvenās jomas, kurās risks var rasties, kā arī procesus un nepieciešamās darbības, lai novērstu vai citādi mazinātu šādu risku.

Koncerna operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt zemu operacionālā riska līmeni, vienlaikus nodrošinot, ka atlikušais risks ir ekonomiski pamatots, ņemot vērā nepieciešamību nodrošināt Koncerna darbības rezultātus un peļņu ilgtermiņā.

Koncerna mērķis ir izvairīties no operacionālā riska, kura iespējamā ietekme pārsniedz 1 bāzes punktu no Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja un kura iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi piecos gados vai kura ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kas vienlaikus nav pārvaldāma, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, ko tas varētu sniegt. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, ja operacionālo risku ir iespējams novērtēt naudas izteiksmē, nepieciešamo kontroles pasākumu izmaksām ir jābūt samērīgām ar iespējamajiem zaudējumiem, kurus varētu novērst, ja šādas kontroles sistēmas pastāvētu.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska novērtēšana attīstības projektos – jaunu vai esošo produktu un pakalpojumu izmaiņas tiek realizētas tikai pēc pilnvērtīga riska novērtējuma veikšanas;
- regulāra operacionālā riska pašnovērtēšana – Koncernā tiek veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroļu efektivitātes novērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze;
- operacionālā riska rādītāju novērtēšana: statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeni dažādās Koncerna darbības jomās;
- operacionālā riska mērīšana, analīze, pārraudzība un ziņošana – Koncernā tiek reģistrēti un analizēti operacionālā riska notikumi, tai skaitā to nodarītā kaitējuma apmērs, rašanās cēloņi un cita ar tiem saistīta būtiska informācija (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- scenāriju un jutīguma analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – Koncernā tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās;
- atbildības sadalījums – operacionālā riska pārvaldības sistēma ietver atbildības sadalījumu konkrētām personām; un lēmumu dokumentēšana, reģistrējot informāciju par procesiem, kas veikti, lai nonāktu pie konkrētā lēmuma, vai novērstu un mazinātu konkrētu risku.

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

25. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

„Kaleido Privatbank” AG pārdošanas līguma izbeigšana

2023. gada augustā AS „Citadele banka” paziņoja par noslēgtā līguma par Citadelei piederošās meitas sabiedrības „Kaleido Privatbank” AG plānoto pārdošanu „Trusted Novus Bank” izbeigšanu. Kopš līguma parakstīšanas 2022. gada janvārī „Trusted Novus Bank” un Citadele ir strādājušas pie darījuma nosacījumu izpildes, tostarp regulatora atļaujas saņemšanas. Pēc pārskata perioda beigām no Citadeles neatkarīgu apstākļu dēļ ir kļuvis skaidrs, ka veiksmīga pārdošanas līguma izpilde nav iespējama un abas puses ir vienojušās par tā izbeigšanu.

Pārdošanas līguma darbības pārtraukšana neietekmēs „Kaleido Privatbank” AG darbību, tostarp tā klientus, partnerus un darbiniekus.

AS „Citadele banka” ir apņēmusies un izlēmīgi darbojas, lai pārdotu tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. Koncerns paralēli strādāja un turpina strādāt ar atzītu pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu pie alternatīva pārdošanas darījuma. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Citadele ir identificējusi sākotnējos potenciālos pircējus un ir veikusi soļus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas. Vadībai ir stingra apņemšanās pārdot „Kaleido Privatbank” AG. „Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir vēl viens solis, kura mērķis ir koncentrēties uz Citadeles pamatdarbību Baltijā, un tas atbilst Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā.

AS „Citadele banka” reģistrētā kapitāla palielināšana un darbinieku opciju konvertēšana

Pēc pārskata perioda beigām, 2023. gada 13. jūlijā Bankas reģistrētais kapitāls tika palielināts no 157,351,784 eiro uz 158,240,718 eiro un Bankas nosacītais kapitāls tika samazināts no 3,796,430 eiro uz 2,907,496 eiro. Pēc pārskata perioda beigām, atbilstoši ilgtermiņa motivācijas plāna noteikumiem 888,934 akciju opcijas tika garantētas (vesting) un 2023. gada 17. jūlijā tika konvertētas uz Bankas akcijām. 779,549 akcijas tika piešķirtas Bankas Valdes locekļiem. Atbilstošās opcijas bija piešķirtas Koncerna darbiniekiem 2020. gadā vai agrāk un uzskaites vajadzībām tajā laikā tika novērtētas 1.6 miljonu eiro apmērā un atzītas izdevumu atalgojuma programmas periodā.

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. Salīdzināmo dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Banku nodokļa izdevumi ir uzrādīti posteņi „Uzņēmumu ienākuma nodoklis”, banku nodokļa saistības ir uzrādītas posteņi „Nodokļu saistības”.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

| Tūkst. euro | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
|---|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 1. Procentu ienākumi | 106,190 | 63,481 | 95,113 | 51,351 |
| 2. Procentu izdevumi | (18,226) | (9,237) | (18,388) | (9,179) |
| 3. Dividenžu ienākumi | 10 | 15 | 10 | 15 |
| 4. Komisijas naudas ienākumi | 37,363 | 33,731 | 34,931 | 30,749 |
| 5. Komisijas naudas izdevumi | (16,407) | (12,279) | (15,014) | (12,188) |
| 6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | (1,524) | - | (1,524) |
| 7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 491 | (2,007) | 168 | (472) |
| 8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites | - | - | - | - |
| 9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi | 6,087 | 4,116 | 6,192 | 4,029 |
| 10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas | - | - | - | - |
| 11. Pārējie darbības ienākumi | 1,528 | 2,480 | 1,132 | 1,994 |
| 12. Pārējie darbības izdevumi | (2,989) | (3,294) | (1,881) | (2,129) |
| 13. Administratīvie izdevumi | (44,326) | (40,617) | (38,132) | (35,614) |
| 14. Nolietojums | (4,580) | (4,242) | (4,299) | (4,058) |
| 15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi | (396) | 1,378 | (396) | 1,378 |
| 16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse | 361 | (832) | 587 | (745) |
| 17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse | 3,377 | (11,922) | 1,099 | (10,027) |
| 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 | 12 | (98) | 12 | (98) |
| 20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas | (3,354) | (1,824) | (3,517) | 379 |
| 21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | 65,141 | 17,325 | 57,617 | 13,861 |
| 22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (4,406) | (620) | (3,992) | (151) |
| 23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi | 60,735 | 16,705 | 53,625 | 13,710 |
| 24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi | 3,002 | (14,373) | 1,673 | (11,839) |

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

Balance, noteikumu formāts

| Tūkst. euro | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām | 353,473 | 532,030 | 353,473 | 532,030 |
| 2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 12,874 | 25,382 | 11,460 | 18,985 |
| 3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 29,856 | 30,687 | 3,678 | 3,315 |
| 3.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i> | - | - | - | - |
| 4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 189,588 | 213,401 | 160,134 | 180,321 |
| 5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 4,071,594 | 4,370,158 | 3,965,847 | 4,273,240 |
| 5.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i> | 2,950,305 | 2,989,537 | 2,855,089 | 2,903,160 |
| 6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē | - | - | - | - |
| 7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai | - | - | - | - |
| 8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās | 203 | 190 | 47,913 | 47,770 |
| 9. Materiālie aktīvi | 13,129 | 15,730 | 8,565 | 10,321 |
| 10. Nemateriālie aktīvi | 8,193 | 8,162 | 6,103 | 6,069 |
| 11. Nodokļu aktīvi | 3,512 | 4,300 | 2,564 | 3,295 |
| 12. Citi aktīvi | 37,664 | 38,853 | 30,063 | 30,680 |
| 13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas | 163,476 | 166,028 | 14,989 | 13,827 |
| 14. Kopā aktīvi (1.+...+13.) | 4,883,562 | 5,404,921 | 4,604,789 | 5,119,853 |
| 15. Saistības pret centrālajām bankām | 41,292 | 463,802 | 41,292 | 463,803 |
| 16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 6,872 | 5,934 | 7,151 | 6,014 |
| 17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 21,818 | 30,847 | 693 | 7,650 |
| 17.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i> | 18,118 | 19,911 | - | - |
| 18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā | 4,112,053 | 4,261,693 | 4,093,981 | 4,236,127 |
| 18.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i> | 3,851,058 | 4,002,468 | 3,832,986 | 3,976,902 |
| 19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas | - | - | - | - |

| | | | | | |
|------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 20. | uzskaite Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai | - | - | - | - |
| 21. | Uzkrājumi | 4,559 | 4,920 | 4,250 | 4,838 |
| 22. | Nodokļu saistības | 2,805 | 1,579 | 2,414 | 33 |
| 23. | Citas saistības | 78,595 | 57,501 | 45,377 | 28,183 |
| 24. | Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas | 151,057 | 158,999 | - | - |
| 25. | Kopā saistības (15.+...+24.) | 4,419,051 | 4,985,275 | 4,195,158 | 4,746,648 |
| 26. | Kapitāls un rezerves | 464,511 | 419,646 | 409,631 | 373,205 |
| 27. | Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.) | 4,883,562 | 5,404,921 | 4,604,789 | 5,119,853 |
| 28. | Ārpusbilances posteņi | 382,743 | 357,097 | 405,852 | 383,147 |
| 29. | Iespējamās saistības | 58,313 | 50,407 | 65,258 | 60,936 |
| 30. | Ārpusbilances saistības pret klientiem | 324,430 | 306,690 | 340,594 | 322,211 |

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

| | 6m 2023 Koncerns | 6m 2022 Koncerns | 6m 2023 Banka | 6m 2022 Banka |
|---------------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 27.48% | 8.39% | 27.40% | 7.90% |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%) | 2.36% | 0.66% | 2.21% | 0.57% |

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

| Tūkst. eiro | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.) | 448,747 | 448,153 | 408,066 | 404,054 |
| 1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.) | 391,135 | 388,558 | 350,454 | 344,459 |
| 1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls | 391,135 | 388,558 | 350,454 | 344,459 |
| 1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls | - | - | - | - |
| 1.2 Otrā līmeņa kapitāls | 57,612 | 59,595 | 57,612 | 59,595 |
| 2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.) | 2,261,242 | 2,329,426 | 1,564,051 | 1,607,345 |
| 2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | 2,013,086 | 2,080,113 | 1,361,973 | 1,404,459 |
| 2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei | - | - | - | - |
| 2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam | 8,571 | 9,944 | 8,417 | 9,494 |
| 2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam | 237,799 | 237,799 | 191,884 | 191,884 |
| 2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai | 1,786 | 1,570 | 1,777 | 1,508 |
| 2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli | - | - | - | - |
| 2.7 Citas riska darījumu vērtības | - | - | - | - |
| 3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi | | | | |
| 3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100) | 17.3% | 16.7% | 22.4% | 21.4% |
| 3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%) | 289,378 | 283,735 | 280,071 | 272,129 |
| 3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100) | 17.3% | 16.7% | 22.4% | 21.4% |
| 3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%) | 255,460 | 248,793 | 256,610 | 248,019 |
| 3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100) | 19.8% | 19.2% | 26.1% | 25.1% |
| 3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%) | 267,847 | 261,799 | 282,941 | 275,467 |
| 4 Kopējā kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.) | 101,353 | 98,144 | 42,872 | 43,747 |
| 4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve | 56,530 | 58,236 | 39,102 | 40,184 |
| 4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku | - | - | - | - |
| 4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve | 3,858 | 3,494 | 2,378 | 2,090 |
| 4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve | 1,393 | 1,473 | 1,392 | 1,473 |
| 4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve | 39,572 | 34,941 | - | - |
| 5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas | | | | |
| 5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem | - | - | - | - |
| 5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 17.3% | 16.7% | 22.4% | 21.4% |
| 5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 17.3% | 16.7% | 22.4% | 21.4% |
| 5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 19.8% | 19.2% | 26.1% | 25.1% |

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 neredvidētā peļņa par pārskata periodu.

| Tūkst. eiro | 30/06/2023 Koncerns | 31/12/2022 Koncerns | 30/06/2023 Banka | 31/12/2022 Banka |
|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| 1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 448,747 | 446,690 | 408,066 | 402,527 |
| 1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 391,135 | 387,095 | 350,454 | 342,932 |
| 1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods A netiktu piemērots | 391,135 | 387,095 | 350,454 | 342,932 |

| | | | | | |
|-------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 2.A | Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 2,261,242 | 2,328,275 | 1,564,051 | 1,606,107 |
| 3.1.A | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 17.3% | 16.6% | 22.4% | 21.4% |
| 3.3.A | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 17.3% | 16.6% | 22.4% | 21.4% |
| 3.5.A | Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 19.8% | 19.2% | 26.1% | 25.1% |

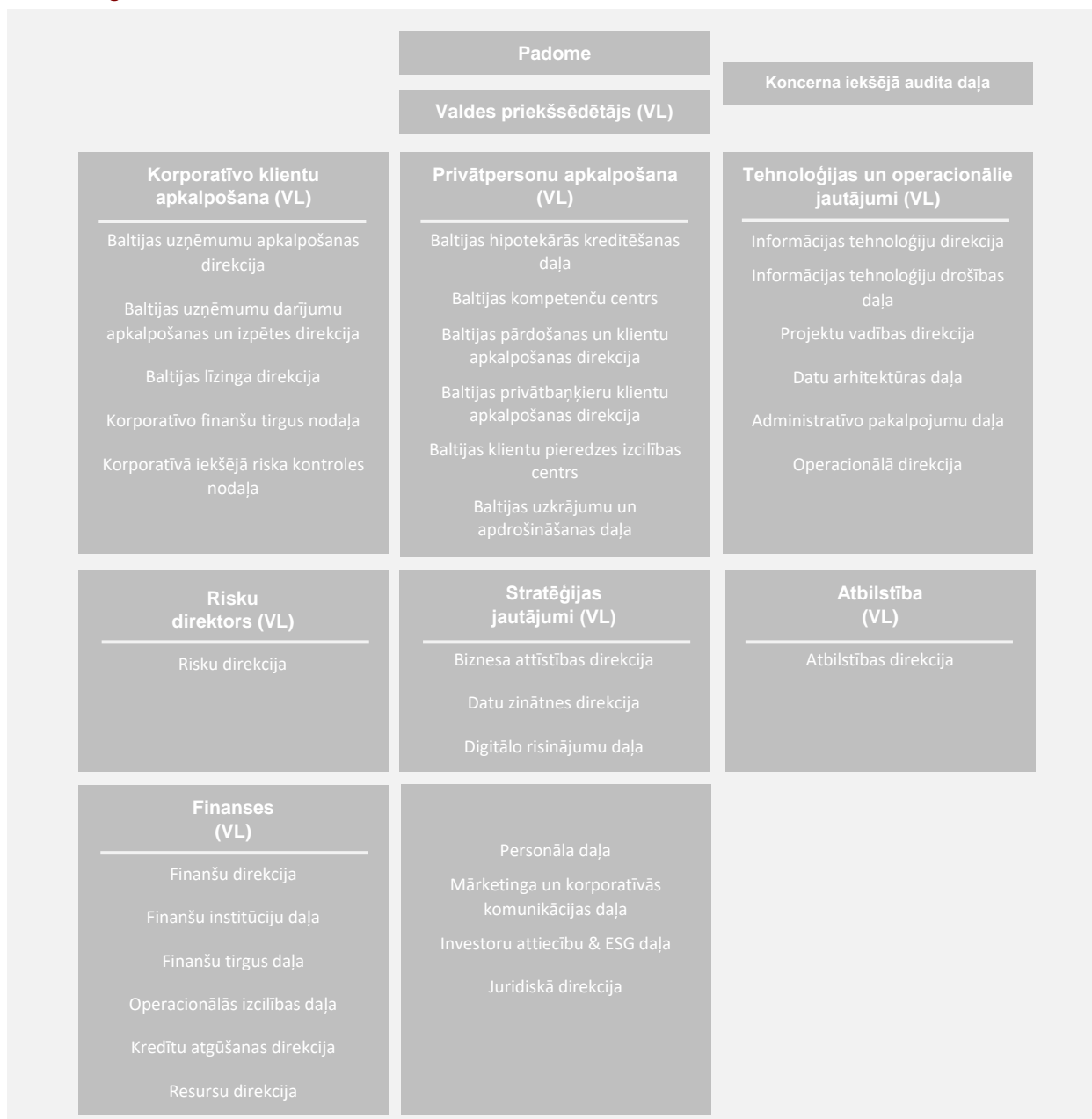
Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

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

Filiāles

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 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



DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

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

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

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

ECB – Eiropas Centrālā banka.

ES – Eiropas Savienība.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

FTKRR – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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

LCR – likviditātes seguma rādītājs.

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTF – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

NSFR – Neto stabila finansējuma rādītājs.

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

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

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

RTS – regulatīvie tehniskie standarti.

SFPS – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLOF – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

TLTRO – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija,

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.

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

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

3. stadijas finanšu instrumenti – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

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

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