

AS Citadele banka

PĀRBAUDĪTS STARPPERIODA PĀRSKATS

Par deviņu mēnešu periodu līdz
2023. gada 30. septembrim

C

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Neto peļņa (Baltijā) 2023. gada 9 mēnešos sasniedza 100.2 miljonus eiro, vidējā kapitāla atdeve bija 29.0% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 42.2%; 2023. gada 3. ceturkšņa neto peļņa (Baltijā) sasniedza 35.7 miljonus eiro, vidējai kapitāla atdevei sasniedzot 29.6% un izmaksu-ienākumu attiecībai 40.6%.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunos aizdevumos 2023. gada 9 mēnešos tika izsniegti 621 miljons eiro salīdzinājumā ar 972 miljoniem eiro 2022. gada 9 mēnešos. 192 miljoni eiro tika izsniegti 2023. gada 3. ceturksnī.

Citadeles klientu depozītu apjoms sasniedza 3,824 miljonus eiro uz 2023. gada 30. septembri, 5% samazinājums salīdzinājumā ar 2022. gada beigām.

Citadeles aktīvo klientu skaits gada griezumā saglabājās nemanīgs un uz 2023. gada 30. septembri bija 374 tūkstoši aktīvo klientu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza visu laiku augstāko rādītāju un bija 252.5 tūkstoši, 14% vairāk kā gadu iepriekš.

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

Citadele turpina darbību ar vairāk kā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2023. gada 30. septembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu) bija 24.8%. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 22.2% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 209%.

2023. gada 30. septembrī Citadelē strādāja 1,332 pilna laika darbinieki, no kuriem 31 bija saistīti ar pārtrauktām darbībām.

Turpinājās darbs pie stratēģisko alternatīvu izvērtēšanas, kura atbalstam ir piesaistīti konsultanti. Citadele izskata vairākas iespējas, kur potenciālais IPO (sākotnējais publiskais piedāvājums) ir viena no spēcīgākajām alternatīvām.

Darbības, kas turpinās*

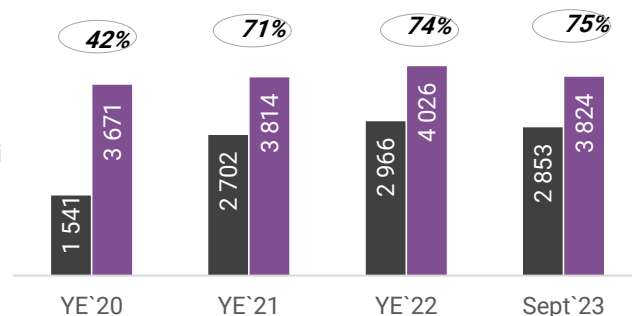
Miljonos eiro	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022
Neto procentu ienākumi	138.8	83.3	50.8	29.1
Neto komisijas naudas ienākumi	29.0	30.4	8.1	9.0
Neto finanšu un pārējie ienākumi	6.5	3.5	1.8	2.4
Pamatdarbības ienākumi	174.3	117.3	60.6	40.5
Pamatdarbības izdevumi	(73.5)	(67.6)	(24.6)	(22.7)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	6.5	(15.0)	2.8	(2.3)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	100.2	34.1	35.7	15.2
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	2.7%	0.9%	3.0%	1.2%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	29.0%	11.3%	29.6%	15.0%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	42.2%	57.6%	40.6%	56.0%
Riska cenas rādītājs (COR)	(0.3%)	0.7%	(0.4%)	0.3%

Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi

EURm

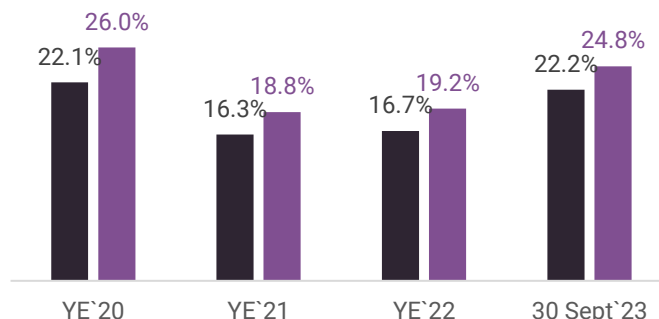
Aizdevumu-noguldījumu rādītājs

■ Aizdevumi
■ Noguldījumi



Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) un Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), tajā skaitā peļņa par 2023. gada 9 mēnešu periodu

■ CET1
■ CAR



*Uzrādītas tikai darbības, kas turpinās. Salīdzināmie rādītāji ir pārklasificēti attiecībā uz „Kaleido Privatbank” AG (Šveicē reģistrēta meitas banka) pārtraukto darbību, kuru ir plānots atsavināt un tādējādi tā nav iekļauta uzrādītajos pamatrādītājos. Salīdzināmie dati par 2022. gadu ir koriģēti saistībā ar pāreju uz 17. SFPS. Agrāki salīdzināmie dati nav koriģēti atbilstoši 17. SFPS.

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

SATURS

Vadības ziņojums

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

Starpperioda finanšu pārskati

- 11 Saīsinātais peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 12 Saīsinātais apvienoto ienākumu pārskats
- 13 Saīsinātā bilance
- 14 Saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 15 Saīsinātais naudas plūsmas pārskats
- 16 Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi
- 50 Revidentu ziņojums

Citi

- 52 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 55 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un balances
- 56 Definīcijas un saīsinājumi

Noapaļošana un procenti

Daļai no skaitliskās informācijas, kas ietverta šajā saīsinātajā starpperioda 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 saīsinātajā starpperioda finanšu 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 saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā.



Ekonomiskā situācija Baltijas valstīs joprojām ir sarežģīta

Ģeopolitiskā un makroekonomiskā nenoteiktība 2023. gada 3. ceturksnī saglabājās augsta. Centrālās bankas turpināja monetārās politikas stingrības pastiprināšanu un likmju paaugstināšanu, un inflācijas līmenis sāka samazināties no augsta līmeņa. Lai gan to pavadīja ekonomikas izaugsmes tempu mazināšanās, no lielas recesijas, iespējams, ir izdevies izvairīties. Tomēr izaugsme eiro zonā joprojām ir vāja. Pēc straujas monetārās politikas stingrības pastiprināšanas, ECB procentu likmes ir sasniegušas augstāko līmeni kopš 1999. gada, un sagaidāms, ka tās saglabāsies augstas. Procentu likmju samazināšana nav gaidāma līdz 2024. gada vidum, un tāpēc izaugsmes perspektīvas joprojām ir neskaidras. Karš Ukrainā turpinās, un Tuvajos Austrumos ir izcēlies reģionāls konflikts; reģionālā un globālā ģeopolitiskā spriedze joprojām ir augsta. Ķīnas ekonomika turpina cīnīties ar krīzi nekustamā īpašuma sektorā, savukārt Eiropā dabasgāzes cenas kopš jūlija ir pieaugušas par vairāk nekā 50%, jo energoresursu tirgi saglabājas saspringti. Baltijas reģionu īpaši skārusi monetārās politikas stingrība, jo plaši tiek izmantoti kredīti ar mainīgo procentu likmi. Rezultātā IKP Baltijas valstīs 2023. gada pirmajā pusē samazinājās. Tomēr gaidāmie procentu likmju samazinājumi 2024. gada vidū veicinās Baltijas ekonomikas atveseļošanos kopā ar gaidāmo reālo algu pieaugumu 2024. gadā. Apstrādes nozarē uzņēmumu apsekojumi liecina, ka krājumu līmenis ir sasniedzis augstāko līmeni gan eiro zonā, gan Baltijas valstīs, un krājumu samazināšana varētu veicināt pakāpenisku apstrādes rūpniecības atveseļošanos 2024. gada sākumā. Visbeidzot, ES finansētās publiskā sektora investīcijas 2024. gadā palielināsies, kas varētu palīdzēt kompensēt vājo privātā sektora pieprasījumu būvniecībā un atbalstīt ekonomikas izaugsmi.

Spēcīgi finanšu rādītāji

Citadele ir turpinājusi atbalstīt klientus ar finansējumu darbības izaugsmei un paplašināšanai. 2023. gada 9 mēnešos privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegts 621 miljons eiro, salīdzinājumā ar 972 miljoniem eiro gadu iepriekš. Kopējais aizdevumu portfelis 2023. gada 30. septembrī bija 2,853 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. septembri bija 2.4%, salīdzinot ar 2.7% 2022. gada beigās.

2023. gada 9 mēnešos pamatdarbības ienākumi no darbības, kas turpinās, sasniedza 174.3 miljonus eiro, kas ir 49% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Neto peļņa no darbības kas turpinās 2023. gada 9 mēnešos sasniedza 100.2 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 29.0%. 3. ceturkšņa pamatdarbības ienākumi no darbības, kas turpinās, sasniedza 60.6 miljonus eiro, kas ir 50% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. 3. ceturkšņa neto peļņa no darbības, kas turpinās sasniedza 35.7 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 29.6%.

Klientu depozīti uz 2023. gada 30. septembri samazinājās par 5% salīdzinājumā ar 2022. gada 31. decembri un bija 3,824 miljoni eiro. Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2023. gada 30. septembri bija 75%.

Citadele turpina darbību ar vairāk nekā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem: 2023. gada 30. septembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu) bija 24.8%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 22.2% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 209%.

Ceturkšņa laikā ir paveikts liels darbs stratēģisko alternatīvu izvērtēšanā, ar piesaistīto finanšu un juridisko konsultantu atbalstu. Darbs pie stratēģisko alternatīvu izvērtēšanas turpinās, un banka izskata dažādas alternatīvas, kur viens no iespējamiem variantiem ir Citadeles akciju sākotnējais publiskais piedāvājums. Ceturkšņa laikā esam panākuši ievērojamu progresu, gatavojoties potenciālajam Citadeles akciju IPO, kā arī uzskatām, ka Citadeles, kā vienas no reģiona vadošajām bankām publiskais piedāvājums, būtu nozīmīgs solis vietējā kapitāla tirgu un biržas attīstībā.

Inovācijas un attīstība

Saskaņā ar bakas apņemšanos atbalstīt klientus pārejā uz zemu oglekļa emisiju ekonomiku un redzot, ka ilgtspējas iniciatīvas kļūst arvien svarīgākas mūsu klientiem, Citadele ir ieviesusi pirmo zaļo krājkontu Baltijas tirgū. Produkts ir pieejams mūsu privātpersonu klientiem Baltijā, sniedzot tiem iespēju piedalīties pārejas finansēšanā, vienlaikus saņemot konkurētspējīgu likmi. Zaļajā krājkontā noguldītie līdzekļi tiek izmantoti, lai atbalstītu finansējumu projektiem, kas palīdz samazināt oglekļa pēdas nospiedumu, tostarp finansēta Latvijas lielākās saules elektrostacijas būvniecība Brengūļos un saules elektrostacijas būvniecība Inčukalnā. Noguldījumi Zaļajā krājkontā 2023. gada 30. septembrī sasniedza 25.2 miljonus eiro.

Citadele turpina paplašināt mobilajā lietotnē pieejamo apdrošināšanas piedāvājumu. 2023. gada 3. ceturksnī bankas pamata piedāvājumā ietilpst trīs apdrošināšanas produkti, kas ir viegli pieejami mobilajā lietotnē un apmaksājami ar ikmēneša abonēšanas maksu.

Klix, bankas e-komercijas norēķinu risinājums, pārsniedza 1,200 tirgotāju skaitu un reģistrēto lietotāju skaits pārsniedza 245 tūkstošus. 2023. gada 9 mēnešos tika apstrādāti 11.8 miljoni darījumu ar kopējo vērtību 400 miljoni eiro, no kuriem 4.2 miljons transakciju 140 miljonu eiro apmērā apstrādāti 2023. gada 3. ceturkšņa laikā.

Stabila klientu bāze

Citadele turpina piesaistīt jaunus klientus un lepojas ar savu spēcīgo klientu bāzi, kas mums uztic savas finanšu pakalpojumu vajadzības. Citadeles aktīvo klientu skaits 2023. gada 30. septembrī sasniedza 374.0 tūkstošus

klientu, saglabājoties nemainīgs salīdzinoši ar iepriekšējo gadu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 252.5 tūkstošus, gada griezumā pieaugot par 14%.

Ģimenei draudzīga darbavieta

Citadeles panākumi nebūtu iespējami bez tās darbiniekiem, kuri velta savu laiku un enerģiju, vienlaikus nodrošinot profesionālu atbalstu mūsu klientiem. Mēs uzskatām darbinieku labklājību par būtisku ilgtspējīgas darbības aspektu un attiecīgi cenšamies nodrošināt tādu darba vidi, kas darbiniekus motivē un liek justies novērtētiem. Trešajā ceturksnī piedalījāmies Sabiedrības integrācijas fonda Ģimenei draudzīgas darbavietas iniciatīvā, kuras mērķis ir veicināt iekļaujošas darba vides kultūras attīstību Latvijā. Pēc bankas darba vides izvērtēšanas Citadele ir saņēmusi "Ģimenei draudzīgas darbavietas" statusu.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2023. gada 3. ceturksnī un 9 mēnešos - Baltijas valstīs

Spēcīgi finanšu rādītāji, 2023. gada 9 mēnešos **amatdarbības ienākumiem** sasniedzot 174.3 miljonus eiro, kas ir 49% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Amatdarbības ienākumi 3. ceturksnī sasniedza 60.6 miljonus eiro, kas ir 50% pieaugums salīdzinot ar pagājušā gada 9 mēnešiem.

Rezultātu sekmēja spēcīgie **neto procentu ienākumi**, kas 2023. gada 9 mēnešos sasniedza 138.8 miljonus eiro (50.8 miljoni eiro 3. ceturksnī), kas ir par 66% vairāk (75% 3. ceturksnī) salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, ko, galvenokārt, ietekmēja pieaugošās procentu likmes.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2023. gada 9 mēnešos sasniedza 29.0 miljonus eiro, samazinoties par 5% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, ko, galvenokārt, ietekmēja komisijas naudas izdevumi par vērtspapīrošanas darījumu (2.8 miljonu apmērā), saistībā ar vairāku gadu finanšu garantijas līgumu ko Citadele noslēgusi ar EIB Grupu 2022. gada decembrī. Vienošanās nodrošinās kapitāla prasību atvieglojumu bankai un ļaus tai piešķirt vismaz 460 miljonus eiro papildu aizdevumos un līdzīgā uzņēmumiem Baltijā nākamajos trīs gados. 20% aizdevumu novirzot zaļajiem projektiem, šis darījums veicinās vietējās tautsaimniecības zaļo pārkārtošanos un palīdzēs mazināt kopējās siltumnīcefekta gāzu emisijas. Neto komisijas naudas ienākumi 2023. gada 3. ceturksnī sasniedza 8.1 miljonu eiro, samazinoties par 10% salīdzinājumā pret iepriekšējo gadu.

Pamatdarbības izdevumi 2023. gada 9 mēnešos bija 73.5 miljoni eiro jeb par 9% vairāk nekā gadu iepriekš. Personāla izmaksas palielinājās par 8% līdz 49.1 miljoniem eiro. Pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,332 salīdzinājumā ar 1,355 2022. gada 31. decembrī, no kuriem 31 (2022: 26) bija saistīti ar pārtrauktām darbībām. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 17.7 miljoni eiro, 12% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, galvenokārt investīciju IT un komunikācijās dēļ. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 6.8 miljoni eiro (5% pieaugums pret iepriekšējo gadu). Pamatdarbības izdevumi 2023. gada 3. ceturksnī bija 24.6 miljoni eiro jeb par 8% vairāk nekā gadu iepriekš.

2023. gada 9 mēnešos reversēti **neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi** 6.5 miljonu eiro apmērā.

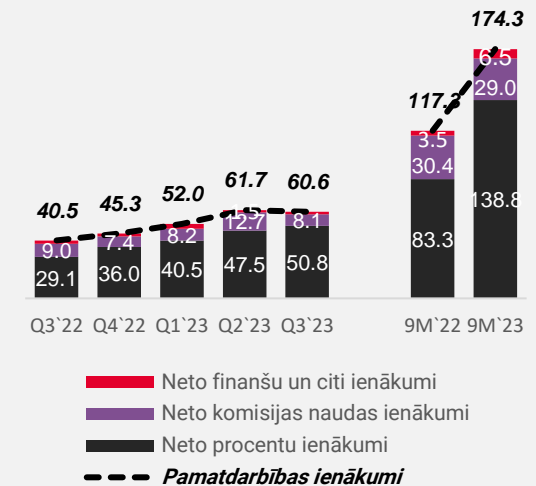
Neto peļņa no darbības, kas turpinās, sasniedza 100.2 miljonus eiro, no kuriem 35.7 miljoni eiro 2023. gada 3. ceturksnī. Kapitāla atdeve sasniedza 29.0%. Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļota kā pārtraukta darbība.

Grupas **neto peļņa** 2023. gada 9 mēnešos bija 95.0 miljoni eiro (34.3 miljoni eiro 3. ceturksnī), un kapitāla atdeve sasniedza 27.5%.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba un slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2023. gada 30. septembri sasniedza vēsturiski zemāko līmeni un bija 2.4%, salīdzinot ar 2.7% uz 2022. gada beigām. Citadeles izmaksu-ienākumu attiecība 2023. gada 9 mēnešos bija 42.2% salīdzinājumā ar 58.4% gadu iepriekš. 3. ceturksņa izmaksu-ienākumu attiecība bija 40.6%.

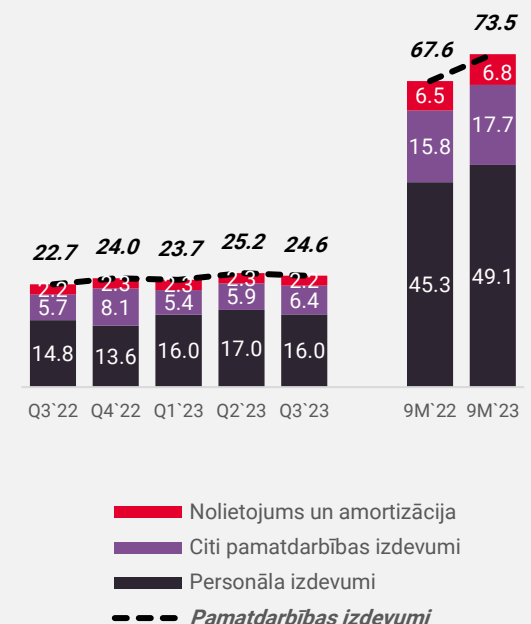
Pamatdarbības ienākumi, EURm

Turpinātas darbības



Pamatdarbības izdevumi, EURm

Turpinātas darbības



Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2023. gada 30. septembrī sasniedza 4,831 miljonus eiro, uzrādot 11% samazinājumu kopš 2022. gada beigām (5,405 miljoni eiro). Samazinājums, galvenokārt, skaidrojams ar pirmstermiņa ECB TLTRO III programmas kredīta atmaksu 430 miljonu eiro apmērā. Uz 2023. gada 30. septembri Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļots kā pārtraukta darbība. 2022. gada 30. septembrī darbību, kas turpinās, aktīvi bija 5,008 miljoni eiro (2022. gada 31. decembrī – 5,238 miljoni eiro).

Kopējais **kreditportfelis** no darbības, kas turpinās, uz 2023. gada 30. septembri bija 2,853 miljoni eiro, kopš 2022. gada beigām samazinoties par 114 miljoniem eiro (4%).

Jaunos aizdevumos 2023. gada 9 mēnešos tika izsniegti 620.7 miljoni eiro, par 36% mazāk nekā gadu iepriekš. 201.7 miljoni eiro tika izsniegts privātpersonām, 226.3 miljoni eiro – mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un 192.7 miljoni eiro – korporatīvajiem klientiem. 191.5 miljoni eiro tika izsniegti 2023. gada 3. ceturksnī.

Produktu griezumā – 207.2 miljoni eiro bija regulārie (hipotekārie) kredīti (52% mazāk kā pērn), 362.2 miljoni eiro līzings un faktoringš (24% samazinājums salīdzinājumā ar pērnā gadu), un 30.0 miljoni eiro patēriņa un mikro kredīti (17% mazāk kā pērn).

Kreditportfelis ģeogrāfiskajā dalījumā. 2023. gada 30. septembrī Latvijā izsniegtie kredīti veidoja 45.1% no portfeļa ar 1,285 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 45.6% 2022. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 36.4% un 1,040 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 37.8% 2022. gada beigās), Igaunija ar 18.0% un 514 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 16.1% 2022. gada beigās) un ES un citas valstis ar 14 miljoniem eiro (0.5% no kredītportfeļa).

Aizdevumi mājāsaimniecībām veidoja 46% no portfeļa (2022. gada beigās – 44%). Hipotekārā kreditēšana ir nedaudz samazinājusies kopš 2022. gada beigām (2% samazinājums) un sasniedza 813 miljonus eiro. Finanšu līzings saglabājās nemainīgs un bija 350 miljoni eiro (salīdzinājumā ar 350 miljoniem eiro uz 2022. gada beigām). Patēriņa kreditēšana palielinājās par 12% kopš 2022. gada beigām (92 miljoni eiro) un sasniedza 103 miljonus eiro. Karšu kreditēšana ir nedaudz pieaugusi par 4% un 2023. gada 30. septembrī tās apjoms bija 60.2 miljoni eiro. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (12% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (8%), rūpniecība (7%), un tirdzniecība (6%).

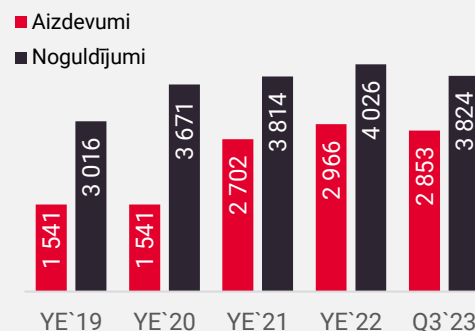
2023. gada 9 mēnešos Grupas **vērtspapīru portfelis**, kas ir daļa no Grupas likviditātes resursiem, samazinājās par 23%, salīdzinot ar 2022. gada beigām, atbilstoši plānotajiem portfeļa amortizācijas apjomiem.

93% portfeļa ir A un augstāka reitinga vērtspapīri. Lielākie koncerna portfeļa samazinājumi bija AAA/Aaa un A reitinga obligācijās – attiecīgi par 21.4 miljoniem eiro un 332.6 miljoniem eiro.

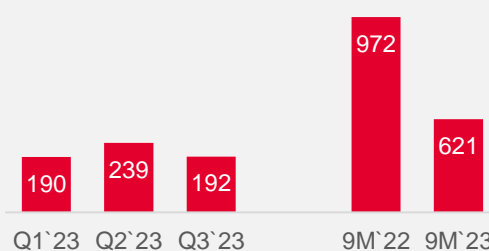
2023. gada 3. ceturksnī Banka ieviesa IRS kā instrumentu, lai ierobežotu procentu likmju risku no jauna iegādātiem ilgāka termiņa fiksēta ienākuma vērtspapīriem. Uzskaites kārtība gan attiecībā uz hedžētiem vērtspapīriem, gan IRS ir FVTPL.

Nozīmīgākais finansējuma avots - klientu noguldījumi no darbības, kas turpinās, samazinājās par 5% salīdzinājumā ar 2022. gada beigām un bija 3,824 miljoni. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi sastādīja 98% no kopējiem depozītiem jeb 3,753 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 98% uz 2022. gada beigām). Kopumā šāda situācija atbilst Baltijas noguldījumu tirgus tendencēm.

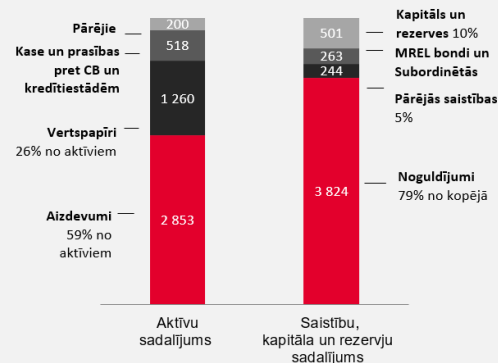
Aizdevumi un noguldījumi, EURm



Jaunie aizdevumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķirusi kredītreitingu Baa2 ar stabilu nākotnes prognozi (kredītatzinums atjaunināts 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 uzlabošanās

Moody’s

Ilgtermiņa depozītu	Baa2
Sadarbības partnera riska reitingš	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.com

Uzņēmējdarbības vide

Globālā ekonomikas vide joprojām ir sarežģīta

Neskatoties uz vairākkārtējiem izaicinājumiem un nenoteiktību, 2023. gada pirmajos deviņos mēnešos pasaules ekonomika ir turpinājusi augt. No pozitīvās puses, procentu likmju kāpums ir palīdzējis samazināt inflāciju, energoresursu cenas ir kritušas, un pasaules ekonomikai līdz šim ir izdevies izvairīties no recesijas. Tomēr izaugsme eiro zonā joprojām ir vāja. Saskaņā ar SVF 2023. gada oktobra prognozēm, IKP eirozonā 2023. gadā pieaugs tikai par 0,7%, un sagaidāms, ka izaugsme saglabāsies zema arī 2024. gadā, IKP pieaugot tikai par 1,2%. ASV ekonomikas izaugsme ir bijusi spēcīgāka, nekā gaidīts, un 2023. gadā ASV IKP pieaugs par 2,1%, lai gan 2024. gadā paredzamā izaugsme samazināsies līdz 1,5%.

Pēc straujas monetārās politikas stingrības pastiprināšanas, ECB procentu likmes ir sasniegušas augstāko līmeni kopš 1999. gada. Procentu likmes, visticamāk, saglabāsies augstas, un procentu likmju samazināšana netiek gaidīta līdz 2024. gada vidum. Tikmēr izaugsme perspektīvas joprojām ir ļoti neskaidras. Karš Ukrainā turpinās, un Tuvajos Austrumos ir izcēlies reģionāls konflikts; reģionālā un globālā ģeopolitiskā spriedze joprojām ir augsta. Ķīnas ekonomika turpina cīnīties ar krīzi nekustamā īpašuma sektorā, savukārt Eiropā dabasgāzes cenas kopš jūlija ir pieaugušas par vairāk nekā 50%, jo energoresursu tirgi saglabājas saspringti.

Procentu likmes bremzē izaugsmi Baltijas reģionā

Inflācija, augstās enerģijas cenas, reālo ienākumu kritums, vājš ārējais pieprasījums rūpniecībā un augošās procentu likmes ir ietekmējušas IKP izaugsmi Baltijā. 2023. gada pirmajā pusē Latvijas IKP samazinājās par 0,6% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, savukārt Lietuvā un Igaunijā šajā periodā IKP saruka par attiecīgi 0,8% un 3,4%. Vājš ārējā pieprasījuma dēļ rūpniecībā izlaide ir samazinājusies, bet pakalpojumu nozarēs turpina augt.

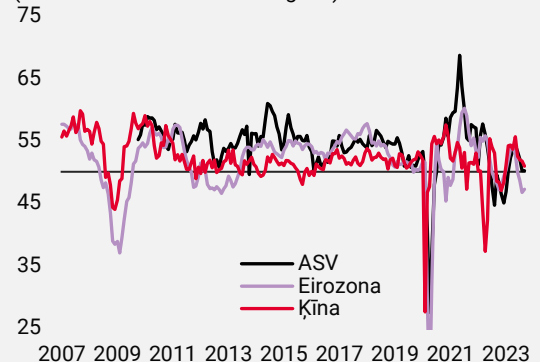
Kredīti Baltijā pārsvarā tiek izsniegti ar mainīgām likmēm, kā rezultātā ekonomika ātrāk reaģē uz monetārās politikas stingrības pastiprināšanu, salīdzinot ar citām valstīm. Tādēļ, paredzamais procentu likmju samazinājums 2024. gada vidū veicinās ekonomikas atveseļošanos. Tikmēr rūpniecības uzņēmēju pasekojumi liecina, ka eirozonā un Baltijas valstīs krājumu līmenis ir sasniedzis augstāko punktu, un krājumu samazināšana varētu izraisīt pakāpenisku apstrādes rūpniecības atveseļošanos 2024. gada sākumā. Tāpat pieaugs ES finansētās valsts investīcijas, kas varētu palīdzēt kompensēt vājo privātā sektora pieprasījumu būvniecībā.

Noturīgs darba tirgus, neskatoties uz vājo izaugsmi

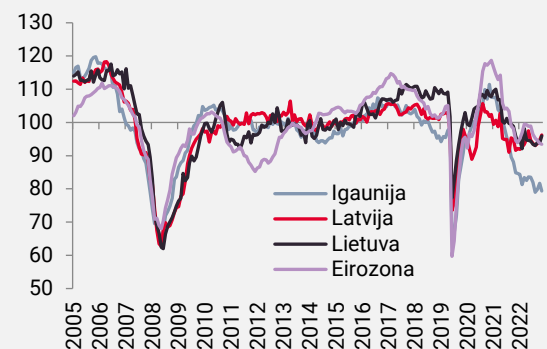
Darba tirgus Baltijas valstīs joprojām ir noturīgs, neskatoties uz IKP kritumu. Vidējā darba samaksa Baltijā 2023. gada pirmajā pusgadā ir pieaugusi par vairāk nekā 12% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Bezdarba līmenis Latvijā un Lietuvā saglabājas tuvu rekordzemam līmenim, savukārt Igaunijā vājāka ekonomikas izaugsme ir izraisījusi bezdarba pieaugumu. Tajā pašā laikā kopējais darbaspējas vecuma iedzīvotāju skaits Baltijā samazinās un darbaspēka trūkums joprojām ir būtisks šķērslis ekonomikas izaugsmei visā Baltijā.

IHS Markit Composite PMI

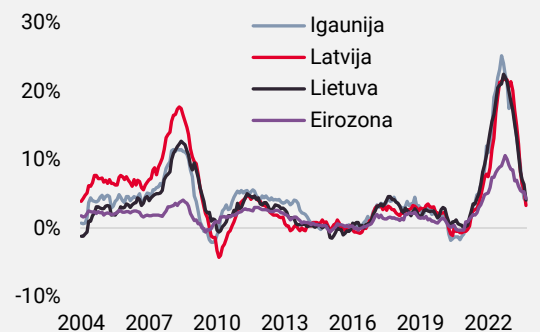
(vērtības > 50 norāda uz izaugsmi)



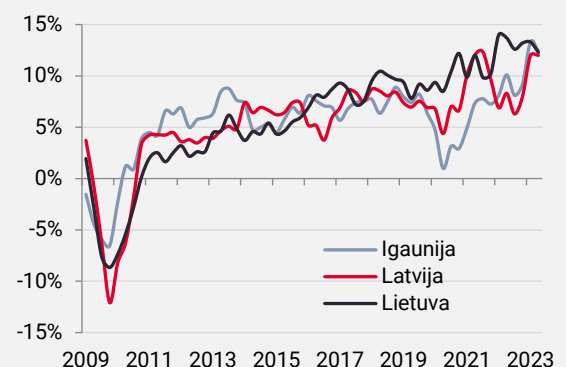
Ekonomikas noskaņojuma indekss



Inflācija (% , pret iepriekšējo gadu)



Vidējā darba alga (% , pret iepriekšējo gadu)



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

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

Bankas Padome 2023. gada 30. septembrī:

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

Klāvs Vasks no 2023. gada 1. jūlija atkāpās no AS „Citadele banka” padomes locekļa amata un attiecīgo padomes komiteju amatiem. James Laurence Balsillie 2023. gada augustā atkāpās no AS „Citadele banka” padomes locekļa amata un attiecīgo padomes komiteju amatiem.

Stephen Young sāka pildīt padomes locekļa pienākumus no 2023. gada 4. oktobra. Daiga Auzina-Melalksne, kas ir valdes locekle ar 20 gadu pieredzi vadošos amatos finanšu pakalpojumu nozarē, ir izvirzīta pievienoties AS „Citadele banka” padomei un pēc pārskata perioda beigām saņēma attiecīgās regulatīvās atļaujas. Daiga Auzina-Melalksne sāka pildīt padomes locekles pienākumus no 2023. gada 1. novembra.

Bankas Valde 2023. gada 30. septembrī:

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

Pārskata periodā Bankas Valdes sastāvs nav mainījies.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 49. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2023. gada 30. septembrī un to darbības rezultātiem trīs un deviņu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 9. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

AS „Citadele banka” valde 2023. gada 31. oktobrī pilnvaroja Johan Åkerblom parakstīt šo ziņojumu valdes vārdā. Šo dokumentu ar drošu elektronisko parakstu 2023. gada 15. novembrī ir parakstījis Johan Åkerblom.

Johan Åkerblom
Valdes priekšsēdētājs

SAĪSINĀTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Pielikums	Tūkst. eiro								
	Koncerns				Banka				
	9m 2023	9m 2022 ¹	Q3 2023	Q3 2022 ¹	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022	
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	112,125	64,875	40,937	22,529	149,738	79,025	54,625	27,674
Pārējie procentu ienākumi	5	55,616	31,843	20,614	10,708	-	-	-	-
Procentu izdevumi	5	(28,991)	(13,377)	(10,765)	(4,140)	(29,288)	(13,297)	(10,900)	(4,118)
Neto procentu ienākumi		138,750	83,341	50,786	29,097	120,450	65,728	43,725	23,556
Komisijas naudas ienākumi	6	54,679	50,611	17,316	16,880	50,948	46,287	16,017	15,538
Komisijas naudas izdevumi	6	(25,645)	(20,189)	(9,238)	(7,910)	(23,525)	(20,063)	(8,511)	(7,875)
Neto komisijas naudas ienākumi		29,034	30,422	8,078	8,970	27,423	26,224	7,506	7,663
Neto finanšu ienākumi	7	8,606	5,188	2,424	3,225	8,450	6,920	2,486	3,509
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(2,078)	(1,686)	(639)	(789)	(1,019)	(803)	(292)	(585)
Pamatdarbības ienākumi		174,312	117,265	60,649	40,503	155,304	98,069	53,425	34,143
Personāla izdevumi	9	(49,062)	(45,257)	(16,023)	(14,792)	(41,577)	(39,106)	(13,569)	(12,891)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(17,664)	(15,827)	(6,377)	(5,675)	(15,993)	(14,392)	(5,869)	(4,993)
Nolietojums un amortizācija		(6,799)	(6,469)	(2,219)	(2,227)	(6,364)	(6,173)	(2,065)	(2,115)
Pamatdarbības izdevumi		(73,525)	(67,553)	(24,619)	(22,694)	(63,934)	(59,671)	(21,503)	(19,999)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		100,787	49,712	36,030	17,809	91,370	38,398	31,922	14,144
Neto kredītzaudējumi	11	6,533	(14,929)	2,771	(2,242)	2,520	(12,916)	930	(2,216)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(39)	(89)	(15)	(22)	62	(98)	(34)	(26)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		107,281	34,694	38,786	15,545	93,952	25,384	32,818	11,902
Banku nodoklis	12	(2,251)	-	(1,260)	-	(2,251)	-	(1,260)	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	17	(4,750)	(3,933)	(1,396)	(2,109)	(4,700)	(596)	(1,183)	(975)
Peļņa no pamatdarbības		100,280	30,761	36,130	13,436	87,001	24,788	30,375	10,927
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(5,235)	(1,090)	(1,820)	(470)	(4,654)	(288)	(1,653)	(137)
Neto peļņa		95,045	29,671	34,310	12,966	82,347	24,500	28,722	10,790
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro no darbībām, kas turpinās	21	0.60	0.19	0.22	0.08	0.52	0.16	0.18	0.07
no pārtrauktām darbībām	21	0.64	0.22	0.23	0.10	0.52	0.16	0.18	0.07
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro no darbībām, kas turpinās	21	(0.03)	(0.03)	(0.01)	(0.01)	-	-	-	-
no pārtrauktām darbībām	21	(0.03)	(0.03)	(0.01)	(0.01)	-	-	-	-

Pielikumi no 11. līdz 49. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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

SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2023	9m 2022 ¹	Q3 2023	Q3 2022 ¹	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022
Neto peļņa	95,045	29,671	34,310	12,966	82,347	24,500	28,722	10,790
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)	-	1,520	-	(1)	-	1,520	-	(1)
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	2,885	(20,750)	881	(4,725)	2,294	(17,678)	643	(4,294)
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām</i>								
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	373	(46)	37	(13)	-	-	-	-
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	559	(2,031)	145	(910)	-	-	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	(226)	489	(44)	198	-	-	-	-
<i>Citas rezerves</i>								
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām	722	1,684	314	714	-	-	-	-
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)	4,335	(19,110)	1,333	(4,737)	2,316	(16,134)	643	(4,295)
Apvienotie ienākumi kopā	99,380	10,561	35,643	8,229	84,663	8,366	29,365	6,495

Pielikumi no 11. līdz 49. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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

SAĪSINĀTĀ BILANCE

		Tūkst. eiro			
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
		Koncerns	Koncerns ¹	Banka	Banka
Aktīvi	Note				
Kase un prasības pret centrālajām bankām		483,752	532,030	483,752	532,030
Prasības pret kredītiestādēm		34,713	48,441	34,119	42,044
Parāda vērtspapīri	13	1,227,772	1,593,922	1,189,022	1,550,301
Aizdevumi klientiem	14	2,852,805	2,966,478	2,759,089	2,880,101
Kapitāla instrumenti	15	1,167	1,029	1,167	1,029
Citi finanšu instrumenti	15	25,690	28,473	1,173	1,101
Atvasinātie finanšu instrumenti		5,467	1,285	5,467	1,285
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	16	203	190	47,894	47,770
Pamatīdzekļi		11,718	15,730	7,632	10,321
Nemateriālie ieguldījumi		8,082	8,162	5,918	6,069
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	1,609	1,822	833	1,116
Atliktā nodokļa aktīvi	12	695	2,478	542	2,179
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	17	139,151	166,028	13,808	13,827
Pārējie aktīvi		38,383	38,853	30,600	30,680
Kopā aktīvi		4,831,207	5,404,921	4,581,016	5,119,853
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	18	47,907	469,736	51,621	473,399
Klientu noguldījumi	19	3,824,107	4,025,665	3,791,618	3,973,320
Emitētās parādzīmes	20	262,677	259,225	262,677	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,057	7,650	1,057	7,650
Uzkrājumi	11	4,229	4,920	4,244	4,838
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	1,458	1,204	1,458	33
Atliktā nodokļa saistības	12	375	375	-	-
Banku nodokļa saistības	12	1,112	-	1,112	-
Pārtrauktas darbības	17	131,199	158,999	-	-
Pārējās saistības		56,290	57,501	27,591	28,183
Kopā saistības		4,330,411	4,985,275	4,141,378	4,746,648
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	21	158,145	157,258	158,145	157,258
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		(5,855)	(11,058)	(9,767)	(12,951)
Nesadalītā peļņa		348,506	273,446	291,260	228,898
Kopā kapitāls un rezerves		500,796	419,646	439,638	373,205
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		4,831,207	5,404,921	4,581,016	5,119,853
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	22	63,304	50,407	70,823	60,936
Finanšu saistības	22	300,051	306,690	330,066	322,211

Pielikumi no 11. līdz 49. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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

SAĪSINĀTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Koncerns, tūkst. eiro ¹						
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (13. pielikums)	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2021 (kā iepriekš ziņots)	156,888	239	158	4,805	2,118	232,867	397,075
<i>Pārklasificēts sākotnēji ieviešot 17. SFPS</i>	-	-	(61)	-	-	(270)	(331)
Atlikums 31/12/2021 (pārklasificēts)	156,888	239	97	4,805	2,118	232,597	396,744
Akciju atpirkšana	(94)	(144)	-	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (21. pielikums)	464	349	-	-	317	167	1,297
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(20,794)	1,684	-	29,671	10,561
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	29,671	29,671
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(20,794)	1,684	-	-	(19,110)
Atlikums 30/09/2022 (pārklasificēts atbilstoši 17. SFPS)	157,258	444	(20,697)	6,489	2,435	262,435	408,364
Atlikums 31/12/2022 (kā iepriekš ziņots)	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)	889	733	-	-	137	15	1,774
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	3,613	722	-	95,045	99,380
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	95,045	95,045
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	3,613	722	-	-	4,335
Atlikums 30/09/2023	158,145	1,175	(16,730)	6,661	3,039	348,506	500,796

	Banka, tūkst. eiro					
	Pamatkapitāls	Emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (13. pielikums)	Maksā- jumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2021	156,888	239	(230)	2,118	186,548	345,563
Akciju atpirkšana	(94)	(144)	-	-	-	(238)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (21. pielikums)	464	349	-	317	167	1,297
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	(16,134)	-	24,500	8,366
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	24,500	24,500
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(16,134)	-	-	(16,134)
Atlikums 30/09/2022	157,258	444	(16,364)	2,435	211,215	354,988
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)	889	733	-	137	15	1,774
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	2,316	-	82,347	84,663
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	82,347	82,347
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,316	-	-	2,316
Atlikums 30/09/2023	158,145	1,175	(13,981)	3,039	291,260	439,638

Pielikumi no 11. līdz 49. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
		9m 2023	9m 2022	9m 2023	9m 2022
		Koncerns	Koncerns ¹	Banka	Banka
	Pielikums				
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)		100,280	30,761	87,001	24,788
Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	17	28	41	-	-
Procentu ienākumi	5, 17	(170,816)	(98,024)	(149,738)	(79,025)
Procentu izdevumi	5, 17	28,998	13,420	29,288	13,297
Dividenžu ienākumi		(15)	(24)	(15)	(24)
Nolietojums un amortizācija		7,318	6,979	6,364	6,173
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		(5,185)	15,083	2,526	13,014
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		7,665	8,044	4,979	(2,375)
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(31,727)	(23,720)	(19,595)	(24,152)
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		100,070	(329,558)	123,515	(306,648)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		(234,480)	98,003	(186,068)	105,773
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		(162)	(4,921)	(68)	(3,535)
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(428,090)	(486)	(431,673)	(12,216)
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(10,775)	(1,151)	(10,775)	(1,151)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		27,952	(12,560)	(5,147)	4,225
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(25,797)	(10,478)	2,273	3,680
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(603,009)	(284,871)	(527,538)	(234,024)
Saņemtie procenti		168,901	97,110	148,572	78,201
Samaksātie procenti		(13,827)	(11,418)	(14,015)	(11,288)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis (neiekļauj banku nodokli)		(3,041)	(2,021)	(1,309)	(723)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(450,976)	(201,200)	(394,290)	(167,834)
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(4,088)	(3,592)	(2,930)	(2,858)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		1,946	1,173	22	324
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(98,035)	(195,851)	(96,956)	(195,324)
Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		496,726	283,206	457,729	262,678
Saņemtas dividendes		15	24	15	24
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		396,564	84,960	357,880	64,844
Finanšu darbība					
Izmaksātās dividendes		(19,861)	-	(19,861)	-
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem		(1,801)	(1,937)	(1,801)	(1,937)
Akciju atpirkšana		(4)	(238)	(4)	(238)
Nomas saistību dzēšana, neto		(2,951)	(2,985)	(2,660)	(2,621)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(24,617)	(5,160)	(24,326)	(4,796)
Naudas plūsma pārskata periodā		(79,029)	(121,400)	(60,736)	(107,786)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		581,644	404,343	544,995	363,666
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	24	502,615	282,943	484,259	255,880

Koncerns ir izvēlējies sniegt naudas plūsmas pārskatu, kurā pamatdarbības, ieguldījumu un finanšu darbības naudas plūsmas ietver gan darbības, kas turpinās, gan pārtrauktās darbības. Plašāku informāciju par pārtrauktām darbībām skatīt 17. pielikumā (*Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*).

Pielikumi no 11. līdz 49. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2022. gada 31. decembri vai par deviņu mēnešu periodu līdz 2022. gada 30. septembrim, ja nav norādīts citādāk.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta pilna servisa finanšu pakalpojumu grupa, kas piedāvā plašu bankas produktu klāstu privātpersonām, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem, kā arī kapitāla un aktīvu pārvaldes, dzīvības apdrošināšanas, pensiju, līzingu un faktoringa produktus. 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 1,332 (2022. gadā: 1,355), bet Bankā 1,098 (2022. gadā: 1,113) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 31 (2022: 26) ir saistīti ar pārtrauktām darbībām.

3. PIELIKUMS GALVEĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu informācija” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu izmaiņas, notikumus un darījumus kopš konsolidēto un Bankas gada finanšu pārskatu publikācijas. Šie saīsinātie 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 saīsinātie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2022. gadu. Izņemot kā minēts zemāk, grāmatvedības politikas, kas izmantotas sagatavojot šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu, 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 stājas spēkā 2023. gadā, kamēr citi stāties spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegta tās apraksts.

Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2023. gadā, 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 stājas 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 stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī. Standartā ir apvienota līdz šim izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek 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 neatbilda apdrošināšanas līguma prasībām, un tie tika pārklasificēti uz posteni „Klientu noguldījumi” un uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tādējādi apvēršot iepriekš diskontēšanas rezultātā gūto peļņu. Savukārt citi līgumi tagad atbilst apdrošināšanas līguma prasībām, un tiem jāpiemēro 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.

Ieviešot 17. SFPS, Koncerns pārskatīja līgumu klasifikāciju, nošķirot apdrošināšanas (anuitātes, dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas produkti) un pārpadrošināšanas līgumus, kas uzskaitīti saskaņā ar 17. SFPS, un ieguldījumu līgumus, kas uzskaitīti saskaņā ar 9. SFPS, kā finanšu saistības. Iepriekš visi anuitātes produkti tika klasificēti kā apdrošināšanas līgumi, tomēr lielākā daļa no tiem tika pārklasificēti par ieguldījumu līgumiem, jo saskaņā ar 17. SFPS noteikumiem iegultais apdrošināšanas risks tika uzskatīts

par nenozīmīgu. Sākotnējās piemērošanas brīdī 2022. gada 1. janvārī, lai novērtētu saistību uzskaites vērtību, Koncerns piemēroja modificētu retrospektīvu pieeju anuitātes un apdrošināšanas līgumiem bez uzkrājumiem un patiesās vērtības pieeju tirgum piesaistītiem un fiksētas likmes apdrošināšanas līgumiem. Modificēta retrospektīvā pieeja paredz vienkāršojumus salīdzinājumā ar pilnu retrospektīvu pieeju. Vienkāršojumi ir šādi: diskonta likmju ievades dati piemēroti no 2016. gada, nevis agrākiem periodiem, līgumu noslēgšanas un atļidzību statistika no 2021. gada tiek piemērota arī agrākiem periodiem, līgumu pārtraukšanas statistika sākot no 2008. gada, naudas plūsmas un mirstības statistika, sākot no 2021. gada utt. Vienkāršojumi tiek piemēroti sakarā ar datu granularitātes ierobežojumiem attiecībā uz agrākajiem periodiem. Līgumiskā pakalpojumu peļņas norma (CSM) tiek aprēķināta kā starpība starp patieso vērtību un aplēstajām nākotnes naudas plūsmām, kas tiek iekļautas patiesās vērtības pieejā. Peļņa, kas parasti tiek atlikta kā CSM, un zaudējumi no zaudējumus nesošiem līgumiem, kas parasti tiek atzīti uzreiz, tiek apkopoti un atzīti identificētās kohortas līmenī. Identificētās kohortas ir līgumu grupas ar līdzīgām riska pazīmēm, kuras tiek pārvaldītas kolektīvi un kuras saskaņā ar Koncerna politiku ir noslēgtas periodā, kas nav garāks par gada laikā. GMM pieeju piemēro anuitātes produktiem, apdrošināšanas līgumiem bez uzkrājumiem, pārāpdrošināšanas līgumiem un fiksētas likmes apdrošināšanas līgumiem, savukārt VFA pieeju piemēro tirgum piesaistītiem līgumiem. Saskaņā ar GMM pieeju par risku koriģētas nākotnes līgumā paredzētās naudas plūsmas tiek diskontētas ar tirgus diskonta likmēm, pozitīvā pašreizējā vērtība tiek amortizēta kā CSM peļņas vai zaudējumu aprēķinā, attiecīgā klienta pakalpojumu līguma darbības laikā, bet zaudējumi tiek norakstīti uzreiz.

17. SFPS ieviešanas ietekme uz Koncerna aktīviem un saistībām 2022. gada 1. janvārī

Koncerns, Tūkst. eiro								
		Tirgum						
		Anuitātes	Anuitātes	piesaistīti ar	Fiksētas likmes	Līgumi bez		Kopā
Kopā	Vērtspapīru	apdrošinā-	ieguldījuma	apdrošināša-	ar apdrošināša-	apdrošinā-		Kopā
31/12/2021	kā uzrādīts	šana (GMM),	9. SFPS	nas risku 17.	nas risku 17.	šanas un		01/01/2022
4. SFPS)	pārklasifi-	Modificēta	(AmC)	SFPS (VFA)	SFPS (GMM)	citas		koriģēts
(4. SFPS)	kācija	retrospektīvā	Pilna	Modificēta	Modificēta	pozīcijas		(17. SFPS)
		retrospektīvā	retrospektīvā	retrospektīvā	retrospektīvā			
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	371,025	-	-	-	-	-	-	371,025
Prasības pret kredītiestādēm	58,742	-	-	-	-	-	-	58,742
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	340,701	(10,625)	-	-	-	-	-	330,076
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā</i>	1,461,019	10,564	-	-	-	-	-	1,471,583
Aizdevumi klientiem	2,701,509	-	-	-	-	-	-	2,701,509
Kapitāla instrumenti	1,279	-	-	-	-	-	-	1,279
Citi finanšu instrumenti	42,032	-	-	-	-	-	-	42,032
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,303	-	-	-	-	-	-	4,303
Visi pārējie aktīvi	73,951	-	(22)	(259)	(35)	(123)	(33)	73,479
Kopā aktīvi	5,054,561	(61)	(22)	(259)	(35)	(123)	(33)	5,054,028
Saistības								
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	479,235	-	-	-	-	-	-	479,235
Klientu noguldījumi	3,813,863	-	-	38,209	(1,386)	(7,108)	-	3,843,578
Emitētās parādzīmes	258,895	-	-	-	-	-	-	258,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	739	-	-	-	-	-	-	739
Visas pārējās saistības, t.s. apdrošināšanas saistības	104,754	-	(342)	(37,811)	1,341	6,939	(44)	74,837
Kopā saistības	4,657,486	-	(342)	398	(45)	(169)	(44)	4,657,284
Kapitāls un rezerves								
Pamatkapitāls	156,888	-	-	-	-	-	-	156,888
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	7,320	(61)	-	-	-	-	-	7,259
Nesadalītā peļņa	232,867	-	320	(657)	10	46	11	232,597
Kopā kapitāls un rezerves	397,075	(61)	320	(657)	10	46	11	396,744
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,054,561	(61)	(22)	(259)	(35)	(123)	(33)	5,054,028

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

	Koncerns, Tūkst. eiro							
	Kopā 31/12/2022 kā uzrādīts (4. SFPS)	Vērtspapīru pārklasifikācija	Anuitātes apdrošināšana (GMM), Modificēta retrospektīva	Anuitātes ieguldījuma 9. SFPS (AmC) Pilna retrospektīva	Tirgum piesaistīti ar apdrošināšanas risku 17. SFPS (VFA) Modificēta retrospektīva	Fiksētas likmes ar apdrošināšanas risku 17. SFPS (GMM) Modificēta retrospektīva	Līgumi bez apdrošināšanas 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)	233,263
Kopā aktīvi	5,404,279	1,320	(20)	(256)	(33)	(96)	(273)	5,404,921
Saistības								
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	-	-	-	-	-	-	469,736
Klientu noguldījumi	3,980,261	-	-	47,448	(938)	(1,106)	-	4,025,665
Emitētās parādzīmes	259,225	-	-	-	-	-	-	259,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	-	-	-	-	-	-	7,650
Visas pārējās saistības, t.s. apdrošināšanas saistības	263,189	-	329	(42,226)	872	1,078	(243)	222,999
Kopā saistības	4,980,061	-	329	5,222	(66)	(28)	(243)	4,985,275
Kapitāls un rezerves								
Pamatkapitāls	157,258	-	-	-	-	-	-	157,258
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(12,378)	1,320	-	-	-	-	-	(11,058)
Nesadalītā peļņa	279,338	-	(349)	(5,478)	33	(68)	(30)	273,446
Kopā kapitāls un rezerves	424,218	1,320	(349)	(5,478)	33	(68)	(30)	419,646
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,404,279	1,320	(20)	(256)	(33)	(96)	(273)	5,404,921

Kopējā 17. SFPS ieviešanas ietekme uz Koncerna kapitālu 2022. gada 31. decembrī ir (4.6) miljoni eiro. No tiem 1.3 miljoni eiro no 17. SFPS atļautām finanšu instrumentu pārklasifikācijām uz amortizētajā iegādes vērtībā novaretiem un attiecīgi reversējot uzkrātos patiesās vērtības pārvērtēšanas zaudējumu, (5.5) miljoni eiro no anuitātes ieguldījumu saistību pārklasifikācijas un pārvērtēšanas amortizētajā iegādes vērtībā, piemērojot pilnīgu retrospektīvo pieeju, un (0.4) miljoni eiro no citām nelielām izmaiņām, kas tieši saistītas ar 17. SFPS ieviešanu.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par trīs un deviņu mēnešu periodu līdz 2022. gada 30. septembrim pirms un pēc 17. SFPS pārklasifikācijām

	Tūkst. eiro					
	9m 2022			Q3 2022		
	Koncerns 17. SFPS	Koncerns 4. SFPS kā ziņots	17. SFPS ietekme	Koncerns 17. SFPS	Koncerns 4. SFPS kā ziņots	17. SFPS ietekme
Neto procentu ienākumi	83,341	82,913	428	29,097	28,944	153
Neto komisijas naudas ienākumi	30,422	30,347	75	8,970	8,938	32
Neto finanšu ienākumi	5,188	5,190	(2)	3,225	3,240	(15)
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi), t.s. neto apdrošināšanas rezultāts	(1,686)	3,314	(5,000)	(789)	999	(1,788)
Personāla un pārējie pamatdarbības izdevumi, nolietojums un amortizācija	(67,553)	(67,553)	-	(22,694)	(22,694)	-
Neto kredītzaudējumi un citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(15,018)	(15,018)	-	(2,264)	(2,264)	-
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	34,694	39,193	(4,499)	15,545	17,163	(1,618)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(3,933)	(3,933)	-	(2,109)	(2,109)	-
Peļņa no pamatdarbības	30,761	35,260	(4,499)	13,436	15,054	(1,618)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,090)	(1,090)	-	(470)	(470)	-
Neto peļņa	29,671	34,170	(4,499)	12,966	14,584	(1,618)

Deviņu mēnešu periodā līdz 2022. gada 30. septembrim, ieviešot 17. SFPS, Koncerna neto apdrošināšanas rezultāts samazinājās par 5.0 miljoniem eiro, jo jaunais standarts paredz iepriekšējo apdrošināšanas saistību retrospektīvu pārklasifikāciju uz klientu noguldījumiem un pārvērtēšanu. Pārklasificētie 38.2 miljoni anuitātes ieguldījumu līgumi tika pārvērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tādējādi reversējot iepriekšējo 4. SFPS pārvērtēšanas peļņu no pieauguma tirgus procentu likmēs.

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā 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 „Nomas 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 valūtā, kurā uzņēmums darbojas. Bankas, tās Baltijas meitas sabiedrību uzskaites valūta un Koncerna finanšu pārskatu valūta ir eiro („EUR”). Vairumam Koncerna ārvalstu meitas sabiedrību funkcionālā valūta arī ir eiro. Šie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro.

d) Aplēšu un spriedumu izmantošana saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus 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 saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā vadība ir izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājuma, atliktā nodokļa aktīvu un saistību atzīto summu novērtēšanu. Svarīgākie spriedumi, kas izdarīti, sagatavojot pievienotos finanšu pārskatus, attiecas uz to, kā noteikt, vai Koncerns konsolidācijas nolūkā kontrolē atsevišķus ieguldījumu uzņēmumus, un uz „Kaleido Privatbank” AG uzrādīšanu kā pārdošanai turētu pārtrauktu darbību. Papildus informācija par šiem būtiskajiem spriedumiem un kritiskajām aplēsēm ir sniegta šīs piezīmes turpinājumā.

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

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

Tā kā lielās ekspozīcijas tiek pastāvīgi uzraudzītas, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek nekavējoties identificēti. Šīm ekspozīcijām sagaidāmie kredītzaudējumi tiek aprēķināti katrai ekspozīcijai atsevišķi, ņemot vērā paredzamo naudas plūsmu, tajā skaitā no ķīlas pārdošanas radušos naudas plūsmu. Lai aplēstu sagaidāmo kredītzaudējumu summu, ko varētu noteikt tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus. Tā rezultātā individuāli novērtētie paredzamie 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, izņemot naudas plūsmām no ķīlas realizācijas, neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzami 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 +/-0.1 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.55 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par -5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās mainītos par +/-0.2 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.6 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/-0.4 miljoniem eiro (2022. gadā: -0.95 miljoni eiro).

Lielākajai daļai izsniegto kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu nomas aktīvu uzkrājumu summu zaudējumiem no vērtības samazināšanās Koncerns aplēš 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 kredīt ekspozīcijām klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredīt ekspozīcijas tiek iedalīti viendabīgās grupās pēc produkta veida (hipotekārais, patēriņa vai citi) un klienta veida (privātpersona, juridiska persona, valsts iestāde u.c.). Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv. Svarīgākie parametri kredītportfeļa paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas metodoloģijā ir PD, LGD, EAD un kredīt ekspozīcijas iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modelī tiek izmantota arī uz nākotni vērstā 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 inflācijā. Korekcija, ņemot vērā gaidāmo nākotnes ekonomisko scenāriju ietekmi, tiek atbilstoši pārskatīta. Tādējādi Koncerns un Banka ir atzinuši papildu uzkrājumus (“impairment overlay”) 1. un 2. stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem, bet konkrētiem riska darījumiem – individuālus uzkrājumus. 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 modelēšanas nenoteiktību, 2023. gada 30. septembrī Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi 13.4 miljonu eiro apmērā, bet Koncernam – 16.0 miljonu eiro apmērā (2022. gadā: 13.9 miljoni eiro Bankai un 17.1 miljons eiro Koncernam).

Ja visi izmantotie LGD rādītāji mainītos par 500 bāzes punktiem, uzkrājumi zaudējumiem no kredītu grupas vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +5.1/-5.1 miljoniem eiro Bankai un +7.4/-7.5 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 +5.9/-5.6 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +8.4/-7.8 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 +0.5/-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 vērstā korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus ar atšķirīgām ekonomiskām sekām: bāzes scenāriju, kas ietver visticamāko ekonomikas attīstību nākotnē,

mazāk ticamu nelabvēlīgu scenāriju un pozitīvu scenāriju. Viens no galvenajiem mainīgajiem lielumiem ir IKP gada pieauguma tempi, ko iegūst, kombinējot iekšējās un ārējās makroekonomiskās prognozes.

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2023. gada 30. septembrī

	Pamata scenārijs		Negatīvais scenārijs		Pozitīvais scenārijs	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Latvija						
IKP (izmaiņas par gadu)	(0.1%)	2.3%	(0.5%)	(0.7%)	0.2%	4.3%
Bezdarba rādītājs	6.5%	6.4%	6.8%	8.4%	6.3%	5.1%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	11.7%	7.5%	11.4%	4.4%	11.9%	9.11%
Lietuva						
IKP (izmaiņas par gadu)	(0.1%)	2.3%	(0.6%)	(0.6%)	0.2%	4.4%
Bezdarba rādītājs	6.6%	5.9%	6.9%	7.9%	6.4%	4.6%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	11.4%	6.8%	11.0%	4.5%	11.6%	8.3%
Igaunija						
IKP (izmaiņas par gadu)	(1.6%)	2.6%	(2.0%)	(0.3%)	(1.3%)	4.7%
Bezdarba rādītājs	6.1%	5.8%	6.4%	7.7%	5.9%	4.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	10.4%	6.4%	10.2%	4.2%	10.6%	7.9%

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

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

Pēc ekspertu viedokļa pašreizējā pamata scenārija izpildes iespējamība ir 50%, negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir 45% un pozitīvā scenārija izpildes iespējamība ir 5% (2022. gadā: 55% pamata scenārijs, 35% negatīvais scenārijs un 10% pozitīvais scenārijs). Uz nākotni vērstu korekciju veikšanai tiek izmantots 50% pret 45% pret 5% svērs kombinētais scenārijs. Nelielais nelabvēlīgā scenārija svēruma palielinājums pārskata periodā ir pamatots ar piesardzīgu attieksmi pret nesen uzlabotajām makroekonomiskajām prognozēm un joprojām mainīgajām nākotnes perspektīvām. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu par 5 procentu punktiem, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi pārskata perioda beigās pieaugtu par 0.6 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 0.7 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi pārskata perioda beigās samazinātos par 4.8 miljoniem eiro, bet Koncerna – samazinātos par 6.1 miljoniem eiro. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 40%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī pieaugtu par 0.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 0.7 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī samazinātos par 2.9 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 3.9 miljoniem eiro.

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

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka nefinanšu aktīvu vērtība varētu būt samazinājusies, izņemot atlikto nodokli un krājumus. Konstatējot šādas pazīmes, tiek aplēsta attiecīgā aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa. Atgūstamās summas aplēses ietekmē nenoteiktības, kas saistītas ar nākotnes naudas plūsmu aplēsēm un piemērotajām diskonta likmēm. Detalizēta informācija par pieeju un galvenajiem pieņēmumiem, kas izmantoti Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā atgūstamās summas aplēšanai, ir pieejama 16. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās*). Posteņus, kas klasificēti kā pārdošanai turēti, patiesās vērtības mīnus pārdošanas izmaksas novērtējumu skatīt 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 tās vienīgais mērķis ir nopelnīt pārvaldīšanas maksu. Vienīgi ar mērķi diversificēt vērtspapīru portfeli Banka ir veikusi ieguldījumu arī IPAS CBL Asset Management pārvaldītajos fondos. Saskaņā ar fondu prospektiem lēmumus par ieguldījumiem kolektīvi pieņem IPAS CBL Asset Management ieguldījumu komiteja. Banka neplāno piedalīties lēmumu pieņemšanas procesā ietekmējot 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. Atzītās uzņēmumu ienākuma nodokļa

saistības ir samaksātie nodokļu avansi, kurus paredzēts izmantot nākotnē. Atliktā nodokļa saistības tiek atzītas par visām paredzamajām nodokļu saistībām perioda beigās. Plašāka informācija ir sniegta 12. pielikumā (*Nodokļi*).

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

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. Pārskata periodā tika secināts, ka iepriekšējā pirkšanas-pārdošanas līguma veiksmīga izpilde vairs nav iespējama, un abas puses vienojušās par līguma izbeigšanu. Koncerns strādā ar atzītu pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu pie alternatīva pārdošanas darījuma. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums pārskatāmā nākotnē tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Citadele ir identificējusi sākotnējos potenciālos pircējus un ir veikusi pasākumus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas.

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

Darījumi darbības segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Darbības segmenta neto procentu ienākumus, kas koriģēti par FTP rādītāju, aprēķina, attiecīgā segmenta aktīviem un saistībām piemērojot iekšējās finansēšanas likmes. Iekšējās finansēšanas likmes aprēķinos tiek ņemts vērā dzēšanas termiņš, valūta un darījuma izpildes laiks. Segmentu ienākumus un izdevumus uzrāda sadalījumā pa tos radošajām vienībām un aplēstajās tirgus cenās. Uz darbības segmentiem tiek attiecinātas gan tiešas, gan netiešas izmaksas, ieskaitot pieskaitāmās izmaksas un ārkārtas posteņus. Netiešās izmaksas, kas rodas saistībā ar iekšējiem pakalpojumiem, tiek piestādītas iekšējiem pakalpojumu lietotājiem un iegrāmatotas kredītā pakalpojumu sniedzējam. Pakalpojumi Koncerna ietvaros tiek sniegti par aplēstām tirgus cenām vai par pilnu samaksu. Saldzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS (*Apdrošināšanas līgumi*) ieviešanu.

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:

Privātpersonas

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

Turīgie klienti

Privātbanķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Mazais bizness

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

Komerccsabiedrības

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

Kapitāla pārvaldība

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

Citi

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas sabiedrības, kura nesniedz finanšu pakalpojumus, darbības rezultāts. 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, 9m 2023, tūkst. eiro						
	Ziņošanas segmenti						Citi
Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība			
Procentu ienākumi	60,169	2,279	36,254	52,055	659	16,325	167,741
Procentu izdevumi	(6,425)	(1,610)	(2,544)	(12,993)	(134)	(5,285)	(28,991)
Neto procentu ienākumi	53,744	669	33,710	39,062	525	11,040	138,750
Komisijas naudas ienākumi	22,121	2,811	13,076	10,617	4,620	1,434	54,679
Komisijas naudas izdevumi	(10,935)	(823)	(5,766)	(7,116)	(186)	(819)	(25,645)
Neto komisijas naudas ienākumi	11,186	1,988	7,310	3,501	4,434	615	29,034
Neto finanšu ienākumi	635	509	1,913	1,381	148	4,020	8,606
Neto pārējie ienākumi	(1,440)	(193)	(285)	(502)	94	248	(2,078)
Pamatdarbības ienākumi	64,125	2,973	42,648	43,442	5,201	15,923	174,312
Neto finansēšanas alokācija	134	6,826	(2,738)	(3,234)	432	(1,420)	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	64,259	9,799	39,910	40,208	5,633	14,503	174,312
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(29,658)	(2,935)	(13,249)	(21,223)	(3,790)	(2,670)	(73,525)
Neto kredītzaudējumi	(3,446)	(32)	586	8,883	(3)	545	6,533
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	20	-	(12)	(50)	-	3	(39)
Banku nodoklis	-	-	-	-	-	(2,251)	(2,251)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. pielikums)	-	-	-	(2)	-	412	410
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	31,175	6,832	27,235	27,816	1,840	10,542	105,440
Pārtrauktās darbības (17.piel.)							(5,160)
Neto peļņa pirms nodokļiem							100,280

Koncerns, 9m 2022, tūkst. eiro (Pārklasificēts saistībā ar 17. SFPS)

	Koncerns, 9m 2022, tūkst. eiro (Pārklasificēts saistībā ar 17. SFPS)						
	Ziņošanas segmenti						Citi
Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība			
Procentu ienākumi	36,285	1,286	21,754	31,851	607	4,935	96,718
Procentu izdevumi	(2,794)	(1,256)	(1,150)	(2,004)	(100)	(6,073)	(13,377)
Neto procentu ienākumi	33,491	30	20,604	29,847	507	(1,138)	83,341
Komisijas naudas ienākumi	16,334	2,856	11,612	11,082	4,982	3,745	50,611
Komisijas naudas izdevumi	(8,674)	(758)	(4,093)	(5,917)	(215)	(532)	(20,189)
Neto komisijas naudas ienākumi	7,660	2,098	7,519	5,165	4,767	3,213	30,422
Neto finanšu ienākumi	1,003	852	2,020	1,751	(1,627)	1,189	5,188
Neto pārējie ienākumi	(1,273)	(331)	62	147	(475)	184	(1,686)
Pamatdarbības ienākumi	40,881	2,649	30,205	36,910	3,172	3,448	117,265
Neto finansēšanas alokācija	1,519	1,732	670	(1,050)	38	(2,909)	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	42,400	4,381	30,875	35,860	3,210	539	117,265
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(28,907)	(2,823)	(13,277)	(19,626)	(3,291)	371	(67,553)
Neto kredītzaudējumi	(7,043)	(304)	(2,091)	(7,080)	6	1,583	(14,929)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	8	-	-	-	-	(97)	(89)
Banku nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. pielikums)	-	-	(88)	(61)	-	604	455
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	6,458	1,254	15,419	9,093	(75)	3,000	35,149
Pārtrauktās darbības (17.piel.)							(4,388)
Neto peļņa pirms nodokļiem							30,761

Koncerns 30/09/2023, tūkst. eiro							
Ziņošanas segmenti						Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība			
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	483,752	483,752
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	92	502	34,119	34,713
Parāda vērtspapīri	-	-	-	44,587	38,750	1,144,435	1,227,772
Aizdevumi klientiem	1,192,990	50,706	644,533	956,119	-	8,457	2,852,805
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,167	1,167
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	24,517	1,173	25,690
Visi pārējie aktīvi	-	-	18	41	7,637	197,612	205,308
Kopā aktīvi	1,192,990	50,706	644,551	1,000,839	71,406	1,870,715	4,831,207
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	47,907	47,907
Klientu noguldījumi	1,509,568	405,502	690,109	1,103,201	89,974	25,753	3,824,107
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	262,677	262,677
Visas pārējās saistības	-	-	-	25	13,528	182,167	195,720
Kopā saistības	1,509,568	405,502	690,109	1,103,226	103,502	518,504	4,330,411
Koncerns 31/12/2022, tūkst. eiro (Pārklasificēts saistībā ar 17. SFPS)							
Ziņošanas segmenti						Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrī- bas	Kapitāla pārvaldība			
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	532,030	532,030
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	6,397	42,044	48,441
Parāda vērtspapīri	-	-	-	44,552	43,621	1,505,749	1,593,922
Aizdevumi klientiem	1,199,979	51,895	629,682	1,060,588	4,550	19,784	2,966,478
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,029	1,029
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	27,372	1,101	28,473
Visi pārējie aktīvi	-	-	-	5	4,262	230,281	234,548
Kopā aktīvi	1,199,979	51,895	629,682	1,105,145	86,202	2,332,018	5,404,921
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	469,736	469,736
Klientu noguldījumi	1,550,387	511,406	736,882	1,056,760	115,829	54,401	4,025,665
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	259,225	259,225
Visas pārējās saistības	-	-	49	125	16,699	213,776	230,649
Kopā saistības	1,550,387	511,406	736,931	1,056,885	132,528	997,138	4,985,275

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2023	9m 2022 Pārklasificēt: 17. SFPS	Q3 2023	Q3 2022 Pārklasificēt: 17. SFPS	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Aizdevumi klientiem</i>	94,151	57,358	34,313	20,060	132,424	72,025	48,220	25,399
<i>Parāda vērtspapīri</i>	6,315	3,370	2,297	1,224	6,279	3,347	2,285	1,216
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (iekļaujot TLTRO-III)</i>	10,391	2,187	3,912	730	10,390	2,194	3,911	733
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	521	1,218	168	258	61	889	19	124
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	745	742	245	257	582	570	188	202
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2	-	2	-	2	-	2	-
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	55,616	31,843	20,614	10,708	-	-	-	-
Procentu ienākumi kopā	167,741	96,718	61,551	33,237	149,738	79,025	54,625	27,674
Procentu izdevumi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(17,067)	(5,657)	(7,990)	(1,783)	(17,364)	(5,630)	(8,136)	(1,788)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(5,002)	(5,138)	(1,682)	(1,681)	(5,002)	(5,138)	(1,682)	(1,681)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (iekļaujot TLTRO-III)</i>	(4,670)	(109)	(374)	(91)	(4,737)	(157)	(388)	(94)
<i>Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(415)	(522)	(93)	(74)	(360)	(478)	(74)	(61)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(10)	(55)	(5)	(16)	-	-	-	-
Nomas saistības	(74)	(33)	(28)	(9)	(72)	(30)	(27)	(9)
Citi procentu izdevumi	(1,753)	(1,863)	(593)	(486)	(1,753)	(1,864)	(593)	(485)
Procentu izdevumi kopā	(28,991)	(13,377)	(10,765)	(4,140)	(29,288)	(13,297)	(10,900)	(4,118)
Neto procentu ienākumi	138,750	83,341	50,786	29,097	120,450	65,728	43,725	23,556

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							
	Koncerns				Banka			
	9m 2023	9m 2022 Pārklasificēt: 17. SFPS	Q3 2023	Q3 2022 Pārklasificēt: 17. SFPS	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022
Komisijas naudas ienākumi:								
Maksājumu kartes	37,653	33,006	11,609	11,216	37,653	33,008	11,609	11,217
Maksājumi un transakcijas	8,524	8,146	2,800	2,805	8,542	8,163	2,806	2,812
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	4,942	5,184	1,680	1,648	1,269	1,281	437	417
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	405	389	115	139	409	391	117	139
Pārējie	1,527	1,516	499	456	1,457	1,512	422	490
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	53,051	48,241	16,703	16,264	49,330	44,355	15,391	15,075
Garantijas, akreditīvi un kredīti	1,628	2,370	613	616	1,618	1,932	626	463
Komisijas naudas ienākumi kopā	54,679	50,611	17,316	16,880	50,948	46,287	16,017	15,538
Komisijas naudas izdevumi:								
Maksājumu kartes	(19,434)	(16,645)	(7,108)	(6,677)	(19,433)	(16,644)	(7,108)	(6,677)
Finanšu garantijas līgums	(2,761)	-	(930)	-	(802)	-	(247)	-
Maksājumi un transakcijas	(2,514)	(2,655)	(902)	(957)	(2,514)	(2,655)	(902)	(957)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(543)	(587)	(173)	(176)	(540)	(577)	(172)	(176)
Pārējie	(393)	(302)	(125)	(100)	(236)	(187)	(82)	(65)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(25,645)	(20,189)	(9,238)	(7,910)	(23,525)	(20,063)	(8,511)	(7,875)
Neto komisijas naudas ienākumi	29,034	30,422	8,078	8,970	27,423	26,224	7,506	7,663

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 Citadelī pret iespējamiem nākotnes kredītzaudējumiem no noteiktām kredītporfeļa 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 līzingus un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs.

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2023	9m 2022 Pārklasificēt: 17. SFPS	Q3 2023	Q3 2022 Pārklasificēt: 17. SFPS	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	8,481	6,567	2,394	2,451	8,547	6,445	2,355	2,416
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	322	(1,228)	(169)	779	100	626	(68)	1,098
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	-	(1,520)	-	1	-	(1,520)	-	1
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	-	(9)	-	(6)	-	(9)	-	(6)
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(197)	1,378	199	-	(197)	1,378	199	-
Kopā neto finanšu ienākumi	8,606	5,188	2,424	3,225	8,450	6,920	2,486	3,509

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2023	9m 2022 Pārklasificēt: 17. SFPS	Q3 2023	Q3 2022 Pārklasificēt: 17. SFPS	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022
Operatīvās nomas ienākumi	1,195	1,405	389	452	-	-	-	-
Kompensācija par TLTRO-III valdības noteikto prasību izpilde (18. pielikums)	-	993	-	-	-	993	-	-
Dividenžu ienākumi	15	24	5	9	15	24	5	9
Pārējie darbības ienākumi	843	1,004	277	291	1,851	1,511	719	511
Kopā neto pārējie ienākumi	2,053	3,426	671	752	1,866	2,528	724	520
leguldījumu, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, peļņas vai zaudējumu daļa	12	(98)	-	-	12	(98)	-	-
Apdrošināšanas līgumi:								
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	541	317	171	134	-	-	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(115)	(49)	(4)	(28)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	(33)	(332)	19	32	-	-	-	-
Pārāpdrošināšanas līgumi:								
<i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>	(36)	(49)	10	(19)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	28	72	33	20	-	-	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	385	(41)	229	139	-	-	-	-
Uzraudzības maksa	(1,742)	(2,222)	(586)	(749)	(1,705)	(2,133)	(573)	(726)
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(898)	(1,133)	(283)	(357)	-	-	-	-
Pārējie izdevumi	(1,888)	(1,618)	(670)	(574)	(1,192)	(1,100)	(443)	(379)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(4,528)	(4,973)	(1,539)	(1,680)	(2,897)	(3,233)	(1,016)	(1,105)
Kopā neto pārējie ienākumi	(2,078)	(1,686)	(639)	(789)	(1,019)	(803)	(292)	(585)

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 kopsummām).

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							
	Koncerns				Banka			
	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022
Atalgojums par darbu:								
- vadība	(3,848)	(2,988)	(1,250)	(1,025)	(3,218)	(2,510)	(1,054)	(873)
- pārējie darbinieki	(36,771)	(34,734)	(12,060)	(11,470)	(31,240)	(30,113)	(10,234)	(10,025)
Kopā atalgojums par darbu	(40,619)	(37,722)	(13,310)	(12,495)	(34,458)	(32,623)	(11,288)	(10,898)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:								
- vadība	(599)	(452)	(186)	(144)	(468)	(346)	(142)	(116)
- pārējie darbinieki	(7,172)	(6,442)	(2,320)	(1,958)	(6,078)	(5,589)	(1,962)	(1,710)
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(7,771)	(6,894)	(2,506)	(2,102)	(6,546)	(5,935)	(2,104)	(1,826)
Citi personāla izdevumi	(672)	(641)	(207)	(195)	(573)	(548)	(177)	(167)
Personāla izdevumi kopā	(49,062)	(45,257)	(16,023)	(14,792)	(41,577)	(39,106)	(13,569)	(12,891)
Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās								
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022				
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka				
No darbībām, kas turpinās	1,301	1,329	1,098	1,113				
No pārtrauktām darbībām	31	26	-	-				

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022
IT iekārtas un komunikācijas tehnoloģijas	(6,081)	(5,176)	(2,035)	(1,889)	(5,353)	(4,752)	(1,806)	(1,744)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(4,503)	(3,678)	(1,664)	(910)	(4,077)	(3,167)	(1,547)	(546)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(1,909)	(1,810)	(611)	(722)	(1,809)	(1,687)	(579)	(658)
Reklāma un mārketingas	(1,896)	(2,673)	(867)	(1,260)	(1,751)	(2,531)	(819)	(1,212)
Neatgūstamais PVN	(1,909)	(1,314)	(659)	(454)	(1,816)	(1,242)	(631)	(443)
Pārējie	(1,366)	(1,176)	(541)	(440)	(1,187)	(1,013)	(487)	(390)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(17,664)	(15,827)	(6,377)	(5,675)	(15,993)	(14,392)	(5,869)	(4,993)

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022
Prasības pret kredītiestādēm	379	(324)	-	(165)	379	(324)	-	(165)
Parāda vērtspapīri	111	(287)	41	(4)	114	(294)	40	(6)
Aizdevumi klientiem	3,647	(14,850)	1,979	(2,161)	(204)	(12,865)	487	(2,170)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	692	(1,007)	331	(175)	594	(851)	7	(106)
Atgūti norakstītie aktīvi	1,704	1,539	420	263	1,637	1,418	396	231
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	6,533	(14,929)	2,771	(2,242)	2,520	(12,916)	930	(2,216)

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 vēsto 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 vēsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē. Koncerns un Banka atzīst papildu uzkrājumus („impairment overlay”) pirmajā un otrajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju, kuras ilgums, ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidra. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus konkrētajā brīdī sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Pārskata periodā neto papildus uzkrājumu reverss (3. pielikums) ir 1.1 miljoni eiro Koncernam (2022: 5.2 miljoni eiro) un 0.5 miljoni eiro Bankai (2022: 1.4 miljoni eiro).

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/09/2023
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks, neto			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	385	1	-	(380)	-	(4)	2
Parāda vērtspapīri	708	9	(5)	(115)	-	-	597
Aizdevumi klientiem	53,284	7,651	(3,407)	(8,749)	-	(5)	48,774
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	10,897						8,823
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,528	1,424	(736)	(1,425)	-	-	3,791
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	58,905	9,085	(4,148)	(10,669)	-	(9)	53,164
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	16,746	211	(551)	1,432	-	24	17,862
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	6,196						7,201
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	158	56	(55)	124	-	-	283
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	16,904	267	(606)	1,556	-	24	18,145
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	36,479	350	(7,445)	6,861	(4,954)	1,419	32,710
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	134	12	(55)	(37)	-	-	54
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	36,613	362	(7,500)	6,824	(4,954)	1,419	32,764
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	112,422	9,714	(12,254)	(2,289)	(4,954)	1,434	104,073
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	94						85

No kopējiem Koncerna perioda beigu uzkrājumiem 4,229 tūkstošu eiro apmērā (2022: 4,920 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 4,128 tūkstoši eiro (2022: 4,820 tūkstošu eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 101 tūkstoši eiro (2022: 100 tūkstoši eiro). No kopējiem Bankas perioda beigu uzkrājumiem 4,244 tūkstošu eiro apmērā (2022: 4,838 tūkstošu eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 4,144 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), par uzkrājumiem vērtības samazinājumam atzīst tikai kumulatīvās izmaiņas dzīves ciklā sagaidāmajos kredītzaudējumos, kopš Citadele ir tos iegādājies vai kopš pēdējās atkārtotās izsniegšanas. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves ciklā sagaidāmajos kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves ciklā sagaidāmie kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās. Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), kas iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, par sākotnējās atzīšanas brīdi Koncerna konsolidētajos pārskatos tiek uzskatīts meitas sabiedrības iegādes brīdis

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/09/2022
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks, neto			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	93	658	(323)	(11)	-	11	428
Parāda vērtspapīri	2,015	489	(195)	(7)	-	(58)	2,244
Aizdevumi klientiem	35,204	42,450	(24,073)	98	-	(313)	53,366
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,378	2,837	(2,103)	362	-	(56)	4,418
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	40,690	46,434	(26,694)	442	-	(416)	60,456
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	10,702	9,761	(11,180)	(777)	-	284	8,790
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	358	346	(173)	(304)	-	(2)	225
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,060	10,107	(11,353)	(1,081)	-	282	9,015
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	35,709	4,607	(5,783)	(253)	(4,011)	7,062	37,331
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	98	134	(49)	(43)	-	(3)	137
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	35,807	4,741	(5,832)	(296)	(4,011)	7,059	37,468
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	87,557	61,282	(43,879)	(935)	(4,011)	6,925	106,939
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	136						116

	Banka, tūkst. eiro						Slēguma atlikums 30/09/2023
	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks, neto			
<u>1. stadija</u>							
Prasības pret kredītiestādēm	385	-	-	(379)	-	(4)	2
Parāda vērtspapīri	686	9	(5)	(118)	-	-	572
Aizdevumi klientiem	41,130	4,642	(2,231)	(3,927)	-	-	39,614
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	7,705						6,245
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,498	1,514	(754)	(1,445)	-	1	3,814
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	46,699	6,165	(2,990)	(5,869)	-	(3)	44,002
<u>2. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	13,421	116	(293)	919	-	(2)	14,161
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	6,189						7,150
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	115	56	(55)	160	-	-	276
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	13,536	172	(348)	1,079	-	(2)	14,437
<u>3. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	33,573	226	(6,492)	7,244	(4,872)	147	29,826
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	125	5	(55)	(20)	-	(1)	54
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	33,698	231	(6,547)	7,224	(4,872)	146	29,880
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	93,933	6,568	(9,885)	2,434	(4,872)	141	88,319
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	72						66

	Banka, tūkst. eiro						Slēguma atlikums 30/09/2022
	Sākuma atlikums 01/01/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks, neto			
<u>1. stadija</u>							
Prasības pret kredītiestādēm	93	658	(323)	(11)	-	11	428
Parāda vērtspapīri	1,927	489	(195)	-	-	1	2,222
Aizdevumi klientiem	23,184	36,179	(22,466)	269	-	-	37,166
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,325	2,776	(2,183)	353	-	3	4,274
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	28,529	40,102	(25,167)	611	-	15	44,090
<u>2. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	8,873	9,589	(11,034)	(1,544)	-	-	5,884
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	358	346	(173)	(307)	-	1	225
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	9,231	9,935	(11,207)	(1,851)	-	1	6,109
<u>3. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	32,544	4,539	(3,955)	1,288	(3,964)	3,607	34,059
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	98	134	(49)	(46)	-	-	137
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	32,642	4,673	(4,004)	1,242	(3,964)	3,607	34,196
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	70,402	54,710	(40,378)	2	(3,964)	3,623	84,395
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	97						76

Bruto aizdevumu klientiem kustība starp vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro					
	Bruto aizdevumu kustība starp vērtības samazinājuma stadijām (bruto kustība)					
	no 1.stadijas uz 2.stadiju	no 2.stadijas uz 1.stadiju	no 2.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 2.stadiju	no 1.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 1.stadiju
Kustība 9m 2023 periodā	142,811	82,813	16,728	3,449	4,549	2,254
Kustība 9m 2022 periodā	107,057	75,060	5,367	3,011	6,581	1,269

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,452)	(1,227)	(2,044)	(418)	(3,017)	(288)	(1,897)	(137)
Atliktais nodoklis	(1,783)	137	224	(52)	(1,637)	-	244	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(5,235)	(1,090)	(1,820)	(470)	(4,654)	(288)	(1,653)	(137)
Banku nodoklis	(2,251)	-	(1,260)	-	(2,251)	-	(1,260)	-

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. septembrī ir 61.8 miljoni eiro (2022. gadā: 81.8 miljoni eiro), un no nesadalītās peļņas 17.2 miljoni eiro, kas ar nodokli aplikta izmaksas brīdī no meitas sabiedrībām vai filiālēm, 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%). Pārskata perioda beigās nav skaidrs par to, vai un kādas izmaiņas nodokļu režīmā, kas piemērojams Bankas darbībām Latvijā, tiks ieviestas; viens no priekšlikuma projektiem ir UIN avansa maksājums 20% apmērā no nekoriģētās Latvijas bankas un līzinga darbības uzskaites peļņas, un samaksāto avansu varēs beidz termiņa ierobežojumiem un pilnā apmērā izmantot, lai kompensētu dividenžu sadales nodokli.

2023. gadā Igaunijas filiāle nolēma sadalīt peļņu 4.5 miljonu eiro apmērā (neto), par kuru tika atzīti nodokļu izdevumi 1.1 miljons eiro apmērā, piemērojot pilnu nodokļu likmi. Igaunijā ir spēkā noteikums, ka, ja tiek izmaksātas regulāras un gadu no gada pieaugošas dividendes, zemāka nodokļu likme ir piemērojama summai, kas ir vienāda ar vidēji izmaksātajām dividendēm iepriekšējos trīs gados.

Citās jurisdikcijās, kurās Koncerns veic komercdarbību, peļņa tiek aplikta ar nodokli atzīšanas brīdī. Pārskata periodā efektīvā nodokļa likme Lietuvā bija 17.6% vai 16.6%, ja pozitīvā ietekme no iepriekš neatzīstās daļas no neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem tiek iekļauta. Ja banku nodoklis tiktu klasificēts kā uzņēmumu ienākuma nodoklis, Lietuvas filiāles efektīvā nodokļa likme pārskata periodā pieaugtu līdz 27.0%.

No Koncerna pārskata perioda nodokļu izdevumiem 1.1 miljons eiro 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 minus procentu izdevumi), kas pārsniedz koriģētus vidējos neto procentu ienākumus iepriekšējos četros gados un kas arī pārsniedz noteiktu procentu ienākumu ikgadēja pieauguma sliekšni. Banku nodoklis atbilstošo 12. SGS netiek uzrādīts kā uzņēmumu ienākuma nodoklis, jo tā aprēķina bāze nav koriģēta neto peļņa, bet citi ienākumi.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,609	1,822	833	1,116
Atliktā nodokļa aktīvi	695	2,478	542	2,179
Nodokļu aktīvi	2,304	4,300	1,375	3,295
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,458)	(1,204)	(1,458)	(33)
Atliktā nodokļa saistības	(375)	(375)	-	-
Nodokļu saistības	(1,833)	(1,579)	(1,458)	(33)
Banku nodokļa saistības	(1,112)	-	(1,112)	-

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

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

	Tūkst. eiro			
	9m 2023 Koncerns	9m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	9m 2023 Banka	9m 2022 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no darbībām, kas turpinās	100,280	30,761	87,001	24,788
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)	20,056	6,152	17,400	4,958
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	(15,239)	(4,293)	(13,323)	(3,996)
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	(348)	(300)	(159)	(91)
Neapliekamie ienākumi	(321)	(511)	(264)	(372)
Neatskaitāmās izmaksas	127	425	97	226
Nesadalītās peļņas izmaksa	1,125	-	1,125	-
Citas nodokļu atšķirības, neto (t.sk. izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā)	(165)	(383)	(222)	(437)
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās	5,235	1,090	4,654	288

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Koncerns, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 31/12/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējais apvienotajos ienākumos	Beigu atlikumi 30/09/2023
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	337	255	-	592
Atzīti neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi	1,921	(1,921)	-	-
legādātā kredītporfeļa patiesās vērtības korekcija	221	(116)	-	105
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	-	-	(375)
Citi posteņi, neto	(1)	(1)	-	(2)
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,103	(1,783)	-	320

	Koncerns, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 31/12/2021	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējais apvienotajos ienākumos	Beigu atlikumi 30/09/2022
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	443	(12)	-	431
Atzīti neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi	1,786	15	-	1,801
legādātā kredītporfeļa patiesās vērtības korekcija	448	(183)	-	265
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	-	-	(375)
Citi posteņi, neto	(2)	317	(316)	(1)
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,300	137	(316)	2,121

	Banka, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 31/12/2022	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējais apvienotajos ienākumos	Beigu atlikumi 30/09/2023
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	258	284	-	542
Atzīti neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi	1,921	(1,921)	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,179	(1,637)	-	542

	Banka, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 31/12/2021	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējais apvienotajos ienākumos	Beigu atlikumi 30/09/2022
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	393	(15)	-	378
Atzīti neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi	1,786	15	-	1,801
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,179	-	-	2,179

13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/09/2023				31/12/2022 (Pārklasificēts 17. SFPS)			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējostajā apvienotajos ienākumos	Amortizējamā iegādes vērtībā novērtēti	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējostajā apvienotajos ienākumos	Amortizējamā iegādes vērtībā novērtēti	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	21,360	100,679	-	122,039	30,183	113,216	-	143,399
AA/Aa	8,109	235,623	-	243,732	17,929	239,180	-	257,109
A	149,898	624,099	7,495	781,492	155,706	958,390	-	1,114,096
BBB/Baa	8,632	27,068	-	35,700	9,275	25,282	-	34,557
Zemāks reitings vai bez reitinga	222	44,587	-	44,809	209	44,552	-	44,761
Parāda vērtspapīri kopā	188,221	1,032,056	7,495	1,227,772	213,302	1,380,620	-	1,593,922
ieskaitot valdību parādzīmes	146,445	689,048	7,495	842,988	152,197	1,031,002	-	1,183,199
ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus	8,921	126,035	-	134,956	11,628	144,321	-	155,949
ieskaitot 1.stadijā klasificētus	188,221	1,032,056	n/a	n/a	213,302	1,380,620	n/a	n/a

	30/09/2023				31/12/2022			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējostajos apvienotajos ienākumos	Amortizējumu iegādes vērtībā novērtēti	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējostajos apvienotajos ienākumos	Amortizējumu iegādes vērtībā novērtēti	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	19,379	98,244	-	117,623	27,141	110,767	-	137,908
AA/Aa	8,109	235,623	-	243,732	17,929	239,181	-	257,110
A	131,108	617,529	7,495	756,132	133,820	951,810	-	1,085,630
BBB/Baa	1,381	25,567	-	26,948	1,331	23,770	-	25,101
Zemāks reitings vai bez reitings	-	44,587	-	44,587	-	44,552	-	44,552
Parāda vērtspapīri kopā	159,977	1,021,550	7,495	1,189,022	180,221	1,370,080	-	1,550,301
<i>ieskaitot valdību parādzīmes ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	<i>135,393</i>	<i>682,988</i>	<i>7,495</i>	<i>825,876</i>	<i>138,275</i>	<i>1,024,934</i>	<i>-</i>	<i>1,163,209</i>
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	<i>1,233</i>	<i>126,035</i>	<i>-</i>	<i>127,268</i>	<i>4,470</i>	<i>144,321</i>	<i>-</i>	<i>148,791</i>
	<i>159,976</i>	<i>1,021,551</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>180,221</i>	<i>1,370,080</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>

Parāda vērtspapīri bez reitings 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

	30/09/2023			31/12/2022 (Pārklasificēts 17. SFPS)		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	314,358	52,881	367,239	561,482	48,672	610,154
Latvija	374,352	2,382	376,734	410,254	2,376	412,630
Igaunija	76,427	23,526	99,953	76,459	27,023	103,482
Vācija	-	102,513	102,513	-	89,213	89,213
Polija	22,214	5,115	27,329	66,179	5,837	72,016
Amerikas Savienotās Valstis	18,498	23,772	42,270	9,983	26,591	36,574
Zviedrija	-	30,274	30,274	10,012	32,362	42,374
Kanāda	-	29,211	29,211	-	32,817	32,817
Šveice	-	24,658	24,658	-	30,387	30,387
Nīderlande	6,205	13,187	19,392	10,432	15,241	25,673
Somija	-	12,448	12,448	-	28,657	28,657
Citas valstis	30,934	29,274	60,208	38,398	35,562	73,960
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	35,543	35,543	-	35,985	35,985
Parāda vērtspapīri kopā	842,988	384,784	1,227,772	1,183,199	410,723	1,593,922

	30/09/2023			31/12/2022		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	310,332	51,550	361,882	556,007	47,362	603,369
Latvija	368,194	1,312	369,506	403,125	1,310	404,435
Vācija	-	102,513	102,513	-	89,213	89,213
Igaunija	76,427	21,689	98,116	76,459	24,822	101,281
Polija	21,452	3,034	24,486	65,417	3,059	68,476
Amerikas Savienotās Valstis	18,498	17,677	36,175	9,983	20,555	30,538
Zviedrija	-	30,274	30,274	10,012	32,362	42,374
Kanāda	-	29,211	29,211	-	32,817	32,817
Šveice	-	24,658	24,658	-	25,277	25,277
Nīderlande	6,205	13,187	19,392	10,432	15,241	25,673
Somija	-	12,448	12,448	-	28,657	28,657
Citas valstis	24,768	24,465	49,233	31,773	35,526	67,299
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	31,128	31,128	-	30,892	30,892
Parāda vērtspapīri kopā	825,876	363,146	1,189,022	1,163,208	387,093	1,550,301

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

14. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	340,043	415,941	324,903	400,290
Transports un sakari	236,082	260,005	40,501	40,320
Rūpniecība	209,438	219,559	103,553	108,169
Tirdzniecība	189,387	200,854	72,709	83,825
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	178,065	174,752	73,370	79,402
Celtniecība	120,183	122,621	37,498	39,957
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	93,909	66,227	80,804	53,011
Finanšu starpniecība	34,828	36,892	1,070,652	1,097,429
Viesnīcas un restorāni	26,424	40,259	20,654	34,487
Pārējās nozares	151,564	155,613	15,325	19,934
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,579,923	1,692,723	1,839,969	1,956,824
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	813,409	833,607	811,153	830,916
Finanšu noma	348,904	350,499	-	-
Aizdevumi patēriņam	103,073	92,039	97,601	87,953
Karšu aizdevumi	60,222	57,852	60,222	57,852
Citi aizdevumi	22,260	18,428	20,385	17,415
Kopā mājsaimniecības	1,347,868	1,352,425	989,361	994,136
Valdības	24,360	27,839	13,360	17,265
Kopā bruto aizdevumi klientiem	2,952,151	3,072,987	2,842,690	2,968,225
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(99,346)	(106,509)	(83,601)	(88,124)
Kopā neto aizdevumi klientiem	2,852,805	2,966,478	2,759,089	2,880,101

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/09/2023					31/12/2022				
	Bruto summa		Uzkrājumi		Neto	Bruto summa		Uzkrājumi		Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	3. stadija kredītzau-	uzskaites	1. stadija	2. stadija	3. stadija	3. stadija kredītzau-	uzskaites
				dējumiem	vērtība				dējumiem	vērtība
				un POCI					un POCI	
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,613,428	205,153	28,021	(60,734)	2,785,868	2,666,915	273,165	36,687	(66,940)	2,909,827
Kavēti ≤30 dienas	31,140	24,905	2,821	(7,874)	50,992	27,005	9,856	4,679	(7,641)	33,899
Kavēti >30 un ≤90 dienas	-	7,760	1,469	(2,273)	6,956	-	13,376	2,996	(3,118)	13,254
Kavēti >90 dienas	-	-	37,454	(28,465)	8,989	-	-	38,308	(28,810)	9,498
Kopā aizdevumi	2,644,568	237,818	69,765	(99,346)	2,852,805	2,693,920	296,397	82,670	(106,509)	2,966,478
Garantijas un akreditīvi	60,645	2,599	60	(360)	62,944	50,130	-	277	(452)	49,955
Finanšu saistības	291,655	8,230	166	(3,768)	296,283	291,930	14,319	441	(4,368)	302,322
Kopā neto kredītekspozīcija	2,996,868	248,647	69,991	(103,474)	3,212,032	3,035,980	310,716	83,388	(111,329)	3,318,755

Pārskata perioda beigās Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 11.6 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). Arpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 22. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro									
	30/09/2023					31/12/2022				
	Bruto summa		Uzkrājumi		Neto	Bruto summa		Uzkrājumi		Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	3. stadija kredītzau-	uzskaites	1. stadija	2. stadija	3. stadija	3. stadija kredītzau-	uzskaites
				dējumiem	vērtība				dējumiem	vērtība
				un POCI					un POCI	
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,643,888	98,329	23,715	(48,863)	2,717,069	2,698,503	177,908	20,767	(51,593)	2,845,585
Kavēti ≤30 dienas	29,514	10,137	816	(6,235)	34,232	18,069	8,771	4,562	(7,029)	24,373
Kavēti >30 un ≤90 dienas	-	3,609	1,144	(1,650)	3,103	-	2,945	1,241	(1,516)	2,670
Kavēti >90 dienas	-	-	31,538	(26,853)	4,685	-	-	35,459	(27,986)	7,473
Kopā aizdevumi	2,673,402	112,075	57,213	(83,601)	2,759,089	2,716,572	189,624	62,029	(88,124)	2,880,101
Garantijas un akreditīvi	68,164	2,599	60	(360)	70,463	60,659	-	277	(452)	60,484
Finanšu saistības	324,920	4,980	166	(3,784)	326,282	313,682	8,282	247	(4,286)	317,925
Kopā neto kredītekspozīcija	3,066,486	119,654	57,439	(87,745)	3,155,834	3,090,913	197,906	62,553	(92,862)	3,258,510

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	2.4%	2.7%	2.0%	2.1%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.3%	1.6%	1.0%	1.0%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	47%	44%	52%	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.

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā par klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Uzkrājumi kredītzaudējumiem		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3 and POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 and POCI
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(20,272)	(11,601)	(13,797)	(24,603)	(12,527)	(18,172)
Mājsaimniecības	(28,114)	(6,245)	(18,913)	(28,283)	(4,159)	(18,307)
Valdības	(388)	(16)	-	(398)	(60)	-
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(48,774)	(17,862)	(32,710)	(53,284)	(16,746)	(36,479)

	Banka, tūkst. eiro					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Uzkrājumi kredītzaudējumiem		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3 and POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 and POCI
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(13,853)	(9,006)	(11,335)	(15,824)	(10,226)	(15,603)
Mājsaimniecības	(25,753)	(5,151)	(18,491)	(25,297)	(3,146)	(17,970)
Valdības	(8)	(4)	-	(9)	(49)	-
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(39,614)	(14,161)	(29,826)	(41,130)	(13,421)	(33,573)

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/09/2023				31/12/2022			
	Bruto summa		Uzkrājumi		Bruto summa		Uzkrājumi	
	1. stadija	2. stadija un POCI	3. stadija kredītzaudējumiem	1. stadija	2. stadija un POCI	3. stadija kredītzaudējumiem	1. stadija	2. stadija un POCI
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi								
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	322,895	16,861	287	(5,120)	367,621	44,545	3,775	(7,835)
Transports un sakari	185,148	35,569	15,365	(10,444)	227,268	12,697	20,040	(11,325)
Rūpniecība	146,700	46,586	16,152	(12,398)	144,699	67,031	7,829	(14,004)
Tirdzniecība	170,388	15,359	3,640	(4,871)	176,007	23,078	1,769	(5,084)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	147,830	28,306	1,929	(4,132)	138,445	32,621	3,686	(5,665)
Celtniecība	102,175	14,418	3,590	(3,569)	92,543	23,112	6,966	(3,981)
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	91,483	448	1,978	(987)	58,886	5,307	2,034	(1,044)
Finanšu starpniecība	34,458	354	16	(715)	36,590	293	9	(1,246)
Viesnīcas un restorāni	23,889	898	1,637	(634)	10,767	19,446	10,046	(1,433)
Pārējās nozares	135,312	15,456	796	(2,800)	134,539	17,312	3,762	(3,685)
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,360,278	174,255	45,390	(45,670)	1,387,365	245,442	59,916	(55,302)
Mājsaimniecības								
Hipotekārie kredīti	778,804	12,858	21,747	(32,220)	794,649	18,990	19,968	(32,187)
Finanšu noma	321,299	26,791	814	(3,475)	327,099	22,533	867	(4,022)
Aizdevumi patēriņam	88,200	14,334	539	(7,429)	88,401	3,132	506	(6,466)
Karšu aizdevumi	54,454	5,110	658	(8,906)	55,233	1,825	794	(6,941)
Citi aizdevumi	19,788	1,855	617	(1,242)	16,018	1,791	619	(1,133)
Kopā mājsaimniecības	1,262,545	60,948	24,375	(53,272)	1,281,400	48,271	22,754	(50,749)
Valdības	21,745	2,615	-	(404)	25,155	2,684	-	(458)
Kopā aizdevumi klientiem	2,644,568	237,818	69,765	(99,346)	2,693,920	296,397	82,670	(106,509)

	Bank, EUR thousands							
	30/09/2023				31/12/2022			
	Bruto summa		Uzkrājumi		Bruto summa		Uzkrājumi	
1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzaudējumiem	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzaudējumiem	
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi								
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	310,205	14,611	87	(4,815)	354,224	42,455	3,611	(7,499)
Transports un sakari	26,161	1,767	12,573	(8,023)	26,683	523	13,114	(8,306)
Rūpniecība	54,644	35,553	13,356	(10,194)	55,542	47,931	4,696	(11,548)
Tirdzniecība	65,089	4,731	2,889	(3,005)	73,122	9,421	1,282	(2,738)
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	55,100	16,683	1,587	(2,300)	53,163	23,676	2,563	(3,723)
Celtniecība	34,512	1,960	1,026	(1,485)	25,012	11,501	3,444	(2,093)
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	80,135	-	669	(833)	47,440	4,854	717	(850)
Finanšu starpniecība	1,070,635	1	16	(2,382)	1,097,420	-	9	(2,415)
Viesnīcas un restorāni	18,469	597	1,588	(534)	5,832	18,707	9,948	(1,312)
Pārējās nozares	14,528	550	247	(623)	15,555	3,204	1,175	(1,169)
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,729,478	76,453	34,038	(34,194)	1,753,993	162,272	40,559	(41,653)
Mājsaimniecības								
Hipotekārie kredīti	777,028	12,642	21,483	(32,033)	792,930	18,303	19,683	(32,058)
Finanšu noma	-	-	-	-	-	-	-	-
Aizdevumi patēriņam	83,370	13,725	506	(7,286)	84,504	2,979	470	(6,364)
Karšu aizdevumi	54,454	5,110	658	(8,906)	55,233	1,825	794	(6,941)
Citi aizdevumi	18,052	1,805	528	(1,170)	15,124	1,768	523	(1,050)
Kopā mājsaimniecības	932,904	33,282	23,175	(49,395)	947,791	24,875	21,470	(46,413)
Valdības	11,020	2,340	-	(12)	14,788	2,477	-	(58)
Kopā aizdevumi klientiem	2,673,402	112,075	57,213	(83,601)	2,716,572	189,624	62,029	(88,124)

15. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/09/2023				31/12/2022			
	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25,690	1,045	-	26,735	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	25,690	1,146	21	26,857	28,473	1,008	21	29,502
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	15,347	-	-	15,347	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.

Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 1.2 miljoni eiro (2022. gadā: 1.1 miljoni eiro) un 15.2 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							
	30/06/2023				31/12/2022			
	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,173	1,045	-	2,218	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	1,173	1,146	21	2,340	1,101	1,008	21	2,130

16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	9m 2023	9m 2022
Atlikums perioda sākumā, neto	47,770	63,282
Asociētās sabiedrības, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes	12	(98)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	112	-
Atlikums perioda beigās, neto	47,894	63,184
<i>Ieskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	203	182
<i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	60,598	85,926

Izmaiņas ieguldījumos meitas sabiedrībās

SIA „Citadeles moduli” tika likvidēta 2022. gada 30. novembrī, jo uzņēmums vairs neveica saimniecisko darbību. Iepriekš, uzņēmuma galvenais aktīvs bija Koncerna centrālā biroja ēka Latvijā, 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 vjadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							30/09/2023	31/12/2022
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	BNK	MT	-	-	-	-
SIA „Citadele Leasing”	40003423085	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	29,203	29,203
SIA „Citadele Factoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	8,247	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	1,095	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 „Mobily” (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	-	-
Kopā neto ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās							47,894	47,770

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

„Kaleido Privatbank” AG ir Bankai pilnībā piederoša meitas sabiedrība, kas klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība (papildus informāciju skatīt 17. pielikumā). „Kaleido Privatbank” AG reģistrācijas numurs ir 130.0.007.738-0, tā ir reģistrēta Šveicē un tās juridiskā adrese ir Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe.

17. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅĀ AKTĪVI

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. 2022. gada janvārī AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar „Trusted Novus Bank” Limited par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. Līgums paredzēja, ka „Trusted Novus Bank” Limited iegādāsies 100% „Kaleido Privatbank” AG daļas. Darījuma noslēgšanai bija jāsaņem regulatora atļauja, bet tas aizņēma ilgāku laiku, kā plānots. 2023. gadā kļuva skaidrs, ka veiksmīga pārdošanas līguma izpilde nav iespējama un abas puses vienojās par tā izbeigšanu.

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

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

Ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG norakstīšana

Pārskata periodā Banka atzina ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG vērtības samazinājumu 5.1 miljonu eiro apmērā, kas aplēsts kā zemākais no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas. 1.2 miljonu eiro no vērtības samazinājuma attiecas uz 2023. gada trešo ceturksni un lielā mērā atbilst zaudējumu apmēram attiecīgajā period. Norakstītā vērtība ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām. Lai

noteiktu ieguldījuma patieso vērtību, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, tiek aplēsta akcionāriem sadalāmā paredzamā brīvā pašu kapitāla pašreizējā vērtība pēc atskaitījumiem kapitāla pietiekamības nodrošināšanai, atskaitot pārdošanas izmaksas. Mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs noteikts 10.5% apmērā, kas piemērojams Šveices 5. kategorijas bankām. Citi galvenie modeļa ievaddati ir diskonta likme 15.7% un uzņēmuma darbības rentabilitāte nākotnē, kas tika koriģēta 2023. gada trešajā ceturksnī.

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022	9m 2023	9m 2022	Q3 2023	Q3 2022
Neto procentu ienākumi	3,068	1,264	1,151	496	-	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	2,134	2,276	731	662	-	-	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi	(330)	(382)	(58)	(45)	-	-	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	(8,695)	(7,439)	(3,238)	(3,472)	-	-	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	(1,309)	(66)	18	174	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(28)	(41)	-	-	-	-	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(5,160)	(4,388)	(1,396)	(2,185)	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	410	455	-	76	(4,700)	(596)	(1,183)	(975)
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(4,750)	(3,933)	(1,396)	(2,109)	(4,700)	(596)	(1,183)	(975)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	6,634	6,671	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	8,474	23,671	-	-
Parāda vērtspapīri (<i>klasificēti 1.stadijā</i>)	58,620	88,989	-	-
<i>Tajā skaitā:</i>				
AAA/Aaa klases reitings	23,541	32,768	-	-
AA/Aa klases reitings	22,481	30,619	-	-
A klases reitings	10,048	17,967	-	-
BBB/Baa klases reitings	2,550	7,635	-	-
Valdību parādzīmes	21,978	20,928	-	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	15,683	29,063	-	-
Aizdevumi klientiem	64,006	44,540	-	-
Pārējie aktīvi	1,396	2,136	-	-
Pārtrauktas darbības	139,130	166,007	-	-
Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	13,787	13,805
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	21	21	21	22
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	139,151	166,028	13,808	13,827
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	968	170	-	-
Klientu noguldījumi	127,816	156,474	-	-
Pārējās saistības	2,415	2,355	-	-
Pārtrauktas darbības	131,199	158,999	-	-

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	9m 2023	9m 2022
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(46,430)	(9,629)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	30,598	4,721
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(200)	(140)
Naudas plūsma pārskata periodā	(16,032)	(5,048)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	30,172	28,826
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	14,140	23,778

18. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	39,700	463,796	39,700	463,796
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	3,714	3,663
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	6,693	5,934	6,693	5,934
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	1,514	6	1,514	6
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,907	469,736	51,621	473,399

2020. gada 24. jūnijā Citadele sāka piedalīties ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijā (TLTRO-III), aizņemoties 440 miljonu eiro. Šai saņemtā finansējuma daļai atmaksas termiņš bija 2023. gada 28. jūnijs, ar pirmstermiņa atmaksas iespēju sākot no 2021. gada 29. septembra. 2021. gada jūnijā TLTRO-III finansējums tika palielināts par 40 miljoniem eiro (atmaksas termiņš 2024. gadā), 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			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Mājsaimniecības	1,988,049	2,135,600	1,924,993	2,064,956
Nefinanšu sabiedrības	1,584,132	1,636,796	1,584,443	1,636,950
Finanšu sabiedrības	146,360	166,882	176,617	185,027
Valdības	83,584	67,416	83,584	67,416
Pārējie	21,982	18,971	21,981	18,971
Kopā klientu noguldījumi	3,824,107	4,025,665	3,791,618	3,973,320

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,968,092	3,581,365	2,975,953	3,597,467
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	147,824	128,042	165,492	127,604
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	187,258	52,439	184,411	51,071
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	242,144	49,613	238,412	46,341
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	180,506	132,346	177,147	125,986
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	91,385	71,766	48,971	22,650
vairāk kā 5 gadi	6,898	10,094	1,232	2,201
Kopā terminnoguldījumi	856,015	444,300	815,665	375,853
Kopā klientu noguldījumi	3,824,107	4,025,665	3,791,618	3,973,320

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,804,362	4,002,469	3,791,618	3,973,320
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19,745	23,196	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,824,107	4,025,665	3,791,618	3,973,320
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	16,987	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	Dzēšanas termiņš	Pamatsumma, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
						30/09/2023	31/12/2022
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	201,715	199,037
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,601	40,104
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,361	20,084
						262,677	259,225

Pakārtoto saistību parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 27. pielikumā (*Risku pārvaldība*) sadaļā *Kapitāla pārvaldība*.

Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju galvenie parametri

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

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

Parādzīmju īpašnieku profils subordinēto parādzīmju pēdējā 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 reģistrētās akcijas. Perioda beigās Bankas kopējais reģistrētais kapitāls 158,240,718 eiro (2022. gadā: 157,351,784 eiro) bija parakstīts un 158,145,242 eiro (2022. gadā: 157,257,658 eiro) bija apmaksāts, bet 2,907,496 eiro (2022. gadā: 2,874,655 eiro) bija reģistrēts kā nosacītais kapitāls. Pārskata perioda beigās Bankai piederēja pašas akcijas 95,476 eiro vērtībā (2022. gadā: 94,126 eiro). Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai darbiniekiem kā akciju opcijas. Pārskata periodā tika pasludinātas dividendes 20.0 miljonu eiro apmērā, kas pēc uzraudzības iestāžu apstiprinājuma tika virzītas izmaksai. Katra reģistrētā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes. Pēc pārskata perioda beigām visas akcijas tika dematerializētas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE).

Pārskata periodā atbilstoši ilgtermiņa motivācijas plāna noteikumiem 888,934 akciju opcijas tika garantētas (*vested*) 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

	30/09/2023		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	1,353,823	1,353,823	574,274	574,274
Pārējie akcionāri	15,768,173	15,768,173	15,660,138	15,660,138
Kopā	158,145,242	158,145,242	157,257,658	157,257,658
Pašu akcijas	95,476		94,126	
Kopējais reģistrētais kapitāls	158,240,718		157,351,784	

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

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

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

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

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Peļņa par akciju

Pamatpeļņu uz vienu akciju aprēķina, dalot uz parasto akciju turētājiem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata perioda laikā. Mazināto peļņu uz vienu akciju nosaka, koriģējot neto peļņu, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem, un parasto akciju vidējo svērto skaitu par ietekmi, ko rada visu potenciālo akciju peļņu mazināšā ietekme, kas iekļauj ilgtermiņa motivācijas plānu ietvaros darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas. To daļu no darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramo akciju opciju apjoma, par kuru ir saņemti pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā, uzskata par nokārtotu un iekļauj mazinātās peļņas par akciju aprēķinā. Darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramās akciju opcijas tiek uzskatītas par iespējamām akcijām, jo to emisija ir atkarīga ne tikai no tā, vai ir pagājis noteikts laika periods, bet arī no tā, vai ir izpildīti konkrēti nosacījumi. Ja iespējamo akciju opciju emisijas nosacījumi netiek izpildīti pilnā apmērā, iespējamo emitējamo akciju skaits, kas iekļauts mazinātajā peļņā par akciju, ir balstīts uz to akciju skaitu, kuras tiktu emitētas, ja pārskata perioda beigu datums būtu iespējamo akciju izsniegšanas perioda beigu datums.

	9m 2023	9m 2022	9m 2023	9m 2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	95,045	29,671	82,347	24,500
Vidējais svērtais akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,701	157,258	157,701	157,258
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.60	0.19	0.52	0.16
Vidējais svērtais akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,701	157,073	157,701	157,073
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,246	1,137	1,246	1,137
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,947	158,210	158,947	158,210
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	95,045	29,671	82,347	24,500
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	158,947	158,210	158,947	158,210
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.60	0.19	0.52	0.15
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (17. pielikums)	(5,160)	(4,388)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	100,205	34,059	82,347	24,500
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.60	0.19	0.52	0.16
no darbībām, kas turpinās	0.64	0.22	0.52	0.16
no pārtrauktām darbībām	(0.03)	(0.03)	-	-
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.60	0.19	0.52	0.15
no darbībām, kas turpinās	0.63	0.22	0.52	0.15
no pārtrauktām darbībām	(0.03)	(0.03)	-	-

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			
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	59,600	45,509	67,119	56,038
Akreditīvi	3,704	4,898	3,704	4,898
Iespējamās saistības kopā	63,304	50,407	70,823	60,936
Uzkrājumi kredīriskam	(360)	(452)	(360)	(452)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	62,944	49,955	70,463	60,484
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	111,432	117,841	111,454	117,866
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	150,743	154,742	218,612	204,345
Faktoringa saistības	37,618	33,894	-	-
Citas saistības	258	213	-	-
Finanšu saistības kopā	300,051	306,690	330,066	322,211
Uzkrājumi finanšu saistībām	(3,768)	(4,368)	(3,784)	(4,286)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	296,283	302,322	326,282	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.

23. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	157,505	150,604	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	77,647	56,242	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	58,709	55,183	-	-
Kredīti	592	604	592	604
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	20,631	20,545	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	315,084	283,178	592	604
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	559,807	530,823	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	2,519	4,984	-	-
Atbildzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	28,722	31,716	28,722	31,716
Akcijas	100,895	89,029	-	-
Nekustamais īpašums	5,163	5,119	-	-
Pārējie	24,757	49,034	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	721,863	710,705	28,722	31,716
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,036,947	993,883	29,314	32,320

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pensiju plāni	760,576	706,976	-	-
Aprošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	139,416	134,267	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	34,868	41,280	29,314	32,320
Privātpersonas	102,088	111,360	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,036,948	993,883	29,314	32,320

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

24. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	483,752	532,030	483,752	532,030
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm	11,019	25,382	10,517	18,985
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(6,296)	(5,940)	(10,010)	(6,020)
Naudas ekvivalenti pārtrauktās darbībās	14,140	30,172	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	502,615	581,644	484,259	544,995

25. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

Kase un prasības pret centrālajām bankām

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

Prasības pret kredītiestādēm un kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi

Prasību uz pieprasījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Uzskaites vērtība atbilst patiesajai vērtībai tso atmaksas termiņu un procentu likmju dēļ.

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu klientiem patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes ir aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem.

Parāda vērtspapīri

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

Kapitāla un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Klientu noguldījumi

Daļa no klientu noguldījumiem ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet daļa patiesajā vērtībā. Visu patiesajā vērtībā novērtēto klientu noguldījumu portfeli veido dzīvības apdrošināšanas līgumu noguldījumu komponente. Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās. Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo dzīvības apdrošināšanas depozītu, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot pašreizējās efektīvās depozītu likmes.

Emitētās parādzīmes

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

Patiesās vērtības hierarhija*Tirgus cenas (1. līmenis)*

Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētās aktīvos tirgos pastāvošās cenas.

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

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

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

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

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 30. septembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	188,221	188,221	158,420	29,801	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	7,495	7,495	-	7,495	-
Kapitāla instrumenti	1,045	1,045	-	-	1,045
Citi finanšu instrumenti	25,690	25,690	25,690	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,467	5,467	-	5,467	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	483,752	483,752	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	34,713	34,713	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,032,056	921,494	732,511	184,416	4,567
Aizdevumi klientiem	2,852,805	2,855,028	-	-	2,855,028
Kopā aktīvi	4,631,366	4,523,027	916,621	227,179	2,860,762
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,057	1,057	-	1,057	-
Klientu noguldījumi	19,745	19,745	16,987	-	2,758
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,907	47,907	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,804,362	3,801,003	-	-	3,801,003
Emitētās parādzīmes	262,677	239,009	-	239,009	-
Kopā saistības	4,135,748	4,108,721	16,987	240,066	3,803,761

Pārskata periodā Koncerna parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri ar patieso vērtību 4.2 miljons eiro (2022. gada 12 mēnešos: 21.1 miljons eiro), tika pārklassificēti no 1. līmeņa. Tāpat Koncerna parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri ar patieso vērtību 74.6 miljons eiro (2022. gada 12 mēnešos: 0.8 miljons eiro), tika pārklassificēti no

2. līmeņa. Bankai – attiecīgi 4.2 miljoni eiro (2022. gada 12 mēnešos: 13.6 miljoni eiro) un 65.9 miljoni eiro (2022. gada 12 mēnešos: 0.0 miljoni eiro). Parāda vērtspapīriem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārskata periodā nav veikta cita pārklasifikācija starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.

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

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (Pārklasificēts 17. SFPS)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	213,302	213,302	106,527	106,775	-
Kapitāla instrumenti	100	100	-	-	100
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Kapitāla instrumenti	929	929	-	-	929
Citi finanšu instrumenti	28,473	28,473	28,473	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	1,285	-	1,285	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	532,030	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	48,441	48,441	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,380,620	1,257,008	756,451	488,041	12,516
Aizdevumi klientiem	2,966,478	2,975,840	-	-	2,975,840
Kopā aktīvi	5,171,658	5,057,408	891,451	596,101	2,989,385
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,650	7,650	-	7,650	-
Klientu noguldījumi	23,196	23,196	19,911	-	3,285
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	469,736	469,736	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,002,469	3,998,281	-	-	3,998,281
Emitētās parādzīmes	259,225	238,277	-	238,277	-
Kopā saistības	4,762,276	4,737,140	19,911	245,927	4,001,566

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 30. septembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	159,977	159,977	132,188	27,789	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	7,495	7,495	-	7,495	-
Kapitāla instrumenti	1,045	1,045	-	-	1,045
Citi finanšu instrumenti	1,173	1,173	1,173	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,467	5,467	-	5,467	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	483,752	483,752	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	34,119	34,119	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,021,550	912,025	725,822	181,635	4,568
Aizdevumi klientiem	2,759,089	2,761,312	-	-	2,761,312
Kopā aktīvi	4,473,789	4,366,487	859,183	222,386	2,767,047
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti atvasinātie finanšu instrumenti</i>					
	1,057	1,057	-	1,057	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	51,621	51,621	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,791,618	3,793,662	-	-	3,793,662
Emitētās parādzīmes	262,677	239,009	-	239,009	-
Kopā saistības	4,106,973	4,085,349	-	240,066	3,793,662

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	180,221	180,221	84,190	96,031	-
Kapitāla instrumenti	100	100	-	-	100
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Kapitāla instrumenti	929	929	-	-	929
Citi finanšu instrumenti	1,101	1,101	1,101	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,285	1,285	-	1,285	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	532,030	532,030	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	42,044	42,044	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,370,080	1,247,787	754,265	481,006	12,516
Aizdevumi klientiem	2,880,101	2,889,463	-	-	2,889,463
Kopā aktīvi	5,007,891	4,894,960	839,556	578,322	2,903,008
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti atvasinātie finanšu instrumenti</i>					
	7,650	7,650	-	7,650	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	473,399	473,399	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,973,320	3,974,360	-	-	3,974,360
Emitētās parādzīmes	259,225	238,277	-	238,277	-
Kopā saistības	4,713,594	4,693,686	-	245,927	3,974,360

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

	Tūkst. eiro			
	9m 2023 Koncerns	9m 2022 Koncerns	9m 2023 Banka	9m 2022 Banka
Perioda sākumā, neto	1,029	1,279	1,029	1,279
Apvienotie ienākumi kopā				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīta peļņa no pārvērtēšanas	116	(217)	116	(217)
Pārējos apvienotajos ienākumos atzīta peļņa no pārvērtēšanas	22	24	22	24
Perioda beigās, neto	1,167	1,086	1,167	1,086

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

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

	Tūkst. eiro	
	9m 2023 Koncerns	9m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS
Atlikums perioda sākumā	3,285	6,854
Saņemtās prēmijas	208	422
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(24)	(94)
Izmaksātās atlīdzības	(574)	(1,653)
Pārējie	(136)	9
Valūtas kursu svārstību ietekme	(1)	17
Atlikums perioda beigās	2,758	5,555

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu 162 tūkstošu eiro apmērā (2022. gadā: 20 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaisītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tā kā Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties rada ieguldījuma līgumiem raksturīgu risku nevis apdrošināšanas risku, saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir nebūtisks, un tāpēc šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos tas nav detalizēti uzrādīts.

26. PIELIKUMS IENĀKUMI SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

Atsevišķi posteņu ģeogrāfiskais sadalījums pa valstīm, kurās tiek veikta uzņēmējdarbība

	9m 2023				9m 2022			
	Miljonos eiro			Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās	Miljonos eiro			Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās
	Pamatdarbības ienākumi	Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmumu ienākuma nodoklis		Pamatdarbības ienākumi	Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	
Latvija	121.4	69.4	(0.1)	966	80.4	21.5	(0.1)	1,000
Lietuva	38.0	26.9	(6.3)	242	28.2	11.5	(1.0)	264
Igaunija	14.9	11.0	(1.1)	93	8.7	1.7	-	91
Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	174.3	107.3	(7.5)	1,301	117.3	34.7	(1.1)	1,355
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	0.4	-	-	-	(0.6)	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	4.8	(5.2)	-	31	3.2	(3.3)	-	26
Kopā darbības	179.1	102.5	(7.5)	1,332	120.5	30.8	(1.1)	1,381

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

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

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

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

Notikumi Ukrainā un Krievijai piemērotās sankcijas

Jaunie tiesību akti, politikas un sankcijas, tostarp Krievijai noteiktās sankcijas, tiek īstenotas. Atbilstoši Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā, iekšējie riska darījumu limiti attiecībā uz Krieviju, citām NVS valstīm un Ukrainu ir zemi. Pārskata perioda beigās ekspozīciju uzskaites vērtība darījumos pusēm, kuru ģeogrāfiskā profila valsts ir Krievija, Baltkrievija vai Ukraina, ir mazāka par 3.2 miljoniem eiro.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

	Koncerns 30/09/2023, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	472,691	9,765	1,296	-	-	483,752
Prasības pret kredītiestādēm	502	92	-	7,752	26,367	34,713
Parāda vērtspapīri	376,735	367,238	99,952	282,159	101,688	1,227,772
Aizdevumi klientiem	1,285,495	1,039,670	514,073	9,692	3,875	2,852,805
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,045	1,167
Citi finanšu instrumenti	15,190	-	-	10,411	89	25,690
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,595	29	-	843	-	5,467
Pārtrauktas darbības	1,119	1,719	-	57,239	79,053	139,130
Pārējie aktīvi	49,124	8,045	2,984	450	108	60,711
Kopā aktīvi	2,205,472	1,426,558	618,305	368,647	212,225	4,831,207
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	43,699	1,512	-	2,004	692	47,907
Klientu noguldījumi	2,994,880	702,781	55,437	17,480	53,529	3,824,107
Emitētās parādzīmes	262,677	-	-	-	-	262,677
Atvasinātie finanšu instrumenti	971	-	-	86	-	1,057
Pārtrauktas darbības	1,928	-	468	41,042	87,761	131,199
Pārējās saistības	43,999	11,690	6,062	54	1,659	63,464
Kopā saistības	3,348,154	715,983	61,967	60,666	143,641	4,330,411
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,168	50,064	701	1,013	1,358	63,304
Finanšu saistības	186,861	85,026	4,954	6,952	16,258	300,051

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 24.2 miljonus eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2022. gadā: 23.5 miljoni eiro). No Koncerna pārtrauktajām darbībām, kas uzrādītas posteņi „Citas valstis”, 6.6 miljoni eiro ir centrālo banku atlikumi Šveices Nacionālajā bankā (2022. gadā: 6.7 miljoni eiro) un 5.3 miljoni eiro ir Šveices kredītiestādēs (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 30/09/2023, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	472,691	9,765	1,296	-	-	483,752
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	7,752	26,367	34,119
Parāda vērtspapīri	369,506	361,882	98,115	264,891	94,628	1,189,022
Aizdevumi klientiem	1,910,321	574,001	261,438	9,594	3,735	2,759,089
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,045	1,167
Citi finanšu instrumenti	1,173	-	-	-	-	1,173
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,595	29	-	843	-	5,467
Pārējie aktīvi	84,392	6,472	2,021	450	13,892	107,227
Kopā aktīvi	2,842,699	952,149	362,870	283,631	139,667	4,581,016
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	43,699	1,512	-	2,004	4,406	51,621
Klientu noguldījumi	2,964,717	702,910	56,207	17,203	50,581	3,791,618
Emitētās parādzīmes	262,677	-	-	-	-	262,677
Atvasinātie finanšu instrumenti	971	-	-	86	-	1,057
Pārējās saistības	24,530	8,252	918	54	651	34,405
Kopā saistības	3,296,594	712,674	57,125	19,347	55,638	4,141,378
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,161	50,064	701	999	8,898	70,823
Finanšu saistības	226,017	87,221	16,752	21	55	330,066

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 24.2 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

Apdrošināšanas rezerves

Pārskata perioda beigās Koncerna apdrošināšanas rezerves, kas ir uzrādītas kā pārējās saistības, ir 9.7 miljoni eiro (2022: 5.9 miljoni eiro). Bankai pārskata perioda beigās pārdrošināšanas rezervju nebija (2022: nulle).

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			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,332,171	1,304,068	1,288,797	1,256,246
2. Izejošās neto naudas plūsmas	638,364	742,186	659,567	777,402
3. Likviditātes seguma rādītājs	209%	176%	195%	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 attiecinoši pret nepieciešamo stabila finansējuma apjomu viena gada griezumā. Minimālā NSFR prasība ir 100%. NSFR 2023. gada 30. septembrī, ja neto rezultāts par pārskata period netiktu iekļauts, Koncernam ir 145% un Bankai ir 210%.

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1. Pieejamais stabils finansējums	3,758,079	3,763,818	3,629,030	3,719,699
2. Nepieciešamais stabils finansējums	2,530,493	2,844,055	1,685,740	1,925,681
3. Neto stabila finansējuma rādītājs	149%	132%	215%	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 kredītīestāžu pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā.

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

Papildus minimālajam kapitāla pietiekamības rādītājam un otrā pīlāra kapitāla prasībai (TSCR) Koncernam un Bankai ir jāizpilda kapitāla rezervju prasības. Kapitāla rezervju prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Koncernam un Bankai ir piemērojama 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu 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. Valstu pretciklisko kapitāla rezerves normas palielinājumi stājas spēkā pēc noteikta perioda. Samazinājumi stājas spēkā uzreiz.

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

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. Nemot vērā Koncerna uzkrājumu veidošanas politiku un portfeļa struktūru, regulatīvo uzkrājumu veidošanas noteikumiem ir bijusi nebūtiska ietekme uz Koncerna kapitāla pietiekamības pozīciju.

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

Alternatīvo veiktspējas rādītāju pārējās definīcijas skatīt šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sadaļā „Definīcijas un saīsinājumi”.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2023. gada 30. septembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.75%	1.75%	1.75%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.17%	0.17%	0.17%
Kapitāla prasība	10.40%	12.37%	14.99%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	11.90%	13.87%	16.49%

Bankai 2023. gada 30. septembrī nav piemērojama C-SNI kapitāla rezerves prasība, bet Sistēmiskā riska rezerves prasība ir 0.10% un iestādes specifiskā Pretcikliskā kapitāla rezerves prasība ir 0.16%. Tādēļ 2023. gada 30. septembrī Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 8.67%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 10.64% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 13.26%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu)

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	159,321	157,702	159,321	157,702
Nesadalītā peļņa	347,219	273,080	291,260	228,898
Pasludinātās dividendes	-	(20,000)	-	(20,000)
Regulatīvie atskaitījumi	(20,877)	(26,588)	(17,825)	(23,669)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	3,039	4,364	3,039	1,528
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	56,605	59,595	56,605	59,595
Pašu līdzekļi kopā	545,307	448,153	492,400	404,054
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,948,885	2,080,113	1,307,621	1,404,459
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	7,093	9,944	6,903	9,494
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	237,799	237,799	191,884	191,884
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	3,002	1,570	2,934	1,508
Kopējā riska darījumu vērtība	2,196,779	2,329,426	1,509,342	1,607,345
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	22.2%	16.7%	28.9%	21.4%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	24.8%	19.2%	32.6%	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. septembrī nav piemēroti pārejas nosacījumi, aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs ir vienāds ar kapitāla pietiekamības rādītāju, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas.

2022. gada 31. decembrī pārejas perioda normas, kuras Koncerns un Banka bija piemērojuši pārskata perioda beigu kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinu 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 peļņu par periodu)

	Tūkst. eiro			
	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	488,702	387,095	435,795	342,932
Otrā līmeņa kapitāls	56,605	59,595	56,605	59,595
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	545,307	446,690	492,400	402,527
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,196,779	2,328,275	1,509,342	1,606,107
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	22.2%	16.6%	28.9%	21.4%
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	24.8%	19.2%	32.6%	25.1%

Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs, neskaitot neto rezultātu par periodu

Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs pārskata perioda beigās, ja netiek ņemts vērā neto rezultāts kopš pēdējiem revidētajiem gada finanšu pārskatiem, Koncernam ir 20.5%, bet Bankai ir 27.2%; pilnībā ieviestais pirmā līmeņa kapitāla rādītājs pārskata perioda beigās Koncernam ir 18.0%, bet Bankai ir 23.4%. Pārejas perioda normas 2023. gada 30. septembrī netika piemērotas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā.

Sviras rādītājs – pilnībā ieviests un pārejas perioda (iekļaujot peļņu par periodu)

Sviras rādītājs ir aprēķināts, dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. Minimālā prasība 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.

	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	10.0%	7.1%	9.3%	6.6%
Sviras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	10.0%	7.1%	9.3%	6.6%

Pilnībā ieviests sviras rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja rezultāts kopš pēdējiem auditētajiem finanšu pārskatiem netiktu iekļauts, Koncernam būtu 8.1% un Bankai būtu 7.6%.

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/SRM2). Lai nodrošinātu BRRD ieviešanu „bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD pieprasa, lai visas iestādes ievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamu noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas

procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

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 Koncerna klasifikāciju un paziņots ar individuālu MREL lēmumu.

Vienotā noregulējuma valde (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 noteiktu darījumu, bet arī izprot galvenās jomas, kurās risks var rasties, kā arī procesus un nepieciešamās darbības, lai novērstu vai citādi mazinātu šādu risku.

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

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

28. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

Latvijas Republikas Saeima apspriež izmaiņas tiesību aktos

Latvijas Republikas Saeimā notiek diskusija par to, ka no nākamā gada bankām varētu ieviest nodevu par hipotekārajiem kredītiem, kuras maksājumi veidotu pamatu subsīdijai kredītņēmēju atbalstam saistībā ar paaugstinātām procentu likmēm. Nav zināms, vai, kad un kādā formā tiesību akti tiks ieviesti un uz kuru portfeļa daļu tie varētu attiekties.



Neatkarīgu revidentu ziņojums par saīsinātās konsolidētās finanšu informācijas pārbaudi

AS “Citadele banka” akcionāriem

Ziņojums par saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas pārbaudi

Ievads

Esam veikuši AS “Citadele banka” (“Banka”) un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotajā starpperioda pārskatā ietvertās saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas no 11. līdz 49. lapai pārbaudi. Pievienotais starpperioda pārskats ietver:

- saīsināto atsevišķo un konsolidēto bilanci 2023. gada 30. septembrī,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par trīs un deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto apvienoto ienākumu pārskatu par trīs un deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto naudas plūsmas pārskatu par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī, un
- atsevišķās un konsolidētās saīsinātās finanšu informācijas pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

AS „Citadele banka” vadība ir atbildīga par saīsinātās konsolidētās starpperioda finanšu informācijas sagatavošanu un sniegšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS “Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana”. Mēs esam atbildīgi par secinājuma izteikšanu par saīsināto starpperioda finanšu informāciju, balstoties uz veikto pārbaudi.

Pārbaudes apjoms

Pārbaude tika veikta saskaņā ar 2410. Starptautisko pārbaudes uzdevumu standartu “Neatkarīga revidenta veikta starpposma finanšu informācijas pārbaude”. Starpposma finanšu informācijas pārbaude ietver galvenokārt pārrunas ar personālu, kas atbild par finanšu un grāmatvedības uzskaiti, kā arī analītisku un citu pārbaudes procedūru veikšanu. Pārbaudes apjoms ir ievērojami mazāks nekā saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem un citu vispārpieņemtu revīzijas praksi veiktas revīzijas apjoms, un tāpēc tā nesniedz pārliecību, ka mūsu uzmanības lokā ir nākuši visi būtiskākie aspekti, kurus mēs būtu identificējuši revīzijas gaitā. Tāpēc mēs neizsakām revidentu atzinumu.

Secinājums

Balstoties uz veikto pārbaudi, mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, kas liktu mums uzskatīt, ka pievienotā AS "Citadele banka" saīsinātā atsevišķā starpposma finanšu informācija un AS "Citadele banka" saīsinātā konsolidētā starpposma finanšu informācija nav visos būtiskajos aspektos sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana".

Anders Tagde
Partneris
KPMG Baltics SIA pilnvarotais pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

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

CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

Papildus finanšu, korporatīvās pārvaldības un citiem atšifrējumiem, kas ir iekļauti šajos AS „Citadele banka” pārskatos, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi Nr. 231 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” nosaka vairākus papildus informācijas atšifrējumus, kas ir uzrādīti šajā pielikumā. Salīdzināmie dati ir pārklasificēti saistībā ar 17. SFPS ieviešanu. Banku nodokļa izdevumi ir uzrādīti posteņi „Uzņēmumu ienākuma nodoklis”, bet Banku nodokļa saistības ir uzrādītas posteņi „Nodokļu saistības”.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

	9m 2023 Koncerns	9m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	9m 2023 Banka	9m 2022 Banka
<i>Tūkst. eiro</i>				
1. Procentu ienākumi	167,741	96,718	149,738	79,025
2. Procentu izdevumi	(28,991)	(13,377)	(29,288)	(13,297)
3. Dividenžu ienākumi	15	24	15	24
4. Komisijas naudas ienākumi	54,679	50,611	50,948	46,287
5. Komisijas naudas izdevumi	(25,645)	(20,189)	(23,525)	(20,063)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	(1,529)	-	(1,529)
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	322	(1,228)	100	626
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	8,481	6,567	8,547	6,445
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	2,422	3,362	1,851	2,505
12. Pārējie darbības izdevumi	(4,527)	(4,974)	(2,897)	(3,234)
13. Administratīvie izdevumi	(66,726)	(61,084)	(57,570)	(53,498)
14. Nolietojums	(6,799)	(6,469)	(6,364)	(6,173)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	(197)	1,378	(197)	1,378
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	692	(1,007)	594	(851)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	5,802	(14,011)	1,988	(12,163)
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	(4,750)	(3,933)	(4,700)	(596)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	102,531	30,761	89,252	24,788
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(7,486)	(1,090)	(6,905)	(288)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	95,045	29,671	82,347	24,500
24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	4,335	(19,110)	2,316	(16,134)

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

Balance, noteikumu formāts

	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
<i>Tūkst. eiro</i>				
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	483,752	532,030	483,752	532,030
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11,020	25,382	10,518	18,985
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	39,697	30,687	15,180	3,315
3.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	188,343	213,401	160,098	180,321
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	3,908,554	4,370,158	3,804,241	4,273,240
5.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	2,876,498	2,989,537	2,782,690	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	47,894	47,770
9. Materiālie aktīvi	11,718	15,730	7,632	10,321
10. Nemateriālie aktīvi	8,082	8,162	5,918	6,069
11. Nodokļu aktīvi	2,304	4,300	1,375	3,295
12. Citi aktīvi	38,383	38,853	30,600	30,680
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	139,151	166,028	13,808	13,827
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	4,831,207	5,404,921	4,581,016	5,119,853
15. Saistības pret centrālajām bankām	41,214	463,802	41,213	463,803
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,297	5,934	10,012	6,014
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	20,803	30,847	1,057	7,650

17.1	Tajā skaitā noguldījumi	19,745	19,911	-	-
18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	4,067,434	4,261,693	4,054,691	4,236,127
18.1	Tajā skaitā noguldījumi	3,804,757	4,002,468	3,792,014	3,976,902
19.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21.	Uzkrājumi	4,229	4,920	4,244	4,838
22.	Nodokļu saistības	2,945	1,579	2,570	33
23.	Citas saistības	56,290	57,501	27,591	28,183
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	131,199	158,999	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,330,411	4,985,275	4,141,378	4,746,648
26.	Kapitāls un rezerves	500,796	419,646	439,638	373,205
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	4,831,207	5,404,921	4,581,016	5,119,853
28.	Ārpusbilances posteņi	363,355	357,097	400,889	383,147
29.	Iespējamās saistības	63,304	50,407	70,823	60,936
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	300,051	306,690	330,066	322,211

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	9m 2023 Koncerns	9m 2022 Koncerns Pārklasificēts 17. SFPS	9m 2023 Banka	9m 2022 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	27.54%	9.83%	27.02%	9.33%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2.48%	0.77%	2.26%	0.67%

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un citiem saistošajiem noteikumiem. Šajā atšifrējumā Bankas un Koncerna regulatīvajā kapitālā ir iekļauta līdz pārskatu datumam uzkrātā revidētā gada peļņa un visi līdz pārskata gada beigu datumam uzkrātie zaudējumi; starpperioda pārbaudītā peļņa nav iekļauta.

Tūkst. eiro	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka	
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	451,184	448,153	410,053	404,054
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	394,579	388,558	353,448	344,459
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	394,579	388,558	353,448	344,459
1.1.2	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	56,605	59,595	56,605	59,595
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2,196,779	2,329,426	1,509,342	1,607,345
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,948,885	2,080,113	1,307,621	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	7,093	9,944	6,903	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	3,002	1,570	2,934	1,508
2.6	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7	Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi				
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	18.0%	16.7%	23.4%	21.4%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	295,724	283,735	285,528	272,129
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	18.0%	16.7%	23.4%	21.4%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	262,772	248,793	262,888	248,019
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1/2.*100)	20.5%	19.2%	27.2%	25.1%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	275,441	261,799	289,305	275,467
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	98,653	98,144	41,557	43,747
4.1	Kapitāla saglabāšanas rezerve	54,919	58,236	37,734	40,184
4.2	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	3,814	3,494	2,347	2,090
4.4	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	1,476	1,473	1,476	1,473
4.5	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	38,444	34,941	-	-
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.0%	16.7%	23.4%	21.4%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.0%	16.7%	23.4%	21.4%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.5%	19.2%	27.2%	25.1%

Tūkst. eiro	30/09/2023 Koncerns	31/12/2022 Koncerns	30/09/2023 Banka	31/12/2022 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	451,184	446,690	410,053	402,527
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	394,579	387,095	353,448	342,932
1.1.1. A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	394,579	387,095	353,448	342,932
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	2,196,779	2,328,275	1,509,342	1,606,107
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.0%	16.6%	23.4%	21.4%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.0%	16.6%	23.4%	21.4%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	20.5%	19.2%	27.2%	25.1%

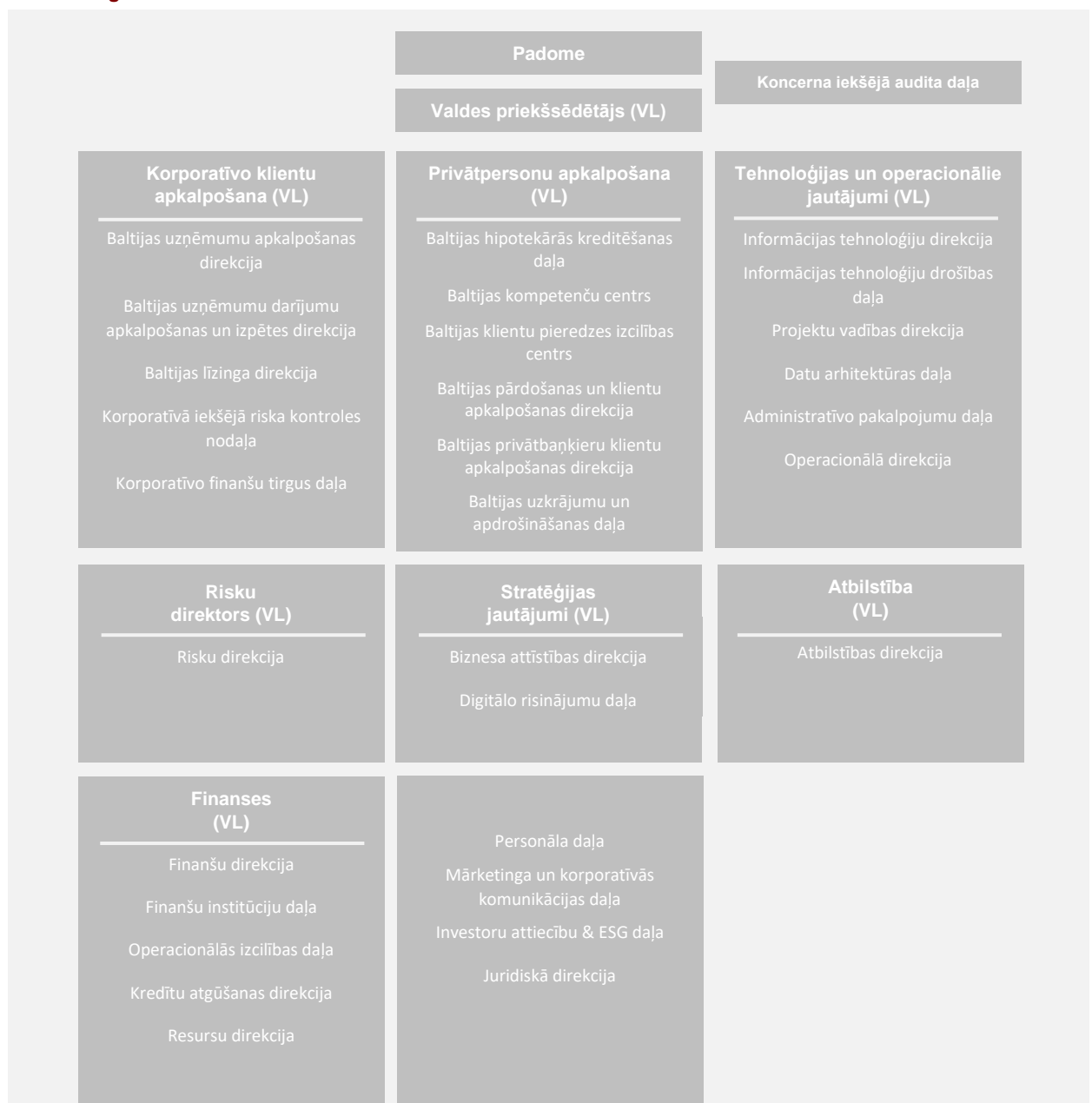
Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

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

Filiāles

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 11 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS „Citadele banka” nav klientu konsultāciju centru Latvijā. Lietuvas filiālei ir 6 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.

Bankas organizatoriskā struktūra



KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro (Pārklasificētas pārtrauktas darbības un 17.SFPS)				
	Q3 2023	Q2 2023	Q1 2023	Q4 2022	Q3 2022
Procentu ienākumi	61,551	56,907	49,283	41,226	33,237
Procentu izdevumi	(10,765)	(9,452)	(8,774)	(5,205)	(4,140)
Neto procentu ienākumi	50,786	47,455	40,509	36,021	29,097
Komisijas naudas ienākumi	17,316	21,257	16,106	15,423	16,880
Komisijas naudas izdevumi	(9,238)	(8,546)	(7,861)	(8,062)	(7,910)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,078	12,711	8,245	7,361	8,970
Neto finanšu ienākumi	2,424	2,231	3,951	3,385	3,225
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(639)	(743)	(696)	(1,480)	(789)
Pamatdarbības ienākumi	60,649	61,654	52,009	45,287	40,503
Personāla izdevumi	(16,023)	(17,024)	(16,015)	(13,614)	(14,792)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(6,377)	(5,865)	(5,422)	(8,148)	(5,675)
Nolietojums un amortizācija	(2,219)	(2,293)	(2,287)	(2,260)	(2,227)
Pamatdarbības izdevumi	(24,619)	(25,182)	(23,724)	(24,022)	(22,694)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	36,030	36,472	28,285	21,265	17,809
Neto kredītzaudējumi	2,771	5,009	(1,247)	(8,775)	(2,242)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(15)	4	(28)	21	(22)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	38,786	41,485	27,010	12,511	15,545
Banku nodoklis	(1,260)	(991)	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(1,396)	(547)	(2,807)	(272)	(2,109)
Peļņa no pamatdarbības	36,130	39,947	24,203	12,239	13,436
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,820)	(2,442)	(973)	(1,228)	(470)
Neto peļņa	34,310	37,505	23,230	11,011	12,966
	Koncerns, tūkst. eiro (Pārklasificēts 17. SFPS)				
	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	483,752	353,473	315,416	532,030	239,448
Prasības pret kredītiestādēm	34,713	35,976	54,155	48,441	47,642
Parāda vērtspapīri	1,227,772	1,310,755	1,625,572	1,593,922	1,621,693
Aizdevumi klientiem	2,852,805	2,927,203	2,917,624	2,966,478	2,996,291
Kapitāla instrumenti	1,167	1,148	1,094	1,029	1,086
Citi finanšu instrumenti	25,690	27,335	27,556	28,473	28,618
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,467	1,495	611	1,285	5,937
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	203	203	190	190	182
Pamatlīdzekļi	11,718	13,129	14,608	15,730	16,911
Nemateriālie ieguldījumi	8,082	8,193	8,357	8,162	7,942
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,609	2,416	2,126	1,822	2,142
Atliktā nodokļa aktīvi	695	1,096	1,890	2,478	2,496
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	139,151	163,476	167,276	166,028	149,422
Pārējie aktīvi	38,383	37,664	32,789	38,853	37,530
Kopā aktīvi	4,831,207	4,883,562	5,169,264	5,404,921	5,157,340
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,907	48,559	299,785	469,736	475,987
Klientu noguldījumi	3,824,107	3,871,788	3,938,088	4,025,665	3,805,913
Emitētās parādzīmes	262,677	260,995	260,877	259,225	262,342
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,057	693	6,793	7,650	1,222
Uzkrājumi	4,229	4,559	6,055	4,920	4,880
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,458	814	330	1,204	3
Atliktā nodokļa saistības	375	1,000	375	375	375
Banku nodokļa saistības	1,112	991	-	-	-
Pārtrauktas darbības	131,199	151,057	154,221	158,999	137,363
Pārējās saistības	56,290	78,595	57,640	57,501	60,892
Kopā saistības	4,330,411	4,419,051	4,724,164	4,985,275	4,748,977
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	158,145	157,256	157,258	157,258	157,258
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	(5,855)	(6,941)	(8,834)	(11,058)	(11,329)
Nesadalītā peļņa	348,506	314,196	296,676	273,446	262,434
Kopā kapitāls un rezerves	500,796	464,511	445,100	419,646	408,363
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,831,207	4,883,562	5,169,264	5,404,921	5,157,340
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	63,304	58,313	50,482	50,407	48,844
Finanšu saistības	300,051	324,430	329,090	306,690	323,125

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

CAR – Kapitāla pietiekamības rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos.

CET1 – Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos.

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

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

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

ECB – Eiropas Centrālā banka.

ES – Eiropas Savienība.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

FTKRK – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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

LR – sviras rādītāja, kas aprēķināts dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru.

LRE – sviras rādītāja darījumu vērtības summu

LCR – likviditātes seguma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos.

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTF – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

NPL – sliktu kredītu rādītājs, 3. stadijas kredīti dalīti ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās.

NSFR – Neto stabila finansējuma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013.

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

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

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

RTS – regulatīvie tehniskie standarti.

SFPS – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

TREA – kopējo riska darījumu vērtības summas

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLOF – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

TLTRO – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija,

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.

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

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

3. stadijas finanšu instrumenti – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

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

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