

A man with dark hair and a beard, wearing a bright red zip-up hoodie and blue jeans, is sitting on a grey chair. He is smiling and looking towards the camera. Behind him is a large window with a view of a modern building. On the chair next to him are a pair of white headphones, a red pen, and a blue folder.

AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par trīs mēnešu periodu līdz
2024. gada 31. martam

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadeles pamatdarbības peļņa (Baltijā) pirms banku nodokļa 2024. gada 1. ceturksnī sasniedza visu laiku augstāko rādītājus un bija 32.9 miljoni, 22% vairāk kā gadu iepriekš. Vidējā kapitāla atdeve bija 19.4% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 48.0%.

Citadeles izaugsmes plāni materializējās, un pēdējo divu ceturksņu laikā kredītportfelis ir palielinājies. 2024. gada 1. ceturksnī kredītportfelis palielinājās par 2% un sasniedza 2,911 miljonus eiro uz 2024. gada 31. martu. Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunais aizdevumos 2024. gada 1. ceturksnī tika izsniegti 256 miljoni.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba un sliktu kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2024. gada 31. martu bija 2.3%, salīdzinot ar 2.1% uz 2023. gada 31. decembri.

Citadeles klientu depozītu apjoms uz 2024. gada 31. martu sasniedza 3,737 miljonus eiro, atspoguļojot nelielu 2% samazinājumu salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

Citadeles aktīvo klientu skaits gada griezumā palielinājās par 1%, un uz 2024. gada 31. martu bija 380 tūkstoši aktīvo klientu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza visu laiku augstāko rādītāju un bija 260 tūkstoši, 11% vairāk kā gadu iepriekš. Aktīvo digitālo lietotāju skaits sasniedza 97% no visiem klientiem.

Citadele turpina darbību ar vairāk kā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2024. gada 31. martā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot 50% perioda rezultātu un plānotās dividendes) bija 21.60%. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 19.3% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 206%.

2024. gada 31. martā Citadelē strādāja 1,371 pilna laika darbinieks, no kuriem 30 bija saistīti ar pārtrauktām darbībām.

Ekonomiskā un ģeopolitiskā nenoteiktība ir novedusi pie lēnāka stratēģisko iespēju izvērtēšanas tempa. Tomēr, neskatoties uz nestabilitāti, banka turpina izvērtēt dažādas stratēģiskās iespējas, tostarp IPO iespēju.

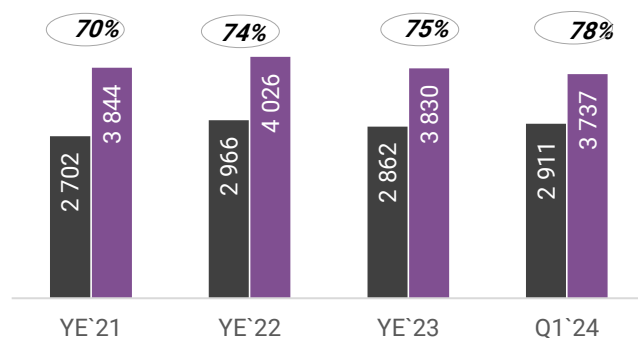
Miljonos eiro	Darbības, kas turpinās*		
	Q1 2024	Q4 2023	Q1 2023
Neto procentu ienākumi	47.0	49.2	40.5
Neto komisijas naudas ienākumi	8.9	8.8	8.2
Neto finanšu un pārējie ienākumi	1.9	1.6	3.3
Pamatdarbības ienākumi	57.8	59.6	52.0
Pamatdarbības izdevumi	(27.7)	(31.0)	(23.7)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	2.9	(1.9)	(1.3)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	25.6	10.2	26.0
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	2.2%	0.9%	2.0%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	19.4%	8.0%	24.1%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	48.0%	52.0%	45.6%
Riska cenas rādītājs (COR)	(0.4%)	0.3%	0.2%

Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi

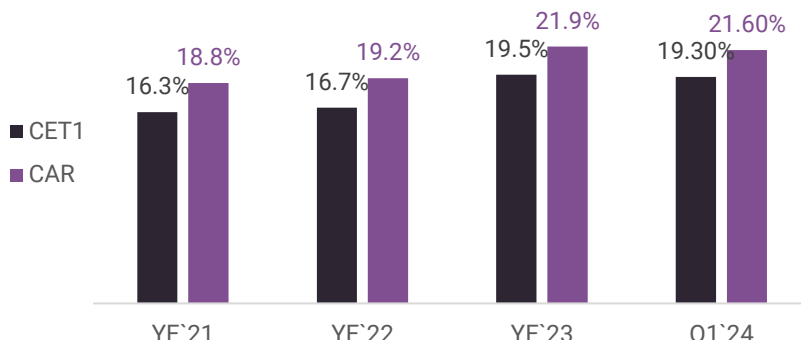
EURm

Kredītu-noguldījumu rādītājs

■ Aizdevumi
■ Noguldījumi



Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) un Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) (tajā skaitā 50% pārskata perioda peļņa, t.i., samazināta par plānotajām dividendēm)



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

SATURS
Vadības ziņojums

4	Vēstule no vadības
9	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	Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi

Citi

58	Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
62	Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
63	Definīcijas un saīsinājumi

Noapaļošana, procenti un valoda

Daļai no skaitliskās informācijas, kas ietverta šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos, 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.

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



Johan Åkerblom
Vales priekšsēdētājs

Photo: LETA

Baltijas reģionā atgriežas izaugsme

Pasaules ekonomikas izaugsme saglabājās spēcīga arī 2024. gada 1. ceturksnī un uzņēmumu aptaujas liecina, ka uzņēmēju noskaņojums eirozonā uzlabojas, neskatoties uz pieaugošo ģeopolitisko nestabilitāti, noturīgo inflāciju un augstajām procentu likmēm. Lai gan inflācija ir saglabājusies virs centrālo banku mērķiem ilgāk, nekā gaidīts, šobrīd tā mazinās, un finanšu tirgi sagaida, ka 2024. gadā sāksies procentu likmju samazināšana. Augstās procentu likmes kavē jauno kredītēšanu un būvniecību eirozonā, tomēr labvēlīga situācija darba tirgū veicina reālo ienākumu pieaugumu, savukārt uzņēmēju aptaujas norāda uz krājumu samazināšanos rūpniecībā. Vienlaikus situācija sāk uzlaboties arī Baltijas reģionā. Pirmajā ceturksnī IKP gan Latvijā, gan Lietuvā pieauga par 0.8%, savukārt Igaunijā salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni IKP nemainījās. Lai gan tas joprojām ir mērens pieaugums, ceturksņa griezumā IKP pieaugums pirmajā ceturksnī Baltijā bija viens no spēcīgākajiem kopš 2021. gada beigām. Tikmēr inflācija Baltijā ir strauji samazinājusies un šobrīd atrodas zem eirozonas vidējā līmeņa, savukārt darba tirgus situācija Baltijā joprojām ir stabila. Neraugoties uz nelielu pieaugumu pagājušajā gadā, bezdarba līmenis Baltijā joprojām ir vēsturiski zems, savukārt algu pieaugums atkal pārsniedz inflāciju, kas ir veicinājis ievērojamu patērētāju uzticības uzlabošanu Latvijā un Lietuvā.

Spēcīgi finanšu rādītāji

Citadeles pamatdarbības peļņa (Baltijā) pirms banku nodokļa 2024. gada 1. ceturksnī sasniedza visu laiku augstāko rādītājus un bija 32.9 miljoni, 22% vairāk kā gadu iepriekš. Neto peļņa no darbības kas turpinās 2024. gada 1. ceturksnī sasniedza 25.6 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 19.4%.

Citadeles izaugsmes plāni materializējas, un pēdējo divu ceturksņu laikā kredītportfelis ir palielinājies. Kopējais aizdevumu portfelis 2024. gada 1. ceturksnī bija 2,911 miljoni eiro, pieaugot par 49 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2023. gada 31. decembri.

Citadele ir turpinājusi atbalstīt klientus ar finansējumu darbības izaugsmei un paplašināšanai. 2024. gada 1. ceturksnī privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta

klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 255.8 miljoni eiro.

Kopumā mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte ir laba. Slikto kredītu rādītājs uz 2024. gada 31. martu bija 2.3%, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada beigās.

Klientu depozīti uz 2024. gada 31. martu bija 3,737 miljoni eiro, neliels 2% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2024. gada 31. martu bija 78%.

Citadele turpina darbību ar vairāk kā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem: 2024. gada 31. martā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot 50% perioda rezultātu un plānotās dividendes) bija 21.6%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 19.3% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 206%.

Ekonomiskā un ģeopolitiskā nenoteiktība ir novedusi pie lēnāka stratēģisko iespēju izvērtēšanas tempa. Tomēr, neskatoties uz nestabilitāti, banka turpina izvērtēt dažādas stratēģiskās iespējas, tostarp IPO iespēju.

Stabila klientu bāze

Citadele turpina piesaistīt jaunus klientus un lepojas ar savu spēcīgo klientu bāzi, kas mums uztic savas finanšu pakalpojumu vajadzības. Aktīvo klientu skaits sasniedza 380 tūkstošus klientu, palielinoties par 1% salīdzinoši ar iepriekšējo gadu. Aktīvo digitālo lietotāju skaits - klienti, kas lieto Citadeles digitālos kanālus, no kuriem lielākā daļa dod priekšroku mobilajai lietotnei, bet pārējie izmanto i-Banku - sasniedza 97% no visiem klientiem. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 260 tūkstošus, gada griezumā pieaugot par 11%.

Inovācijas un attīstība

Citadele ir pirmā banka Baltijā, kas ieviesusi uz GenAI balstītu tērzēšanas robotu ar nosaukumu Adele. Adele tagad darbojas tīmeklī Latvijā un 2024. gada pirmajā pusē paplašināsies uz visām trim Baltijas valstīm.

Mobilās bankas aplikācija ir paplašināta ar jaunu funkciju - Task Tool, kas ļauj vecākiem izglītēt savus bērnus par finansēm, veidojot uzdevumus, kas pēc izpildes nodrošina finansiālu atbildību.

Ilgspējīgu finanšu pakalpojumu portfelis ir paplašināta, laižot klajā jaunas maksājumu kartes, kas izgatavotas no 95% pārstrādāta plastmasas. Jaunajās kartēs ir arī funkcijas, kas palīdz cilvēkiem ar redzes traucējumiem, piemēram, izgriezumi malās, kas palīdz noteikt pareizo pusi ievietošanai bankomātā vai karšu terminālī. Turklāt kartes nosaukums tiek drukāts Braila rakstā, lai palīdzētu atšķirt kartes, ja lietotājam ir vairākas kartes.

Klix, bankas e-komercijas norēķinu risinājums, sasniedza 1,480 tirgotāju skaitu, reģistrēto lietotāju skaits pārsniedza 306 tūkstošus, un aktīvo lietotāju skaits sasniedza 46 tūkstošus uz 2024. gada 31. martu. 2024. gada 1. ceturksnī tika apstrādāti 3.8 miljoni darījumu ar kopējo vērtību 148 miljoni eiro.

Klix risinājums “Pērc Tagad, Maksā Vēlāk” sasniedza 8 miljonus eiro, salīdzinot ar 11 miljoniem eiro 2023. gadā kopā. 2024. gada 1. ceturksnī tika uzsāktas vairākas stratēģiskas partnerības, tai skaitā ar globālu mēbeļu mazumtirgotāju Baltijas valstīs un Kesko Senukai Digital.

Moody's apstiprina Citadeles reitingus, mainot prognozi uz pozitīvu

2024. gada 25. janvārī starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's apstiprināja Citadeles Baa2 kredītreitingu, mainot nākotnes prognozi uz pozitīvu. Reitinga nākotnes prognoze ir paaugstināta no stabilas uz pozitīvu, atspoguļojot Moody's viedokli, ka banka nākamo 12-18 mēnešu laikā turpinās darbu ar spēcīgiem kapitāla un peļņas rādītājiem un stabili kredītu kvalitāti. Apstiprinot bankas Citadele ilgtermiņa noguldījumu reitingu Baa2 un nenodrošināto obligāciju reitingu Baa3, Moody's ir ņēmis vērā Citadeles peļņas rādītāju uzlabošanos 2023. gadā un stabili peļņas prognozi nākamajos ceturkšņos, pieaugušo kapitalizāciju un labo kredītu kvalitāti.

Citadele veikusi 20 miljonu eiro subordinēto obligāciju emisiju, pieprasījumam trīs reizes pārsniedzot piedāvājumu

Pieprasījums publiskajā piedāvājumā trīs reizes pārsniedza piedāvājumu, atspoguļot investoru pārliecību par Citadeles finanšu rādītājiem un stratēģisko virzību, un mēs pateicamies investoriem, partneriem un klientiem par šo uzticības apliecinājumu. Emitētās obligācijas ir ar desmit gadu dzēšanas termiņu un fiksētu procentu likmi 8 % gadā. Ieņēmumus no emisijas paredzēts izmantot regulatīvā kapitāla struktūras turpmākai stiprināšanai, tostarp izmantot Citadeles subordinēto kapitālu (2. līmeņa instrumenti) atbilstoši Kapitāla prasību regulas (CRR) un citu 2. līmeņa kapitāla regulējumu prasībām. Obligācijas ir kotētas Nasdaq Rīga Baltijas obligāciju sarakstā.

Notikumi pēc pārskata perioda

Izmaiņās bankas valdē

Valdes priekšsēdētājs Johans Akerbloms ir paziņojis par lēmumu atkāpties no amata. Citadele ir paziņojusi par Rūtas Ežerskienes, kura šobrīd ir valdes locekle privātpersonu apkalpošanas jautājumos, iecelšanu par jauno valdes priekšsēdētāju, pēc regulatora atļaujas saņemšanas. Līdz ar Rūtas Ežerskienes iecelšanu par valdes priekšsēdētāju, bankai pievienojas arī Jeana Yves Hochera valdes vecākā padomnieka amatā. Jeana Yves Hochera plašā profesionālā pieredze starptautiskajā banku jomā papildinās Rūtas Ežerskienes vīziju, tādējādi vēl vairāk stiprinot bankas vadības komandu.

Dividenžu izmaksa

Citadele ir izmaksājusi dividendes 50.6 miljonu eiro apmērā, kas atbilst 0.32 eiro par akciju. Šī dividenžu izmaksa atbilst Citadeles 50% dividenžu izmaksas politikai, un atspoguļo bankas ilgstošo izaugsmi, stingro pašu kapitāla pozīciju un stabilitāti.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2024. gada 1. ceturksnī - Baltijas valstis

Spēcīgi finanšu rādītāji, 2024. gada 1. ceturksnī, **amatdarbības ienākumiem** sasniedzot 57.8 miljonus eiro, salīdzinājumā ar 59.6 miljoniem 2023. gada 4. ceturksnī.

Rezultātu sekmēja spēcīgie **neto procentu ienākumi**, kas 2024. gada 1. ceturksnī sasniedza 47.0 miljonus eiro (EUR 49.2 miljoni 2023. gada 4. ceturksnī).

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2024. gada 1. ceturksnī sasniedza 8.9 miljonus eiro, palielinoties par 2% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

Pamatdarbības izdevumi 2024. gada 1. ceturksnī bija 27.7 miljoni eiro jeb par 11% mazāk kā iepriekšējā ceturksnī.

Personāla izmaksas palielinājās par 12% līdz 18.3 miljoniem eiro. Pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,371, salīdzinājumā ar 1,329 uz decembra beigām, no kuriem 30 (2023: 28) bija saistīti ar pārtrauktām darbībām.

Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 7.1 miljons eiro, 43% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, ko galvenokārt ietekmēja konsultāciju izdevumu samazināšanās (par 68% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni) un reklāmas un mārketinga izdevumi (par 51% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni).

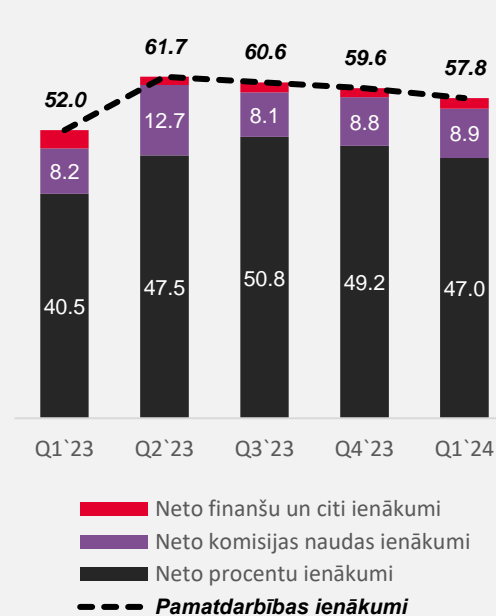
Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 2.3 miljoni eiro (5% pieaugums pret iepriekšējo ceturksni).

Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2024. gada 1. ceturksnī bija 48.0% salīdzinājumā ar 52.0% 2023. gada 4. ceturksnī.

Neto peļņa no darbības, kas turpinās, sasniedza 25.6 miljonus eiro 2024. gada 1. ceturksnī, ar kapitāla atdevi 19.4%. Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļota kā pārtraukta darbība no 2022. gada 31. decembra. Grupas neto peļņa 2024. gada 1. ceturksnī bija 24.4 miljoni eiro.

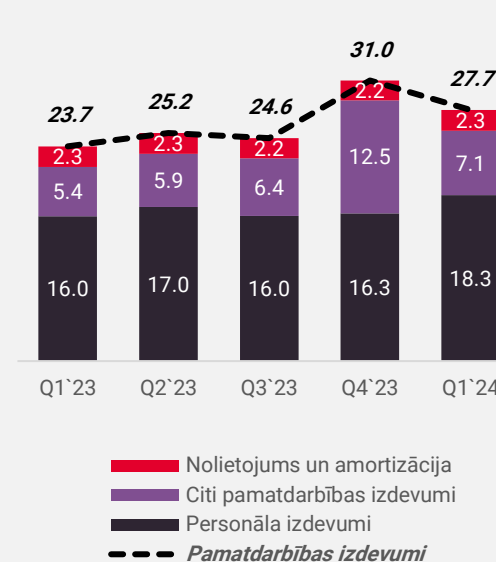
Pamatdarbības ienākumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Pamatdarbības izdevumi, EURm

No darbības, kas turpinās



Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2024. gada 31. martā sasniedza 4,783 miljonus eiro, uzrādot 2% samazinājumu kopš 2023. gada beigām (4,863 miljoni eiro). Uz 2024. gada 31. martu Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļots kā pārtraukta darbība. 2024. gada 31. martā darbību, kas turpinās, aktīvi bija 4,663 miljoni eiro (2023. gada 31. martā – 4,731 miljoni eiro).

Kopējais kredītportfelis no darbības, kas turpinās, uz 2024. gada 31. martu bija 2,911 miljoni eiro, kopš 2023. gada beigām palielinoties par 49 miljoniem eiro (2%). Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba un **slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs** uz 2024. gada 31. martu bija 2.3%, salīdzinot ar 2.3% 2023. gada beigās.

Jaunos aizdevumos 2024. gada 1. ceturksnī tika izsniegti 255.8 miljoni eiro, par 7% mazāk kā iepriekšējā ceturksnī. 96.3 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 87.8 miljoni eiro – mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un 71.7 miljoni eiro – korporatīvajiem klientiem.

Produktu griezumā – 98.9 miljoni eiro bija regulārie (hipotekārie) kredīti (16% mazāk kā iepriekšējā ceturksnī), 132.0 miljoni eiro līzings un faktoringa (4% samazinājums salīdzinājumā iepriekšējo ceturksni), un 24.9 miljoni eiro patēriņa un mikrokredīti (13% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī).

Kredītportfelis ģeogrāfiskajā dalījumā. 2024. gada 31. martā Latvijā izsniegtie kredīti veidoja 45% no portfeļa ar 1,304 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 45% 2023. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 36% un 1,047 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 36% 2023. gada beigās), Igaunija ar 19% un 546 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 18% 2023. gada beigās) un ES un citas valstis ar 14 miljoniem eiro (0.5% no kredītportfeļa).

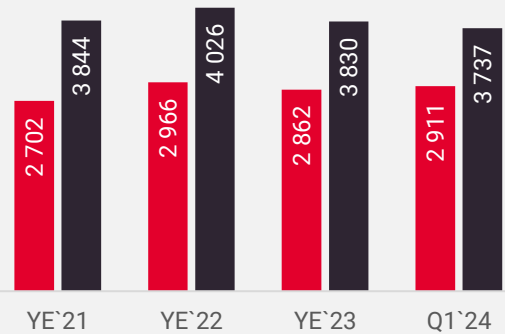
Aizdevumi mājāsaimniecībām veidoja 46% no portfeļa (2023. gada beigās – 46%). Hipotekārā kredītēšana ir nedaudz palielinājusies kopš 2023. gada beigām (2% palielinājums) un sasniedza 834 miljonus eiro. Finanšu līzings palielinājās par 1% un bija 351 miljons eiro (salīdzinājumā ar 348 miljoniem eiro uz 2023. gada beigām). Patēriņa kredītēšana palielinājās par 3% kopš 2023. gada beigām (109 miljoni eiro) un sasniedza 112 miljonus eiro. Karšu kredītēšana ir nedaudz pieaugusi par 2% un tās apjoms bija 61.0 miljoni eiro. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (12% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (7%), rūpniecība (7%) un tirdzniecība (6%).

2024. gada 1. ceturksnī Grupas **vērtspapīru portfelis**, kas ir daļa no Grupas likviditātes resursiem, palielinājās par 2%, salīdzinot ar 2023. gada beigām. 93% portfeļa ir A un augstāka reitinga vērtspapīri. Lielākās izmaiņas bija A reitinga obligācijās, kas palielinājās par 4% jeb 30 miljoniem eiro.

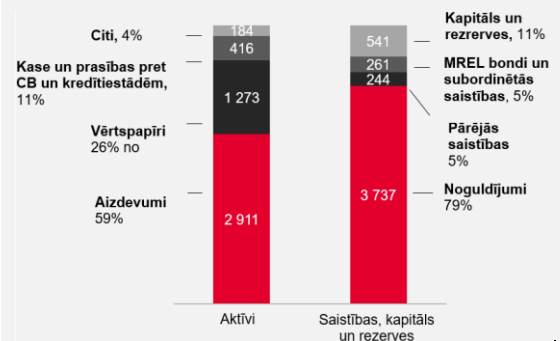
Nozīmīgākais finansējuma avots - **klientu noguldījumi** no darbības, kas turpinās, samazinājās par 2% salīdzinājumā ar 2023. gada beigām un bija 3,737 miljoni uz 2024. gada 1. ceturksņa beigām. Termiņdepozītu īpatsvars no kopējiem noguldījumiem 2024. gada 31. martā bija 28% salīdzinājumā ar 26% 2023. gada beigās. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi veidoja 98% no kopējiem depozītiem jeb 3,679 miljoni eiro (salīdzinājumā ar 98% uz 2023. gada beigām).

Aizdevumi un Noguldījumi, EURm

■ Aizdevumi
■ Noguldījumi



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir apstiprinājusi kredītreitingu Baa2, mainot nākotnes prognozi uz pozitīvu (2024. gada janvāris).

Galvenais reitinga pamatojums:

- Labi finansējuma un likviditātes rādītāji, kuru pamatā ir rezidentu noguldījumu finansēšanas modelis
- Spēcīga kapitalizācija, balstīta uz organisku un neorganisku izaugsmi
- Aktīvu kvalitātes uzlabošanās, likvidējot problemātiskos aizdevumus

Moody's

Ilgtermiņa depozītu	Baa2
Īstermiņa depozītu	P-2
Sadarbības partnera riska reitings	Baa1/P-2
BCA/ koriģ. BCA	ba1/ba1
Counterparty Risk Assessment	Baa1(cr)/P-2(cr)
Senior nenodrošināts – viet.valūt	Baa3
Prognoze:	Pozitīva

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

Uzņēmējdarbības vide

Ekonomikas perspektīvas eirozonā uzlabojas

Pasaules ekonomika, neskatoties uz pieaugošo ģeopolitisko nestabilitāti, noturīgo pamatinflāciju un ierobežojošo monetāro politiku, 2023. gadā pieauga par 3.2%. Globālās ekonomikas izaugsme saglabājās spēcīga arī 2024. gada pirmajā ceturksnī un uzņēmumu apsekojumi liecina, ka uzņēmēju noskaņojums eirozonā uzlabojas. Saskaņā ar Starptautiskā Valūtas fonda 2024. gada aprīļa prognozēm arī 2024. gadā pasaules ekonomika aug par 3.2%, savukārt eirozonā IKP pieaugums paātrināsies no 0.4% 2023. gadā līdz 0.8% 2024. gadā.

Lai gan inflācija saglabājas virs centrālo banku mērķiem ilgāk, nekā gaidīts, šobrīd tā mazinās un finanšu tirgi sagaida, ka 2024. gadā sāksies procentu likmju samazināšana. Augstās procentu likmes kavē jauno kredītesanu un būvniecību eirozonā, tomēr labvēlīga situācija darba tirgū veicina reālo ienākumu pieaugumu, savukārt uzņēmēju aptaujas norāda uz krājumu samazināšanos rūpniecībā. Šie faktori turpinās atbalstīt ekonomikas izaugsmi 2024. gadā, un centrālās bankas ir tuvu tam, lai sasniegtu savu mērķi samazināt inflāciju bez būtiskas ekonomikas lejupslīdes.

Baltijas reģionā atgriežas izaugsme

Pēc diviem stagnācijas gadiem situācija Baltijas valstu ekonomikās ir sākusi stabilizēties. Saskaņā ar sākotnējo vērtējumu, 2024. gada 1. ceturksnī Latvijā samazinājās par 0.2% salīdzinājumā ar 2023. gada 1. ceturksni, Igaunijā – par 2.1%, savukārt Lietuvā IKP pieauga par 2.9%. Lietuvā gan spēcīgos izaugsmes rādītājus galvenokārt noteica bāzes efekts un ļoti vājš 2023. gada 1. ceturksnis.

Lai gan kopējās ekonomikas perspektīvas joprojām ir neskaidras dēļ ģeopolitiskajiem riskiem, joprojām augstajām procentu likmēm un vājās izaugsmes eirozonā, tomēr IKP 2024. gada 1. ceturksnī gan Latvijā, gan Lietuvā pieauga par 0.8%, bet Igaunijā nemainījās salīdzinājumā ar iepriekšējo. ceturksni. Ceturkšņa griezumā IKP pieaugums pirmajā ceturksnī Baltijā bija viens no spēcīgākajiem kopš 2021. gada beigām.

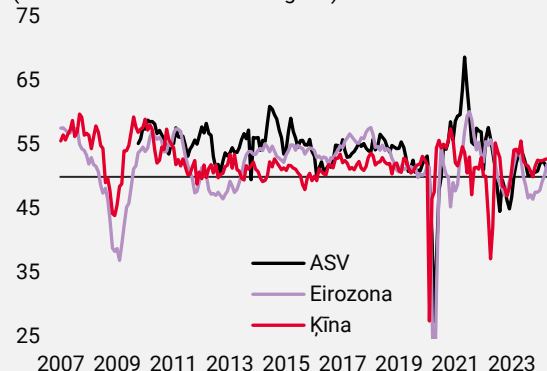
Inflācijas samazināšanās uzlabo patērētāju noskaņojumu

Inflācija Baltijā ir strauji samazinājusies un šobrīd atrodas zem eirozonas vidējā līmeņa. Aprīlī inflācija Lietuvā saruka līdz 0.4%, savukārt Latvijā tā bija 1.1%, bet Igaunijā – 3.4%. Situācija darba tirgū Baltijā saglabājas stabila, lai gan vājā ekonomikas izaugsme kļūst arvien pamanāmāka un pēdējā gada laikā ir nedaudz palielinājies bezdarbs. 2024. gada martā bezdarbs Lietuvā pieauga līdz 7.3% no 7.0% 2023. gada beigās, bet Igaunijā - no 7.0% līdz 7.8%. Tikmēr bezdarbs Latvijā nedaudz samazinājās no 7.0% līdz 6.8%.

Neskatoties uz to, bezdarba līmenis Baltijā joprojām ir vēsturiski zems. 2023. gada 4. ceturksnī vidējā darba samaksa Latvijā pieauga par 11.6%, Lietuvā par 11.1%, bet Igaunijā par 9.7%. Labvēlīgā situācija darba tirgū, reālo algu kāpums un inflācijas samazināšanās ir veicinājusi ievērojamu patērētāju noskaņojuma uzlabošanu Latvijā un Lietuvā.

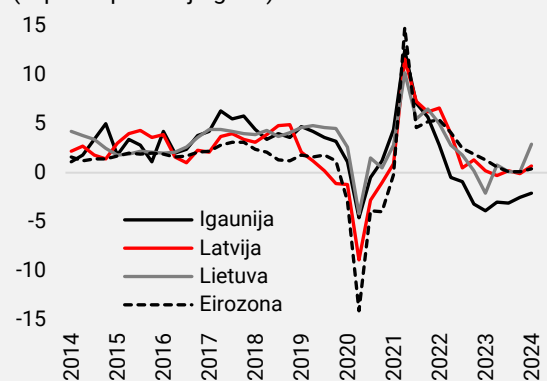
IHS Markit Composite PMI

(vērtības > 50 norāda uz izaugsmi)

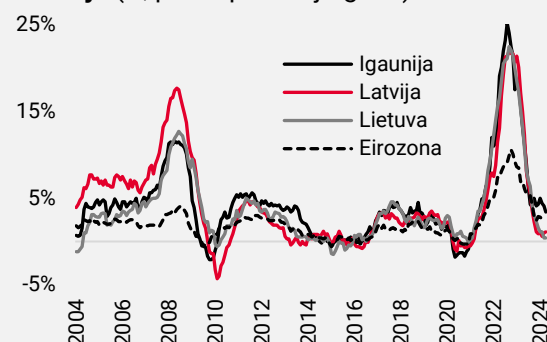


IKP salīdzināmajās cenās

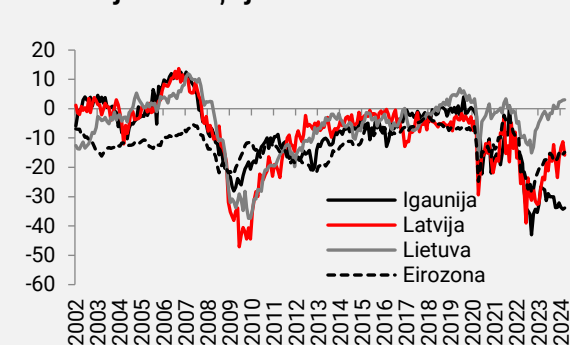
(% pret iepriekšējo gadu)



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



Patērētāju noskaņojums





KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” ir Citadele koncerna mātes uzņēmums. AS „Citadele banka” ir akciju sabiedrība. Citadeles akcionāri ir starptautiska investoru grupa ar starptautisku pieredzi banku sektorā. Pārskata perioda beigās 74.2% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.7% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.1% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

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

Bankas Padome 2024. gada 31. martā:

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
Stephen Young	Padomes loceklis	2023. gada 4. oktobris
Daiga Auzina-Melalksne	Padomes locekle	2023. gada 1. novembris

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

Bankas Valde 2024. gada 31. martā:

Vārds, uzvārds	Amats un atbildības joma
Johan Åkerblom	Valdes priekšsēdētājs
Valters Ābele	Valdes loceklis finanšu jautājumos
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis stratēģijas 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

2024. gada 4. aprīlī Bankas Citadele vadītājs un valdes priekšsēdētājs Johan Åkerblom iesniedza paziņojumu bankas padomei par atkāpšanos no amata.

Pēc pārskata perioda beigām, 2024. gada 20. maijā Rūta Ežerskienė tika izvirzīta par AS „Citadele banka” Valdes priekšsēdētāju un stāsies amatā pēc regulatora apstiprinājuma saņemšanas. Rūta Ežerskienė līdz šim ieņēma Valdes locekles privātpersonu apkalpošanas jautājumos amatu.

No 2024. gada 2. janvāra AS „Citadele banka” iepriekšējais valdes loceklis Uldis Upenieks atkāpās no amata un atstāja AS „Citadele banka” valdi.

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 ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2024. gada 31. martā un to darbības rezultātiem trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2024. gada 31. martā, kapitāla un rezervju izmaiņām trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2024. gada 31. martā saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”. Vadības ziņojums 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 2024. gada 23. maijā apstiprināja šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus.

SAĪSINĀTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
		3m 2024	3m 2023	3m 2024	3m 2023
Pielikums		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	41,395	33,243	55,967	45,032
Pārējie procentu ienākumi	5	20,821	16,040	-	-
Procentu izdevumi	5	(15,227)	(8,774)	(15,632)	(8,780)
Neto procentu ienākumi		46,989	40,509	40,335	36,252
Komisijas naudas ienākumi	6	16,888	16,106	15,511	14,754
Komisijas naudas izdevumi	6	(7,985)	(7,861)	(7,632)	(7,176)
Neto komisijas naudas ienākumi		8,903	8,245	7,879	7,578
Neto finanšu ienākumi	7	2,529	3,951	2,467	3,751
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)		(601)	(696)	(255)	(338)
Pamatdarbības ienākumi		57,820	52,009	50,426	47,243
Personāla izdevumi	8	(18,324)	(16,015)	(15,580)	(13,686)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	9	(7,110)	(5,422)	(6,629)	(4,781)
Nolietojums un amortizācija		(2,308)	(2,287)	(2,041)	(2,151)
Pamatdarbības izdevumi		(27,742)	(23,724)	(24,250)	(20,618)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		30,078	28,285	26,176	26,625
Neto kredītzaudējumi	10	2,786	(1,247)	2,846	(2,338)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		72	(28)	71	(33)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		32,936	27,010	29,093	24,254
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	11	(2,246)	-	(2,235)	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	16	(1,067)	(2,807)	(2,977)	(1)
Peļņa no pamatdarbības		29,623	24,203	23,881	24,253
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(5,221)	(973)	(4,805)	(851)
Neto peļņa		24,402	23,230	19,076	23,402
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	20	0.15	0.15	0.12	0.15
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		0.16	0.17	0.12	0.15
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		(0.01)	(0.02)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	20	0.15	0.15	0.12	0.15
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		0.16	0.16	0.12	0.15
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		(0.01)	(0.02)	-	-

Pielikumi no 15. līdz 57. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	3m 2024 Koncerns	3m 2023 Koncerns	3m 2024 Banka	3m 2023 Banka
Neto peļņa	24,402	23,230	19,076	23,402
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)	-	-	-	-
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	1,176	1,400	936	1,155
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	34	325	-	-
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(34)	415	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	(23)	(179)	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana no pārtrauktām darbībām	(943)	(193)	-	-
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	-	16	-	16
Pārcelts uz nesadalīto peļņu	-	-	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	210	1,784	936	1,171
Apvienotie ienākumi kopā	24,612	25,014	20,012	24,573

Pielikumi no 15. līdz 57. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTĀ BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Pielikums		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		380,396	520,569	380,396	520,569
Prasības pret kredītiestādēm		35,496	34,640	53,267	53,019
Parāda vērtspapīri	12	1,244,517	1,220,032	1,205,309	1,178,936
Aizdevumi klientiem	13	2,910,501	2,861,958	2,811,826	2,768,436
Kapitāla instrumenti	14	1,348	1,239	1,348	1,239
Citi finanšu instrumenti	14	26,026	26,372	1,284	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,209	1,019	1,209	1,019
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	15	-	248	47,690	47,939
Pamatlīdzekļi		10,295	11,183	6,725	7,309
Nemateriālie ieguldījumi		7,830	8,065	5,767	6,010
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	175	81	-	-
Banku nodokļa aktīvi	11	1,777	1,777	1,777	1,777
Atliktā nodokļa aktīvi	11	338	714	244	579
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	16	120,599	132,574	13,170	12,788
Pārējie aktīvi		42,706	42,865	33,590	35,369
Kopā aktīvi		4,783,213	4,863,336	4,563,602	4,636,224
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	17	47,389	47,434	61,917	66,994
Klientu noguldījumi	18	3,736,933	3,829,582	3,712,090	3,799,406
Emitētās parādzīmes	19	261,226	259,560	261,226	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,294	3,331	1,294	3,331
Uzkrājumi	10	3,829	4,899	3,738	4,839
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	21,954	17,696	21,505	17,247
Atliktā nodokļa saistības	11	375	375	-	-
Pārtrauktas darbības	16	103,930	121,660	-	-
Pārējās saistības		65,524	63,404	28,116	31,894
Kopā saistības		4,242,454	4,347,941	4,089,886	4,183,271
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	20	158,178	158,145	158,178	158,145
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		837	(92)	(4,244)	(5,899)
Nesadalītā peļņa		381,744	357,342	319,782	300,707
Kopā kapitāls un rezerves		540,759	515,395	473,716	452,953
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		4,783,213	4,863,336	4,563,602	4,636,224
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	21	83,999	70,409	91,887	78,227
Finanšu saistības	21	341,418	346,036	324,101	363,952

Pielikumi no 15. līdz 57. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (12. piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2022 (pārklasificēts atbilstoši 17. SFPS)	157,258	444	(20,343)	5,939	2,902	273,446	419,646
Akciju atpirkšana	-	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (8. pielikums un 20. pielikums)	-	-	-	-	440	-	440
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	1,977	(193)	-	23,230	25,014
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	23,230	23,230
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,977	(193)	-	-	1,784
Atlikums 31/03/2023	157,258	444	(18,366)	5,746	3,342	296,676	445,100
Atlikums 31/12/2023	158,145	1,175	(12,531)	7,689	3,575	357,342	515,395
Dividendes akcionāriem (20. piel.)	-	-	-	-	-	-	-
Akciju atpirkšana	-	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	33	120	-	-	599	-	752
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	1,153	(943)	-	24,402	24,612
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	24,402	24,402
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,153	(943)	-	-	210
Atlikums 31/03/2024	158,178	1,295	(11,378)	6,746	4,174	381,744	540,759

Banka, tūkst. eiro						
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (12. piel.)	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2022	157,258	444	(16,297)	2,902	228,898	373,205
Akciju atpirkšana	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (8. pielikums un 20. pielikums)	-	-	-	440	16	456
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	1,171	-	23,402	24,573
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	23,402	23,402
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,171	-	-	1,171
Atlikums 31/03/2023	157,258	444	(15,126)	3,342	252,316	398,234
Atlikums 31/12/2023	158,145	1,175	(10,649)	3,575	300,707	452,953
Dividendes akcionāriem (20. piel.)	-	-	-	-	-	-
Akciju atpirkšana	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	33	120	-	599	(1)	751
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	936	-	19,076	20,012
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	19,076	19,076
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	936	-	-	936
Atlikums 31/03/2024	158,178	1,295	(9,713)	4,174	319,782	473,716

Pielikumi no 15. līdz 57. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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 2023. gada 31. decembri vai par trīs mēnešu periodu līdz 2024. gada 31. martam.

1. PIELIKUMS SAĪSINĀTO STARPPERIODA 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. Paralēli tradicionālajiem bankas pakalpojumiem, Citadele piedāvā plašu pakalpojumu klāstu, kas balstīts uz nākošās paaudzes finanšu tehnoloģijām, tajā skaitā modernu mobilo aplikāciju, bezkontakta 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. 2024. gada 31. martā Koncernā strādāja 1,371 (2023. gadā: 1,329), bet Bankā 1,134 (2023. gadā: 1,097) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 30 (2023: 28) ir saistīti ar pārtrauktām darbībām.

AS „Citadele banka” juridiskā adrese ir Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija. Uzņēmuma atrašanās vieta ir Latvija, dibināšanas valsts ir Latvija un juridiskā forma ir akciju sabiedrība.

3. PIELIKUMS BŪTISKI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

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 2023. 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 2023. gadu.

Vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu. Koncerna finanšu un kapitāla pozīcija, komercdarbība, tā risku vadības mērķi un politikas, kā arī lielāki riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, ir aprakstīti šo finanšu pārskatu Risku vadības sadaļā. Likviditātes riska vadība ir īpaši svarīga attiecībā uz darbības turpināšanas principu, jo nespēja piesaistīt pietiekamu finansējumu, lai izpildītu maksājumu saistības, var izraisīt nepieciešamību aizņemties līdzekļus par pārmērīgu samaksu, radīt regulatīvo prasību pārkāpumus, kavējumus ikdienas norēķinos vai radīt situāciju, kad Koncerns vairs neatbilst darbības turpināšanas principam. Lai iegūtu vairāk informācijas, skatīt Likviditātes riska vadības sadaļu. Koncerna darbības turpināšanai svarīga ir arī regulatīvo prasību ievērošana, it sevišķi attiecībā uz kapitāla pietiekamību. Komercdarbību Koncerns īsteno un plāno, ņemot vērā tam pieejamā kapitāla apjomu un ievērojot regulatīvo noteikumu prasības. Kapitāla pietiekamības rādītāji perioda beigās ir sniegti Kapitāla vadības sadaļā. Lai pārvaldītu citus riskus, Koncerns ir ieviesis visaptverošu likviditātes riska vadības un kapitāla plānošanas struktūru un politikas un procedūras.

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļojumu, kā arī pārskata perioda ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Plašāka informācija ir sniegta „Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā” sadaļā.

b) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājas spēkā 2024. 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 2024. gadā un kurām nav būtiska ietekme uz Koncernu

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

Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanas un atpakaļ nomas darījumā”

Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS „Piegādātāju finanšu darījumi”

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā pārskata periodā

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2024. 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 21. SGS „Neapmaināmi”

SFPS 18. „Uzrādīšana un atklāšana finanšu pārskatos”

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

SFPS S1 (Ilgspējas informācijas atklāšanas standarti) Vispārīgās prasības ar ilgspējību saistītās finanšu informācijas un SFPS S2 ar klimatu saistītās informācijas atklāšanai.

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS grāmatvedības standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība ir izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājuma. Svarīgākie spriedumi, kas izdarīti, sagatavojot šos 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.

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 paredzami 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 samazināšanas nemainītos (2023. gadā: 0.0 miljoni eiro), jo atgūstamo summu aplēses ir balstītas tikai uz nodrošinājuma atsavināšanas ienākumiem, bet Koncerna – par +/-0.05 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.1 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/-0.2 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.2 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/-0.4 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.4 miljoni eiro).

Lielākajai daļai izsniegto kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu nomas aktīvu uzkrājumu summu zaudējumiem no vērtības samazināšanās Koncerns aplēs kopēji, lai segtu paredzamos kredītzaudējumus, kas raksturīgi kredītportfelim. Kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot novērojamos datus, kas iegūti no vēsturiskas informācijas un piemēroti pašlaik izsniegtiem 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 kredītportfeļu 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 vēsta 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 turpināja atzīt papildu uzkrājumus (“impairment overlay”). Gaidāmo nākotnes ekonomisko scenāriju korekcija ir atbilstoši pārskatīta. Tomēr, aplēsto kredītzaudējumu aplēse nedrīkst samazināties zem vēsturiski novērotā līmeņa pat, ja pozitīvas makroekonomikas tendences tiek prognozētas. Tādējādi Koncerns un Banka ir atzinuši papildu uzkrājumus 1. stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem, tajā skaitā papildus uzkrājumus 1. stadijā klasificētam lauksaimniecības ekspozīcijām, kuras ārējie faktori ir ietekmējuši negatīvi un konkrētiem 2. stadijā klasificētiem riska darījumiem – individuālus uzkrājumus. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju un iespējamus traucējumus Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem. 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 31. decembrī Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi 10.9 miljonu eiro apmērā (2023. gadā: 11.3 miljoni eiro) un Koncernam – 16.0 miljonu eiro apmērā (2023. gadā: 17.5 miljoni eiro).

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 +5.3/-4.5 miljoniem eiro Bankai un +7.8/-7.0 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: Bankai +5.1/-5.2 miljoniem eiro un Koncernam +7.5/-7.6 miljoniem eiro). Ja 12-mēnešu PD rādītāji mainītos par 100 bāzes punktiem, Bankas izveidotie kolektīvi uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazinājuma un uzkrājumiem ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +6.6/-6.6 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +9.2/-9.2 miljoniem eiro (2023. gadā: +6.3/-6.3 miljoni eiro Bankai un +9.0/-9.0 miljoni eiro Koncernam).

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanā Koncerns izmanto uz nākotni vēstu 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 tempis, ko iegūst, kombinējot iekšējās un ārējās makroekonomiskās prognozes.

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2024. gada 31. martā

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.6%	2.7%	2.7%	(0.3%)	2.7%	3.0%	4.7%	2.7%	2.5%
Bezdarba rādītājs	6.2%	5.4%	5.0%	8.1%	6.8%	6.1%	5.1%	4.7%	4.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.5%	5.1%	5.2%	4.3%	4.9%	5.3%	8.1%	5.3%	5.2%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.6%	3.0%	2.7%	(0.4%)	3.0%	3.0%	4.7%	3.0%	2.6%
Bezdarba rādītājs	5.8%	5.0%	4.7%	7.7%	6.4%	5.8%	4.6%	4.3%	4.1%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.4%	5.3%	5.3%	4.2%	5.1%	5.4%	8.0%	5.5%	5.3%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.1%	2.9%	2.7%	(0.9%)	2.9%	3.0%	4.2%	2.9%	2.6%
Bezdarba rādītājs	6.4%	5.3%	5.0%	8.4%	6.7%	6.1%	5.3%	4.6%	4.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.0%	5.6%	5.3%	3.7%	5.3%	5.3%	7.5%	5.7%	5.2%

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2023. gada 31. decembrī

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozytīvais scenārijs		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.0%	2.8%	2.7%	(0.9%)	2.8%	3.0%	4.1%	2.8%	2.5%
Bezdarba rādītājs	6.5%	5.6%	5.1%	8.4%	6.9%	6.2%	5.1%	4.7%	4.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	5.2%	5.2%	4.8%	5.0%	5.2%	8.6%	5.4%	5.2%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.0%	3.0%	2.8%	(0.9%)	3.0%	3.0%	4.1%	3.0%	2.6%
Bezdarba rādītājs	6.0%	5.2%	4.8%	7.9%	6.6%	5.8%	4.6%	4.3%	4.1%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	5.4%	5.3%	4.7%	5.2%	5.3%	8.5%	5.6%	5.3%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.3%	3.0%	2.8%	(0.6%)	3.0%	3.0%	4.4%	3.0%	2.6%
Bezdarba rādītājs	6.7%	5.6%	5.0%	8.6%	6.9%	6.1%	5.3%	4.7%	4.3%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.1%	5.7%	5.4%	3.9%	5.4%	5.4%	7.6%	5.8%	5.3%

Pēc ekspertu viedokļa uz nākotni vērstā korekcijas pamata scenārija izpildes iespējamība ir 50%, negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir 45% un pozitīvā scenārija izpildes iespējamība ir 5% (2023. gadā: 50% pamata scenārijs, 45% negatīvais scenārijs un 5% pozitīvais scenārijs). Uz nākotni vērstu korekciju veikšanai tiek izmantots 50% pret 45% pret 5% svērts kombinētais scenārijs. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu par 5 procentu punktiem, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi pārskata perioda beigās pieaugtu par 0.8 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 1.1 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi pārskata perioda beigās samazinātos par 6.7 miljoniem eiro, bet Koncerna – samazinātos par 9.0 miljoniem eiro. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu par 5 procentu punktiem, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2023. gada 31. decembrī pieaugtu par 0.8 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 1.0 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2023. gada 31. decembrī samazinātos par 6.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 8.6 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 pielikumā „Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās”. Posteņu, kas klasificēti kā pārdošanai turēti, patiesās vērtības mīnus pārdošanas izmaksas novērtējumu skatīt 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 pielikumu „Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās”. Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt 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 attiecībā uz jebkuru fondu aktīvu izvietojumu. Turklāt iejaukšanās ieguldījumu komitejas lēmumu pieņemšanas procesā būtu pretrunā ar korporatīvās pārvaldības principiem, kurus Banka ievēro kopš darbības uzsākšanas. Tādējādi atbilstoši 10. SFPS Banka uzskata, ka tai nav kontroles pār fondiem, un fonds nav jākonsolidē.

„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. 2023. gada beigās tika secināts, ka iepriekšējā pirkšanas-pārdošanas līguma veiksmīga izpilde vairs nav iespējama, pircējam nespējot izpildīt regulatora noteiktos priekšnoteikumus, 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.

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

Privātbaņķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Mazais bizness

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

Komerccabiedrības

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

Kapitāla pārvaldība

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

Citi

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

Koncerna segmenti

	Koncerns, 3m 2024, tūkst. eiro						
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	22,681	848	13,190	18,162	217	7,118	62,216
Procentu izdevumi	(4,112)	(1,159)	(1,398)	(7,897)	(134)	(527)	(15,227)
Neto procentu ienākumi	18,569	(311)	11,792	10,265	83	6,591	46,989
Komisijas naudas ienākumi	6,788	849	4,049	3,168	1,639	395	16,888
Komisijas naudas izdevumi	(3,434)	(272)	(1,734)	(2,186)	(64)	(295)	(7,985)
Neto komisijas naudas ienākumi	3,354	577	2,315	982	1,575	100	8,903
Neto finanšu ienākumi	14	75	560	(508)	95	2,293	2,529
Neto pārējie ienākumi	(442)	(47)	(125)	(128)	81	60	(601)
Pamatdarbības ienākumi	21,495	294	14,542	10,611	1,834	9,044	57,820
Neto finansēšanas alokācija	(658)	2,400	(1,972)	(300)	225	305	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	20,837	2,694	12,570	10,311	2,059	9,349	57,820
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(11,042)	(822)	(5,111)	(7,973)	(1,633)	(1,161)	(27,742)
Neto kredītzaudējumi	1,080	153	(387)	1,949	1	(10)	2,786
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(8)	-	(11)	(8)	-	99	72
Banku nodoklis	-	-	-	-	-	(2,246)	(2,246)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (16. piel.)	-	-	-	-	-	81	81
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	10,867	2,025	7,061	4,279	427	6,112	30,771
Pārtrauktās darbības (16.piel.)							(1,148)
Neto peļņa pirms nodokļiem							29,623

	Koncerns, 3m 2023, tūkst. eiro						
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	17,900	692	11,088	15,300	223	4,080	49,283
Procentu izdevumi	(1,936)	(472)	(823)	(3,132)	(79)	(2,332)	(8,774)
Neto procentu ienākumi	15,964	220	10,265	12,168	144	1,748	40,509
Komisijas naudas ienākumi	5,809	947	4,028	3,332	1,516	474	16,106
Komisijas naudas izdevumi	(3,797)	(327)	(1,683)	(2,019)	(67)	32	(7,861)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,012	620	2,345	1,313	1,449	506	8,245
Neto finanšu ienākumi	228	176	635	551	119	2,242	3,951
Neto pārējie ienākumi	(386)	(62)	(67)	(133)	(15)	(33)	(696)
Pamatdarbības ienākumi	17,818	954	13,178	13,899	1,697	4,463	52,009
Neto finansēšanas alokācija	760	1,996	(241)	(855)	158	(1,818)	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	18,578	2,950	12,937	13,044	1,855	2,645	52,009
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(9,873)	(1,043)	(4,569)	(6,928)	(1,195)	(116)	(23,724)
Neto kredītzaudējumi	(257)	1	745	(1,864)	-	128	(1,247)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	12	-	(12)	(31)	-	3	(28)
Banku nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (16. piel.)	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	8,460	1,908	9,101	4,221	660	2,659	27,009
Pārtrauktās darbības (16.piel.)							(2,806)
Neto peļņa pirms nodokļiem							24,203

Koncerns 31/03/2024, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	380,396	380,396
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	86	652	34,758	35,496
Parāda vērtspapīri	-	-	-	38,584	39,208	1,166,725	1,244,517
Aizdevumi klientiem	1,198,774	49,797	682,821	968,659	-	10,450	2,910,501
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,348	1,348
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	24,741	1,285	26,026
Visi pārējie aktīvi	-	-	14	32	3,860	181,023	184,929
Kopā aktīvi	1,198,774	49,797	682,835	1,007,361	68,461	1,775,985	4,783,213
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	47,389	47,389
Klientu noguldījumi	1,536,797	362,314	660,602	1,068,937	78,091	30,192	3,736,933
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	261,226	261,226
Visas pārējās saistības	-	-	-	1	16,573	180,332	196,906
Kopā saistības	1,536,797	362,314	660,602	1,068,938	94,664	519,139	4,242,454

Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	520,569	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	88	623	33,929	34,640
Parāda vērtspapīri	-	-	-	35,501	41,096	1,143,435	1,220,032
Aizdevumi klientiem	1,203,749	50,391	636,623	961,306	720	9,169	2,861,958
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,239	1,239
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	25,137	1,235	26,372
Visi pārējie aktīvi	-	-	7	56	3,962	194,501	198,526
Kopā aktīvi	1,203,749	50,391	636,630	996,951	71,538	1,904,077	4,863,336
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	47,434	47,434
Klientu noguldījumi	1,536,846	374,726	690,671	1,105,023	95,706	26,610	3,829,582
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	259,560	259,560
Visas pārējās saistības	-	-	4	13	16,769	194,579	211,365
Kopā saistības	1,536,846	374,726	690,675	1,105,036	112,475	528,183	4,347,941

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2024 Koncerns	3m 2023 Koncerns	3m 2024 Banka	3m 2023 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	33,808	28,575	48,292	40,587
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2,265	1,815	2,234	1,815
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	4,478	2,403	4,782	2,403
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	146	179	12	22
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	490	-	490	-
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	208	271	157	205
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	20,821	16,040	-	-
Procentu ienākumi kopā	62,216	49,283	55,967	45,032
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(12,552)	(4,283)	(12,731)	(4,351)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(1,665)	(1,652)	(1,665)	(1,652)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>	(398)	(2,047)	(648)	(2,057)
<i>Noguldījumi centrālajās bankās un citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(79)	(205)	(62)	(188)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(6)	(54)	-	-
Nomas saistības	(29)	(14)	(28)	(13)
Citi procentu izdevumi	(498)	(519)	(498)	(519)
Procentu izdevumi kopā	(15,227)	(8,774)	(15,632)	(8,780)
Neto procentu ienākumi	46,989	40,509	40,335	36,252

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			
	3m 2024 Koncerns	3m 2023 Koncerns	3m 2024 Banka	3m 2023 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	11,191	10,328	11,191	10,328
Maksājumi un transakcijas	2,701	2,906	2,707	2,912
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	1,730	1,596	450	399
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	201	149	202	150
Pārējie	579	549	492	542
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	16,402	15,528	15,042	14,331
Garantijas akreditīvi un kredīti	486	578	469	423
Komisijas naudas ienākumi kopā	16,888	16,106	15,511	14,754
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(5,912)	(5,914)	(5,912)	(5,913)
Finanšu garantijas līgums	(602)	(911)	(291)	(291)
Maksājumi un transakcijas	(959)	(710)	(959)	(710)
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(221)	(212)	(219)	(210)
Pārējie	(291)	(114)	(251)	(52)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(7,985)	(7,861)	(7,632)	(7,176)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,903	8,245	7,879	7,578

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

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2024 Koncerns	3m 2023 Koncerns	3m 2024 Banka	3m 2023 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	2,706	3,747	2,719	3,660
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	894	204	819	91
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	-	-	-	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(1,071)	-	(1,071)	-
Kopā neto finanšu ienākumi	2,529	3,951	2,467	3,751

8. 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, tajā skaitā uzkrātie izdevumi par periodu. Citi personāla izdevumi ietver veselības apdrošināšanas, apmācību, izglītības un tamlīdzīgas izmaksas.

	Tūkst. eiro			
	3m 2024 Koncerns	3m 2023 Koncerns	3m 2024 Banka	3m 2023 Banka
Atalgojums par darbu:				
- vadība	(1,001)	(891)	(908)	(796)
- pārējie darbinieki	(14,041)	(12,362)	(11,933)	(10,543)
Kopā atalgojums par darbu	(15,042)	(13,253)	(12,841)	(11,339)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- vadība	(158)	(145)	(118)	(122)
- pārējie darbinieki	(2,793)	(2,405)	(2,350)	(2,047)
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(2,951)	(2,550)	(2,468)	(2,169)
Citi personāla izdevumi	(331)	(212)	(271)	(178)
Personāla izdevumi kopā	(18,324)	(16,015)	(15,580)	(13,686)
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās				
- no darbībām, kas turpinās	1,301	1,329	1,097	1,113
- no pārtrauktām darbībām	28	26	-	-

Uz akcijām nebalstīts atliktais atalgojums par darbu

Daļa no atalgojuma par darbu tiek atlikta uz laiku līdz vienam gadam un tās vēlāka izmaksa var būt atkarīga no nosacījumu izpildes.

Uz akcijām balstīti ilgtermiņa motivācijas plāni

Citadele ir ieviesusi vairākus daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānus, kas paredz akciju opciju piešķiršanu. Uz akcijām balstīto motivācijas plānu izdevumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā.

9. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2024 Koncerns	3m 2023 Koncerns	3m 2024 Banka	3m 2023 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(2,114)	(2,010)	(1,882)	(1,759)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(1,943)	(1,201)	(1,859)	(981)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(695)	(697)	(662)	(659)
Reklāma un mārketingas	(790)	(478)	(765)	(420)
Neatgūstamais PVN	(1,202)	(654)	(1,158)	(624)
Pārējie	(366)	(382)	(303)	(338)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(7,110)	(5,422)	(6,629)	(4,781)

10. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	3m 2024 Koncerns	3m 2023 Koncerns	3m 2024 Banka	3m 2023 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	-	49	2	49
Parāda vērtspapīri	(3)	82	(3)	82
Aizdevumi klientiem	1,421	(384)	1,481	(1,501)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	972	(1,135)	1,002	(1,090)
Atgūti norakstītie aktīvi	396	141	364	122
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	2,786	(1,247)	2,846	(2,338)

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 sagaidamajiem kredītzaudējumiem. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, izmaiņas uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo izmaiņu kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt pielikumā „Aizdevumi klientiem”), bet vairāk atspoguļo tendences gaidāmo nākotnes ekonomikas scenāriju attīstībā. Tomēr, aplēsto kredītzaudējumu aplēse nedrīkst samazināties zem vēsturiski novērotā līmeņa pat, ja pozitīvas makroekonomikas tendences tiek prognozētas.

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 atspoguļoja ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Papildus informāciju skatīt pielikuma *Būtiskas grāmatvedības uzskaites metodes* sekciju *Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā*.

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 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/03/2024
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks, neto*			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	3	62	(64)	2	-	-	3
Parāda vērtspapīri	583	21	-	(18)	-	-	586
Aizdevumi klientiem	52,173	3,438	(885)	(5,184)	-	7	49,549
<i>leskaitot papildu uzkrājumus</i>	11,262						10,411
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,502	908	(266)	(1,566)	-	2	3,580
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	57,261	4,429	(1,215)	(6,766)	-	9	53,718
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	15,652	152	(852)	244	-	8	15,204
<i>leskaitot papildu uzkrājumus</i>	6,215						5,636
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	157	2	(53)	(21)	-	-	85
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	15,809	154	(905)	223	-	8	15,289
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	31,148	67	(1,084)	2,683	(1,398)	963	32,379
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	140	-	(43)	67	-	-	164
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	31,288	67	(1,127)	2,750	(1,398)	963	32,543
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	104,358	4,650	(3,247)	(3,793)	(1,398)	980	101,550
<i>leskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	101						95

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 iegādājusies 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 brīdī Koncerna konsolidētajos pārskatos tiek uzskatīts meitas sabiedrības iegādes brīdis.

Koncerns, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2023
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks, neto			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	385	17	-	(394)	-	(5)	3
Parāda vērtspapīri	708	29	(18)	(136)	-	-	583
Aizdevumi klientiem	53,284	11,336	(4,449)	(8,002)	-	4	52,173
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>10,897</i>						<i>11,262</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,528	2,270	(1,069)	(1,207)	-	(20)	4,502
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	58,905	13,652	(5,536)	(9,739)	-	(21)	57,261
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	16,746	340	(783)	(665)	-	14	15,652
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>6,196</i>						<i>6,215</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	158	112	(176)	63	-	-	157
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	16,904	452	(959)	(602)	-	14	15,809
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	36,479	381	(8,248)	8,257	(6,394)	673	31,148
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	134	13	(59)	52	-	-	140
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	36,613	394	(8,307)	8,309	(6,394)	673	31,288
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	112,422	14,498	(14,802)	(2,032)	(6,394)	666	104,358
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>94</i>						<i>101</i>

	Banka, tūkst. eiro						Slēguma atlikums 31/03/2024
	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	
	Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks, neto*				
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	33	62	(64)	-	-	1	32
Parāda vērtspapīri	558	21	-	(18)	-	-	561
Aizdevumi klientiem	40,719	2,372	(494)	(3,562)	-	-	39,035
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>7,002</i>						<i>6,674</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,455	881	(332)	(1,497)	-	-	3,507
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	45,765	3,336	(890)	(5,077)	-	1	43,135
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	9,942	90	(108)	(789)	-	-	9,135
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>4,303</i>						<i>4,303</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	144	2	(53)	(27)	-	-	66
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	10,086	92	(161)	(816)	-	-	9,201
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	28,827	66	(401)	1,345	(893)	476	29,420
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	141	-	(43)	67	-	-	165
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	28,968	66	(444)	1,412	(893)	476	29,585
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	84,819	3,494	(1,495)	(4,481)	(893)	477	81,921
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>82</i>						<i>76</i>

Banka, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2023
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kreditrisks, neto			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	385	16	-	(362)	-	(6)	33
Parāda vērtspapīri	686	27	(15)	(140)	-	-	558
Aizdevumi klientiem	41,130	6,879	(2,885)	(4,403)	-	(2)	40,719
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	7,705						7,002
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,498	2,383	(1,086)	(1,339)	-	(1)	4,455
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	46,699	9,305	(3,986)	(6,244)	-	(9)	45,765
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	13,421	158	(431)	(3,205)	-	(1)	9,942
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	6,189						4,303
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	115	111	(176)	94	-	-	144
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	13,536	269	(607)	(3,111)	-	(1)	10,086
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	33,573	258	(6,744)	8,727	(6,202)	(785)	28,827
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	125	6	(59)	69	-	-	141
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	33,698	264	(6,803)	8,796	(6,202)	(785)	28,968
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	93,933	9,838	(11,396)	(559)	(6,202)	(795)	84,819
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	72						82

* *Kreditrisks, neto* atspoguļo efektu uz aplēstajiem kredītzaudējumiem no ekspozīciju pārklasifikācijas starp uzkrājumu stadijām, aplēšu izmaiņām aplēsto kredīt zaudējumu modeļos un pēc-modelēšanas korekcijās.

Bruto aizdevumu klientiem pārklasifikācija starp uzkrājumu vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro

	Bruto ekspozīciju 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 par 3m 2024. gadā						
Aizdevumi klientiem	70,199	39,480	6,644	735	2,359	135
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	1,575	1,048	14	2	45	18
Kustība par 3m 2023. gadā						
Aizdevumi klientiem	54,222	77,891	21,456	2,862	1,075	155
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	1,723	969	5,497	15	61	70

11. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro			
	3m 2024 Koncerns	3m 2023 Koncerns	3m 2024 Banka	3m 2023 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4,845)	(385)	(4,470)	(353)
Atliktais nodoklis	(376)	(588)	(335)	(498)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(5,221)	(973)	(4,805)	(851)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	(2,246)	-	(2,235)	-

2023. gada ceturtajā ceturksnī Latvijas uzņēmumu ienākuma nodokļa likumdošanā tika ieviestas izmaiņas, nosakot uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājumu, kas aprēķināts kā 20% no nekorrigētās Latvijas banku un līzīngā darbības uzskaites peļņas, un to, ka samaksāto nodokļa piemaksas avansu varēs bez termiņa ierobežojumiem un pilnā apmērā izmantot, lai attiecinātu pret nākotnes UIN, kas maksājams dividenžu sadales brīdī.

Iepriekš Latvijā uzņēmumu ienākuma nodoklis (UIN) bija jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta nevis, kad tiek gūta peļņa. 2023. gada 4. ceturkšņa nodokļu likumdošanas izmaiņas ieviesa UIN piemaksas avansa maksājumu, kas aprēķināts no peļņas, kas gūta Latvijā 2023. gadā un nākotnes periodos. Par šo UIN piemaksas avansa maksājumu var samazināt tikai nākotnes UIN no peļņas sadales. Tādēļ UIN piemaksas maksājums, kura apjoms ir aprēķināts balstoties uz 2023. gada peļņu, lai gan attiecināms pret nākotnes UIN no peļņas sadales, tiek atzīts izdevumos, kad tiek gūta peļņa.

Bankai Latvijā, izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta iepriekšējā nodokļu režīma laikā (pirms 2018. gada) un kas pārskata perioda beigās ir 61.8 miljoni eiro (2023. gadā: 61.8 miljoni eiro), un no nesadalītās peļņas 17.2 miljoni eiro, kas ar nodokli aplikta izmaksas brīdī no meitas sabiedrībām vai filiālēm, neradīsies papildu UIN izdevumi. Dividenžu sadalījums pēc perioda beigām 50.6 miljonu eiro apmērā samazina šo summu. Šobrīd šīm tiesībām nav noilguma.

Dividenžu izmaksai Latvijā no 2023. gada un vēlāku periodu bankas un līzīngā darbības peļņas, tiek piemērota 20% UIN likme, kas tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas (efektīvi 25%), bet šis UIN par dividenžu izmaksu tiktu samazināts par UIN piemaksas avansu, kas jau būtu samaksāts kā nodokļu piemaksa (avanss) par 2023. gada un vēlāku periodu peļņu. Līdz ar to papildus peļņas sadales nodokļa izdevumi par 2023. gada un vēlāku periodu peļņas sadali rastos tikai, ja peļņas sadales nodokļa apjoms pārsniegtu samaksāto UIN piemaksas avansu.

Latvijas valdība par 2024. gadu ir ieviesusi hipotekārā kredīta ņēmēja nodevu ar mērķi kompensēt hipotekārajiem kredīta ņēmējiem daļu no ietekmes, ko no 2023. gada vidus veidoja augstāka procentu likmju vide. Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva tiek aprēķināta kā 0.5% no atbilstoša Latvijas bruto hipotekāro kredītu portfeļa 2023. gada 31. oktobrī. Nodeva ir maksājama katra 2024. gada ceturkšņa pirmajā mēnesī 2.2 miljonu eiro ceturksnī apmērā. Koncerns ir secinājis, ka nodeva nav 2023. gada izdevums un tā ir jāatzīst izdevumos balstoties uz atbilstošajā 2024. gada ceturksnī aprēķināto summu, jo Koncernam pienākums to maksāt rodas tikai, ja Koncernam atbilstošajos 2024. gada datumos ir pienākums to deklarēt.

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. Līdzīgi kā no darbībām Latvijā, jebkurš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodokļa avanss, tiek atzīts izdevumos pārskata gadā, kad tiek gūta peļņa.

2023. gada 2. ceturksnī Lietuvā tika ieviests banku nodoklis (windfall tax). Banku nodoklis tiek aprēķināts par pieaugumu noteiktos neto procentu ienākumos un tiek uzrādīts kā nodeva pārskata pozīcijā *Banku nodoklis*. Banku nodokļa aktīvs atspoguļo nodokļa maksājumu, kas balstīti obligātajos iepriekšējo ceturkšņa maksājumos salīdzinājumā ar pilna gada banku nodokļa aprēķinu, kur saistībā ar atšķirīgu salīdzināmo periodu ar nodokli apliekamā procentu ienākuma pieaugums ir mazāks. Savukārt uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts piemērojot 15% likmi ar nodokli apliekamajai peļņai, papildus 5% uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek piemērots banku peļņai, kas apliekama ar nodokli un kas pārsniedz 2.0 miljonus eiro.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/03/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/03/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	175	81	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	338	714	244	579
Nodokļu aktīvi	513	795	244	579
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(21,954)	(17,696)	(21,505)	(17,247)
Atliktā nodokļa saistības	(375)	(375)	-	-
Nodokļu saistības	(22,329)	(18,071)	(21,505)	(17,247)
Banku nodoklis	1,777	1,777	1,777	1,777

Koncerns ir atzinis atliktā nodokļa saistības 0.4 miljonu eiro apmērā, jo Igaunijā tas plāno izmaksāt dividendes Latvijai. Šīs dividendes tiks apliktas ar nodokļiem izmaksas brīdī.

12. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profila

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/03/2024				31/12/2023			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	7,341	61,134	-	68,475	9,202	56,658	-	65,860
AA/Aa	18,138	257,389	-	275,527	17,920	269,033	-	286,953
A	123,718	622,620	69,167	815,505	125,281	617,625	42,815	785,721
BBB/Baa	9,949	31,481	-	41,430	9,887	31,158	-	41,045
Zemāks reitings vai bez reitinga	2,748	40,832	-	43,580	2,731	37,722	-	40,453
Parāda vērtspapīri kopā	161,894	1,013,456	69,167	1,244,517	165,021	1,012,196	42,815	1,220,032
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	<i>124,781</i>	<i>697,914</i>	<i>69,167</i>	<i>891,862</i>	<i>123,603</i>	<i>691,645</i>	<i>42,815</i>	<i>858,063</i>
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	<i>10,922</i>	<i>103,016</i>	<i>-</i>	<i>113,938</i>	<i>10,873</i>	<i>111,809</i>	<i>-</i>	<i>122,682</i>
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	<i>161,894</i>	<i>1,013,456</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>165,021</i>	<i>1,012,196</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>

Banka, tūkst. eiro

	31/03/2024				31/12/2023			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	7,341	56,220	-	63,561	7,202	51,762	-	58,964
AA/Aa	18,138	257,389	-	275,527	17,920	269,033	-	286,953
A	106,230	616,055	69,167	791,452	107,857	611,054	42,815	761,726
BBB/Baa	1,462	29,963	-	31,425	1,422	29,649	-	31,071
Zemāks reitings vai bez reitinga	2,509	40,835	-	43,344	2,502	37,720	-	40,222
Parāda vērtspapīri kopā	135,680	1,000,462	69,167	1,205,309	136,903	999,218	42,815	1,178,936
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	<i>113,491</i>	<i>691,853</i>	<i>69,167</i>	<i>874,511</i>	<i>112,367</i>	<i>685,585</i>	<i>42,815</i>	<i>840,767</i>
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	<i>3,721</i>	<i>103,016</i>	<i>-</i>	<i>106,737</i>	<i>3,741</i>	<i>111,809</i>	<i>-</i>	<i>115,550</i>
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	<i>135,680</i>	<i>1,000,462</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>136,903</i>	<i>999,218</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>

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

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

Koncerns, tūkst. eiro

	31/03/2024			31/12/2023		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	346,269	54,294	400,563	343,709	51,138	394,847
Latvija	390,584	2,384	392,968	360,279	2,392	362,671
Igaunija	76,953	23,299	100,252	76,440	23,045	99,485
Vācija	-	91,685	91,685	-	91,214	91,214
Polija	22,218	5,184	27,402	22,229	5,164	27,393
Amerikas Savienotās Valstis	18,657	22,858	41,515	18,262	22,650	40,912
Zviedrija	-	25,465	25,465	-	25,485	25,485
Kanāda	-	28,155	28,155	-	28,116	28,116
Šveice	-	24,624	24,624	-	24,509	24,509
Nīderlande	6,203	7,916	14,119	6,209	11,138	17,347
Somija	-	4,410	4,410	-	12,446	12,446
Citas valstis	30,978	28,558	59,536	-	35,433	35,433
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	33,823	33,823	30,936	29,238	60,174
Parāda vērtspapīri kopā	891,862	352,655	1,244,517	858,064	361,968	1,220,032

	Banka, tūkst. eiro					
	31/03/2024			31/12/2023		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	342,158	52,922	395,080	339,632	49,781	389,413
Latvija	384,360	1,303	385,663	354,063	1,310	355,373
Vācija	-	91,685	91,685	-	91,214	91,214
Igaunija	76,953	22,130	99,083	76,440	21,910	98,350
Polija	21,444	3,051	24,495	21,448	3,043	24,491
Amerikas Savienotās Valstis	18,657	16,605	35,262	18,262	16,395	34,657
Zviedrija	-	25,465	25,465	-	25,485	25,485
Kanāda	-	28,155	28,155	-	28,116	28,116
Šveice	-	24,624	24,624	-	24,509	24,509
Nīderlande	6,203	7,916	14,119	6,209	11,138	17,347
Somija	-	4,410	4,410	-	12,446	12,446
Citas valstis	24,735	23,623	48,358	-	28,536	28,536
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	28,910	28,910	24,713	24,286	48,999
Parāda vērtspapīri kopā	874,510	330,799	1,205,309	840,767	338,169	1,178,936

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.

13. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem un ārpusbilances kredītekspozīcijas sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/03/2024					31/12/2023				
	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,666,552	201,136	28,151	(58,881)	2,836,958	2,627,867	206,974	29,715	(62,554)	2,802,002
Kavēti ≤30 dienas	29,625	7,412	1,579	(5,384)	33,232	26,175	8,829	1,591	(5,694)	30,901
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	30,920	4,412	(5,191)	30,141	-	23,294	1,960	(4,047)	21,207
Kavēti >90 dienas	-	-	37,846	(27,676)	10,170	-	-	34,541	(26,693)	7,848
Kopā aizdevumi	2,696,177	239,468	71,988	(97,132)	2,910,501	2,654,042	239,097	67,807	(98,988)	2,861,958
Garantijas un akreditīvi	81,260	2,702	38	(498)	83,502	67,622	2,748	38	(370)	70,038
Finanšu saistības	331,691	9,036	690	(3,331)	338,086	338,341	6,672	1,022	(4,428)	341,607
Kopā neto kredītekspozīcija	3,109,128	251,206	72,716	(100,961)	3,332,089	3,060,005	248,517	68,867	(103,786)	3,273,603

Pārskata perioda beigās Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 8.7 miljoni eiro (2023. gadā: 9.7 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.6 miljoni eiro (2023. gadā: 0.6 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta pielikumā „Ārpusbilances posteņi”.

Banka, tūkst. eiro

	31/03/2024					31/12/2023				
	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,701,647	95,322	21,052	(44,304)	2,773,717	2,669,492	88,240	20,268	(46,302)	2,731,698
Kavēti ≤30 dienas	26,512	6,831	1,008	(5,190)	29,161	23,201	8,567	1,454	(5,554)	27,668
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	4,384	2,218	(2,270)	4,332	-	6,351	1,224	(2,255)	5,320
Kavēti >90 dienas	-	-	30,442	(25,826)	4,616	-	-	29,127	(25,377)	3,750
Kopā aizdevumi	2,728,159	106,537	54,720	(77,590)	2,811,826	2,692,693	103,158	52,073	(79,488)	2,768,436
Garantijas un akreditīvi	89,148	2,702	38	(513)	91,375	75,441	2,748	38	(384)	77,843
Finanšu saistības	319,294	4,117	690	(3,225)	320,876	358,565	4,365	1,022	(4,355)	359,597
Kopā neto kredītekspozīcija	3,136,601	113,356	55,448	(81,328)	3,224,077	3,126,699	110,271	53,133	(84,227)	3,205,876

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	2.30%	2.10%	1.90%	1.80%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.20%	1.10%	0.90%	0.80%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	48%	49%	54%	55%

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							
	31/03/2024				31/12/2023			
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI	1. stadija		2. stadija	3. stadija un POCI		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(21,516)	(10,855)	(12,446)	(44,817)	(22,273)	(10,874)	(12,657)	(45,804)
Mājsaimniecības	(27,564)	(4,341)	(19,933)	(51,838)	(29,462)	(4,771)	(18,506)	(52,739)
Valdības	(469)	(8)	-	(477)	(438)	(7)	-	(445)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(49,549)	(15,204)	(32,379)	(97,132)	(52,173)	(15,652)	(31,163)	(98,988)

	Banka, tūkst. eiro							
	31/03/2024				31/12/2023			
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCl	1. stadija		2. stadija	3. stadija un POCl		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(14,333)	(6,038)	(10,093)	(30,464)	(14,318)	(6,429)	(10,765)	(31,512)
Mājsaimniecības	(24,694)	(3,097)	(19,327)	(47,118)	(26,391)	(3,513)	(18,062)	(47,966)
Valdības	(8)	-	-	(8)	(10)	-	-	(10)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(39,035)	(9,135)	(29,420)	(77,590)	(40,719)	(9,942)	(28,827)	(79,488)

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/03/2024					31/12/2023				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCl	1. stadija			2. stadija	3. stadija un POCl			
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi										
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	344,367	18,851	444	(5,446)	358,216	339,949	17,321	649	(5,500)	352,419
Transports un sakari	171,246	30,089	8,586	(10,264)	199,657	171,095	40,126	9,075	(11,385)	208,911
Rūpniecība	147,236	42,158	17,294	(9,186)	197,502	145,979	46,079	17,699	(9,423)	200,334
Tirdzniecība	171,089	18,518	3,553	(4,815)	188,345	169,050	13,150	3,676	(4,817)	181,059
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	130,374	46,059	3,329	(6,367)	173,395	137,690	39,260	2,249	(6,507)	172,692
Celtniecība	107,167	13,995	2,840	(3,242)	120,760	94,884	13,435	3,256	(3,122)	108,453
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	99,945	522	1,985	(1,186)	101,266	96,898	1,742	1,993	(1,015)	99,618
Finanšu starpniecība	35,382	601	23	(597)	35,409	33,496	605	20	(436)	33,685
Viesnīcas un restorāni	25,205	656	1,868	(693)	27,036	24,546	790	1,618	(605)	26,349
Pārējās nozares	133,092	19,847	3,193	(3,020)	153,112	134,161	20,216	3,343	(2,992)	154,728
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,365,103	191,296	43,115	(44,816)	1,554,698	1,347,748	192,724	43,578	(45,802)	1,538,248
Mājsaimniecības										
Hipotekārie kredīti	796,994	12,005	24,624	(32,088)	801,535	780,517	12,908	21,539	(31,394)	783,570
Finanšu noma	322,163	26,738	1,899	(4,332)	346,468	323,242	24,146	926	(4,291)	344,023
Aizdevumi patēriņam	106,108	5,448	757	(7,455)	104,858	103,497	4,811	546	(7,306)	101,548
Karšu aizdevumi	58,394	2,287	590	(6,531)	54,740	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574
Citi aizdevumi	22,723	1,495	1,003	(1,432)	23,789	18,955	1,782	637	(1,351)	20,023
Kopā mājsaimniecības	1,306,382	47,973	28,873	(51,838)	1,331,390	1,283,078	46,173	24,227	(52,740)	1,300,738
Valdības	24,692	199	-	(478)	24,413	23,217	201	-	(446)	22,972
Kopā aizdevumi klientiem	2,696,177	239,468	71,988	(97,132)	2,910,501	2,654,043	239,098	67,805	(98,988)	2,861,958

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

Banka, tūkst. eiro

	31/03/2024						31/12/2023				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	
	1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI			1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI			
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi											
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	330,479	17,331	295	(5,152)	342,953	326,710	15,875	444	(5,189)	337,840	
Transports un sakari	22,334	2,291	6,822	(7,138)	24,309	22,934	2,752	7,059	(7,501)	25,244	
Rūpniecība	54,539	31,028	12,992	(6,753)	91,806	53,266	33,626	13,485	(7,168)	93,209	
Tirdzniecība	55,045	5,304	2,796	(2,707)	60,438	61,424	2,847	2,956	(2,875)	64,352	
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	42,542	27,006	1,576	(2,726)	68,398	47,185	23,416	1,582	(3,253)	68,930	
Celtniecība	35,380	2,770	554	(1,443)	37,261	26,846	2,528	1,084	(1,427)	29,031	
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	87,801	16	687	(944)	87,560	85,570	-	676	(807)	85,439	
Finanšu starpniecība	1,072,422	-	23	(2,257)	1,070,188	1,064,940	-	20	(2,074)	1,062,886	
Viesnīcas un restorāni	19,261	197	1,844	(589)	20,713	18,978	415	1,592	(511)	20,474	
Pārējās nozares	22,805	561	436	(755)	23,047	22,215	874	281	(708)	22,662	
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,742,608	86,504	28,025	(30,464)	1,826,673	1,730,068	82,333	29,179	(31,513)	1,810,067	
Mājsaimniecības											
Hipotekārie kredīti	795,450	11,783	24,431	(31,941)	799,723	779,284	12,286	21,238	(31,163)	781,645	
Finanšu noma	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0	
Aizdevumi patēriņam	102,238	4,471	742	(7,280)	100,171	99,396	4,234	524	(7,128)	97,026	
Karšu aizdevumi	58,394	2,287	590	(6,531)	54,740	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574	
Citi aizdevumi	19,938	1,492	932	(1,366)	20,996	16,695	1,779	553	(1,277)	17,750	
Kopā mājsaimniecības	976,020	20,033	26,695	(47,118)	975,630	952,242	20,825	22,894	(47,966)	947,995	
Valdības	9,531	-	-	(8)	9,523	10,384	-	-	(10)	10,374	
Kopā aizdevumi klientiem	2,728,159	106,537	54,720	(77,590)	2,811,826	2,692,694	103,158	52,073	(79,489)	2,768,436	

14. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/03/2024				31/12/2023			
	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	26,026	1,226	-	27,252	26,372	1,117	-	27,489
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	101	21	122	-	101	21	122
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	26,026	1,327	21	27,374	26,372	1,218	21	27,611
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	16,531	-	-	16,531	17,059	-	-	17,059
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	15,668	-	-	15,668	15,621	-	-	15,621
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem</i>	11,473	-	-	11,473	11,575	-	-	11,575

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 apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs. Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos obligāti tiek klasificēti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Daļa no ieguldījumu fondiem, kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	Banka, tūkst. eiro							
	31/03/2024				31/12/2023			
	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	1,284	1,226	-	2,510	1,235	1,117	-	2,352
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	101	21	122	-	101	21	122
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	1,284	1,327	21	2,632	1,235	1,218	21	2,474
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	1,284	-	-	1,284	1,235	-	-	1,235

15. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	3m 2024	3m 2023
Atlikums perioda sākumā, neto	47,939	47,770
Asociētās sabiedrības, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes	134	-
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(1)	-
Pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	(382)	-
Atlikums perioda beigās, neto	47,690	47,770
<i>Ieskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	-	190
<i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	60,598	60,598

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība	
							Tūkst. eiro	
							31/03/2024	31/12/2023
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	8,266	8,266
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB „Citadele Factoring”	126233315	Lietuva, Upės g. 21, Viļņa, LT-0812	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	1,075	1,076
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
OU „Citadele Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA „Mobilly” (ieguldījums asociētajā sabiedrībā, turēts pārdošanai)	40003654405	Latvija, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011	ENI	CT	12.5	12.5	-	248
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							47,690	47,939

*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 pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”). „Kaleido Privatbank” AG reģistrācijas numurs ir 130.0.007.738-0, tā ir reģistrēta Šveicē un tās juridiskā adrese ir Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe.

16. 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 par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. Darījuma noslēgšanai bija jāsaņem regulatora atļauja, bet tas aizņēma ilgāku laiku, kā plānots. 2023. gadā kļuva skaidrs, ka veiksmīga pārdošanas līguma izpilde, pircējam nespējot izpildīt regulatora noteiktos priekšnoteikumus, nebija 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.

2024. gadā Bankas vadība palielināja Šveices meitas sabiedrības „Kaleido Privatbank” AG pamatkapitālu par 3.0 miljoniem Šveices franku (12m2023: 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 3.0 miljonu eiro apmērā (12m2023: 6.1 miljoni eiro), kas aplēsts kā zemākais no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas. Norakstītā vērtība ir saistīta ar operacionālajiem zaudējumiem attiecīgajā periodā un aplēsto laiku līdz pārdošanai. 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 15.5% un uzņēmuma darbības rentabilitāte nākotnē, kas tika koriģēta ņemot vērā jaunākos finanšu informāciju un prognozes.

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

	Tūkst. eiro			
	3m 2024 Koncerns	3m 2023 Koncerns	3m 2024 Banka	3m 2023 Banka
Neto procentu ienākumi	1,029	847	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	781	701	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi	303	(160)	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	(3,188)	(2,640)	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	(44)	(1,527)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(29)	(27)	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(1,148)	(2,806)	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	81	(1)	(2,977)	(1)
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(1,067)	(2,807)	(2,977)	(1)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/03/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/03/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	8,156	11,867	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	6,321	12,607	-	-
Parāda vērtspapīri (klasificēti 1.stadijā)	50,678	51,762	-	-
<i>Tajā skaitā:</i>				
AAA/Aaa klases reitings	20,459	21,421	-	-
AA/Aa klases reitings	18,784	18,758	-	-
A klases reitings	8,913	8,926	-	-
BBB/Baa klases reitings	2,522	2,657	-	-
Valdību parādzīmes	17,045	17,019	-	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	14,691	15,575	-	-
Aizdevumi klientiem	54,037	55,033	-	-
Pārējie aktīvi	1,025	1,305	-	-
Pārtrauktas darbības	120,217	132,574	-	-
Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	12,788	12,788
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	382	-	382	-
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	120,599	132,574	13,170	12,788
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	233	460	-	-
Klientu noguldījumi	101,317	118,229	-	-
Pārējās saistības	2,380	2,971	-	-
Pārtrauktas darbības	103,930	121,660	-	-

17. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/03/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/03/2024 Banka	31/12/2023 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	40,493	40,099	40,493	40,099
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	14,528	19,560
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	6,896	6,121	6,896	6,121
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	-	1,214	-	1,214
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,389	47,434	61,917	66,994

ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) finansējuma 40 miljoni eiro atmaksas termiņš ir 2024. gada vidus. Naudas plūsmas pārskatā TLTRO-III aizņēmuma atmaksa tiek uzrādīta kā daļa no pamatdarbības naudas plūsmām, jo galvenais mērķis aizņemoties nebija vajadzība pēc finansējuma, bet pievilcīga aizņemšanās likme.

18. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Mājsaimniecības	1,964,622	1,986,684	1,907,938	1,926,620
Nefinanšu sabiedrības	1,513,159	1,550,606	1,513,633	1,550,895
Finanšu sabiedrības	173,886	180,144	205,253	209,742
Valdības	59,427	89,620	59,427	89,620
Pārējie	25,839	22,528	25,839	22,529
Kopā klientu noguldījumi	3,736,933	3,829,582	3,712,090	3,799,406

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,701,641	2,822,542	2,713,989	2,835,084
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	167,304	137,931	178,706	147,876
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	384,924	269,128	383,825	269,107
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	143,792	243,074	145,887	241,123
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	243,515	249,100	235,933	243,651
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	89,290	100,698	52,770	61,415
vairāk kā 5 gadi	6,467	7,109	980	1,150
Kopā terminnoguldījumi	1,035,292	1,007,040	998,101	964,322
Kopā klientu noguldījumi	3,736,933	3,829,582	3,712,090	3,799,406

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,718,510	3,810,183	3,712,090	3,799,406
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18,423	19,399	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,736,933	3,829,582	3,712,090	3,799,406
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	16,479	17,153	-	-

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.

19. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Atbilstība	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
						31/03/2024	31/12/2023
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	200,258	199,366
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	20,367	20,090
						261,226	259,560

Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju galvenie parametri

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

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

Pakārtoto saistību parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt pielikuma „Risku pārvaldība” sadaļā „Kapitāla pārvaldība”.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādzīmju kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880102	2023.g. decembris	252	108	26,380	66%	144	13,620	34%
LV0000880011	2023.g. novembris	75	41	17,040	85%	34	2,960	15%

20. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases dematerializētas akcijas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE). Pārskata perioda beigās Bankas kopējais apmaksātais kapitāls bija 158,240,718 eiro (2023. gadā: 158,240,718 eiro) un nosacītais kapitāls bija 2,907,496 eiro (2023. gadā: 2,907,496 eiro). Pēc perioda beigām 2024. gada 9. aprīlī Bankas nosacītais kapitāls tika palielināts no 2,907,496 eiro līdz 3,807,496 eiro. Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai darbiniekiem kā akciju opcijas. Pārskata perioda beigās no kopējā apmaksātā kapitāla Bankai piederēja pašas akcijas 62,476 eiro nominālvērtībā (2023. gadā: 95,476 eiro). Katra dematerializētā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes (izņemot Bankai piederošās akcijas). Pārskata periodā visas akcijas tika dematerializētas. 2024. gada 28. martā tika apstiprinātas dividendes 0.32 eiro par akciju, kas kopā ir 50.6 miljoni eiro (2023. gadā: kopējās dividendes 20.0 miljonu eiro apmērā, kas ir apmēram 0.127 eiro par akciju). 2024. gada 7. maijā akcionāriem tika izmaksātas dividendes. Lai iegūtu papildinformāciju, skatīt piezīmi *Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma*.

Bankas akcionāri

	31/03/2024		31/12/2023	
	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	51,549,212	51,549,212	51,549,212	51,549,212
EMS LB LLC ³	17,635,133	17,635,133	17,635,133	17,635,133
Amolino Holdings Inc. ⁴	13,490,578	13,490,578	13,490,578	13,490,578
Delan S.à.r.l. ²	12,477,728	12,477,728	12,477,728	12,477,728
Shuco LLC ⁵	9,838,158	9,838,158	9,838,158	9,838,158
Bankas valdes locekļi un ar tiem saistītas puses	1,353,823	1,353,823	1,353,823	1,353,823
Pārējie akcionāri	12,694,662	12,694,662	12,661,662	12,661,662
Kopā	158,178,242	158,178,242	158,145,242	158,145,242
Pašu akcijas	62,476		95,476	
Kopā apmaksātais kapitāls	158,240,718		158,240,718	

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 mazinošā ietekme, kas iekļauj ilgtermiņa motivācijas plānu ietvaros darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas. Mazinātās peļņas par akciju aprēķinā iekļauj to daļu no akciju opciju apjoma, kas darbiniekiem piešķirama pēc nopelniem un par kuru ir saņemti pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā. 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.

	3m 2024	3m 2023	3m 2024	3m 2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	24,402	23,230	19,076	23,402
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,162	157,258	158,162	157,258
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.15	0.15	0.12	0.15
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,162	157,258	158,162	157,258
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,418	1,440	1,418	1,440
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	159,580	158,698	159,580	158,698
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	24,402	23,230	19,076	23,402
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	159,580	158,698	159,580	158,698
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.15	0.15	0.12	0.15
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (16. pielikums)	(1,148)	(2,806)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	25,550	26,036	19,076	23,402
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.15	0.15	0.12	0.15
no darbībām, kas turpinās	0.16	0.17	0.12	0.15
no pārtrauktām darbībām	(0.01)	(0.02)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.15	0.15	0.12	0.15
no darbībām, kas turpinās	0.16	0.16	0.12	0.15
no pārtrauktām darbībām	(0.01)	(0.02)	-	-

21. 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			
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	80,370	65,759	88,038	73,578
Akreditīvi	3,629	4,650	3,849	4,649
Iespējamās saistības kopā	83,999	70,409	91,887	78,227
Uzkrājumi kredīriskam	(498)	(370)	(513)	(384)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	83,501	70,039	91,374	77,843
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	109,897	112,136	109,917	112,161
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	171,097	170,663	214,184	251,791
Faktoringa saistības	60,169	62,968	-	-
Citas saistības	255	269	-	-
Finanšu saistības kopā	341,418	346,036	324,101	363,952
Uzkrājumi finanšu saistībām	(3,331)	(4,428)	(3,225)	(4,355)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	338,087	341,608	320,876	359,597

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.

22. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/03/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	161,718	163,802	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	97,855	97,129	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	54,243	55,588	-	-
Kredīti	569	583	569	583
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	23,566	21,409	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	337,951	338,511	569	583
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	628,960	586,190	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1,675	2,619	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	28,164	28,274	28,164	28,274
Akcijas	126,202	111,583	-	-
Nekustamais īpašums	5,100	5,100	-	-
Pārējie	24,472	36,784	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	814,573	770,550	28,164	28,274
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,152,524	1,109,061	28,733	28,857

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/03/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/03/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Pensiju plāni	848,495	815,945	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	152,968	145,099	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	64,666	64,539	28,733	28,857
Privātpersonas	86,395	83,478	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,152,524	1,109,061	28,733	28,857

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 tikai informācijas atspoguļošanas nolūkā.

23. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	31/03/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/03/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	380,396	520,569	380,396	520,569
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)	10,438	8,407	9,786	7,788
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(6,745)	(7,335)	(14,184)	(7,513)
Naudas ekvivalenti no pārtrauktām darbībām	14,244	24,013	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	398,333	545,654	375,998	520,844

24. 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. Balances 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.

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.

Emitētie parāda vērtspapīri

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 2024. gada 31. martā

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	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	161,894	161,894	139,098	22,796	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	69,167	69,167	46,114	23,053	-
Kapitāla instrumenti	1,226	1,226	-	-	1,226
Citi finanšu instrumenti	26,026	26,026	26,026	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,209	1,209	-	1,209	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	380,396	380,396	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	35,496	35,496	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,013,456	932,706	763,649	166,241	2,816
Aizdevumi klientiem	2,910,501	2,941,797	-	-	2,941,797
Kopā aktīvi	4,599,493	4,550,039	974,887	213,299	2,945,961
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,294	1,294	-	1,294	-
Klientu noguldījumi	18,423	18,423	16,479	-	1,944
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,389	47,389	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,718,510	3,717,163	-	-	3,717,163
Emitētās parādzīmes	261,226	245,220	-	245,220	-
Kopā saistības	4,046,842	4,029,489	16,479	246,514	3,719,107

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī

	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	165,021	165,021	126,926	38,095	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	42,815	42,815	10,868	31,947	-
Kapitāla instrumenti	1,117	1,117	-	-	1,117
Citi finanšu instrumenti	26,372	26,372	26,372	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	1,019	-	1,019	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	520,569	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	34,640	34,640	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,012,196	932,027	634,306	297,721	-
Aizdevumi klientiem	2,861,958	2,874,351	-	-	2,874,351
Kopā aktīvi	4,665,829	4,598,053	798,472	368,782	2,875,590
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	3,331	-	3,331	-
Klientu noguldījumi	19,399	19,399	17,153	-	2,246
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,434	47,434	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,810,183	3,808,271	-	-	3,808,271
Emitētās parādzīmes	259,560	239,687	-	239,687	-
Kopā saistības	4,139,907	4,118,122	17,153	243,018	3,810,517

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2024. gada 31. martā

	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	135,680	135,680	114,667	21,013	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	69,167	69,167	46,114	23,053	-
Kapitāla instrumenti	1,226	1,226	-	-	1,226
Citi finanšu instrumenti	1,284	1,284	1,284	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,209	1,209	-	1,209	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	380,396	380,396	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	53,267	53,267	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,000,462	920,440	755,065	162,559	2,816
Aizdevumi klientiem	2,811,826	2,843,122	-	-	2,843,122
Kopā aktīvi	4,454,639	4,405,913	917,130	207,834	2,847,286
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,294	1,294	-	1,294	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	61,917	61,917	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,712,090	3,713,105	-	-	3,713,105
Emitētās parādzīmes	261,226	245,220	-	245,220	-
Kopā saistības	4,036,527	4,021,536	-	246,514	3,713,105

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				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	136,903	136,903	102,416	34,487	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	42,815	42,815	10,868	31,947	-
Kapitāla instrumenti	1,117	1,117	-	-	1,117
Citi finanšu instrumenti	1,235	1,235	1,235	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,019	1,019	-	1,019	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	520,569	520,569	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	53,019	53,019	-	-	-
Parāda vērtspapīri	999,218	919,797	625,720	294,077	-
Aizdevumi klientiem	2,768,436	2,780,829	-	-	2,780,829
Kopā aktīvi	4,524,453	4,457,425	740,239	361,530	2,782,068
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	3,331	-	3,331	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	66,994	66,994	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,799,406	3,800,395	-	-	3,800,395
Emitētās parādzīmes	259,560	239,687	-	239,687	-
Kopā saistības	4,129,291	4,110,407	-	243,018	3,800,395

25. 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 tipiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un regulatīvos apstākļus. Risku apetītes limiti tiek kaskadēti visās risku pārvaldības stratēģijās un ieviesti ar detalizētiem iekšējiem normatīviem.

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu 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 un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

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

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

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

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 31/03/2024, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	364,358	14,324	1,714	-	-	380,396
Prasības pret kredītiestādēm	652	86	-	8,586	26,172	35,496
Parāda vērtspapīri	392,968	400,563	100,252	246,867	103,867	1,244,517
Aizdevumi klientiem	1,304,070	1,046,907	546,060	6,627	6,837	2,910,501
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,226	1,348
Citi finanšu instrumenti	15,668	-	-	10,290	68	26,026
Atvasinātie finanšu instrumenti	725	2	-	463	19	1,209
Pārtrauktas darbības	1,500	1,688	-	52,604	64,807	120,599
Pārējie aktīvi	49,591	8,195	3,624	363	1,348	63,121
Kopā aktīvi	2,129,553	1,471,765	651,650	325,901	204,344	4,783,213
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	43,106	-	-	4,129	154	47,389
Klientu noguldījumi	2,905,759	718,630	54,982	8,914	48,648	3,736,933
Emitētās parādzīmes	261,226	-	-	-	-	261,226
Atvasinātie finanšu instrumenti	318	-	-	927	49	1,294
Pārtrauktas darbības	2,513	-	338	20,534	80,545	103,930
Pārējās saistības	66,669	14,173	10,548	168	124	91,682
Kopā saistības	3,279,591	732,803	65,868	34,672	129,520	4,242,454
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	9,837	55,324	15,982	1,640	1,216	83,999
Finanšu saistības	226,929	71,051	12,253	10,554	20,631	341,418

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti. Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 23.8 miljonus eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2023. gadā: 22.6 miljoni eiro). No Koncerna pārtrauktajām darbībām, kas uzrādītas postenī „Citas valstis”, 8.2 miljoni eiro ir centrālo banku atlikumi Šveices Nacionālajā bankā (2023. gadā: 11.9 miljoni eiro) un 0.04 miljoni eiro ir Šveices kredītiestādēs (2023. gadā: 4.3 miljoni eiro).

Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	507,175	12,008	1,386	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	623	88	-	8,188	25,741	34,640
Parāda vērtspapīri	362,671	394,848	99,485	259,972	103,056	1,220,032
Aizdevumi klientiem	1,285,109	1,039,164	524,304	6,447	6,934	2,861,958
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,117	1,239
Citi finanšu instrumenti	15,622	-	-	10,653	97	26,372
Atvasinātie finanšu instrumenti	771	1	-	229	18	1,019
Pārtrauktas darbības	1,116	1,686	-	54,588	75,184	132,574
Pārējie aktīvi	53,144	7,899	2,884	225	781	64,933
Kopā aktīvi	2,226,252	1,455,694	628,059	340,403	212,928	4,863,336
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	42,582	1,208	-	2,264	1,380	47,434
Klientu noguldījumi	2,991,346	726,364	49,254	11,489	51,129	3,829,582
Emitētās parādzīmes	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,628	5	-	1,693	5	3,331
Pārtrauktas darbības	2,671	-	569	24,661	93,759	121,660
Pārējās saistības	65,207	13,141	7,064	368	594	86,374
Kopā saistības	3,362,994	740,718	56,887	40,475	146,867	4,347,941
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,859	55,970	1,098	1,032	1,450	70,409
Finanšu saistības	233,595	70,381	9,841	10,372	21,847	346,036

Banka 31/03/2024, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	364,358	14,324	1,714	-	-	380,396
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	8,586	44,681	53,267
Parāda vērtspapīri	385,664	395,080	99,083	230,935	94,547	1,205,309
Aizdevumi klientiem	1,927,214	596,212	275,160	6,524	6,716	2,811,826
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,226	1,348
Citi finanšu instrumenti	1,284	-	-	-	-	1,284
Atvasinātie finanšu instrumenti	725	2	-	463	19	1,209
Pārējie aktīvi	85,367	7,913	1,171	363	14,149	108,963
Kopā aktīvi	2,764,633	1,013,531	377,128	246,972	161,338	4,563,602
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	43,106	-	-	4,129	14,682	61,917
Klientu noguldījumi	2,881,217	718,656	57,883	8,658	45,676	3,712,090
Emitētās parādzīmes	261,226	-	-	-	-	261,226
Atvasinātie finanšu instrumenti	318	-	-	927	49	1,294
Pārējās saistības	41,528	9,471	2,054	168	138	53,359
Kopā saistības	3,227,395	728,127	59,937	13,882	60,545	4,089,886
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	9,837	55,324	16,202	1,640	8,884	91,887
Finanšu saistības	252,865	51,791	19,381	10	54	324,101

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Bankas atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 23.8 miljonus eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2023. gadā: 22.6 miljoni eiro).

Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	507,175	12,008	1,386	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	8,188	44,831	53,019
Parāda vērtspapīri	355,372	389,413	98,351	242,090	93,710	1,178,936
Aizdevumi klientiem	1,909,515	583,022	262,721	6,356	6,822	2,768,436
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,117	1,239
Citi finanšu instrumenti	1,235	-	-	-	-	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	771	1	-	229	18	1,019
Pārējie aktīvi	88,335	8,424	1,207	224	13,581	111,771
Kopā aktīvi	2,862,424	992,868	363,665	257,188	160,079	4,636,224
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	42,582	1,208	-	2,264	20,940	66,994
Klientu noguldījumi	2,962,245	726,526	51,318	11,197	48,120	3,799,406
Emitētās parādzīmes	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,628	5	-	1,693	5	3,331
Pārējās saistības	42,292	9,136	1,700	315	537	53,980
Kopā saistības	3,308,307	736,875	53,018	15,469	69,602	4,183,271
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,851	55,970	1,098	1,032	9,276	78,227
Finanšu saistības	267,998	74,391	21,493	10	60	363,952

Likviditātes seguma rādītājs

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

Tūkst. eiro

	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Likviditātes rezerve	1,271,780	1,383,267	1,241,879	1,350,295
2. Izejošās neto naudas plūsmas	615,967	670,744	641,646	694,721
3. Likviditātes seguma rādītājs	206%	206%	194%	194%

Neto stabila finansējuma rādītājs (iekļaujot 50% no peļņas par periodu, t.i. samazināts par aplēstajām dividendēm)

Neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. NSFR nosaka pieejamo stabila finansējuma apjomu attiecībā pret nepieciešamo stabila finansējuma apjomu viena gada griezumā. Minimālā NSFR prasība ir 100%. NSFR pārskata perioda beigās, ja starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam ir 143% un Bankai ir 209%.

Tūkst. eiro

	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Pieejamais stabils finansējums	3,629,892	3,687,365	3,523,906	3,590,223
2. Nepieciešamais stabils finansējums	2,534,540	2,507,341	1,682,645	1,662,473
3. Neto stabila finansējuma rādītājs	143%	147%	209%	215%

Kapitāla pārvaldība

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

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

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

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

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). 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.

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

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

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2024. gada 31. martā

	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	0.60%	0.60%	0.60%
Kapitāla prasība	10.83%	12.80%	15.42%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	12.33%	14.30%	16.92%

Bankai pārskata perioda beigās nav piemērojama C-SNI kapitāla rezerves prasība, bet Sistēmiskā riska rezerves prasība ir 0.10% un iestādes specifiskā Pretcikliskā kapitāla rezerves prasība ir 0.55%. Tādēļ pārskata perioda beigās Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 10.81%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 12.78% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 15.40%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot 50% no peļņas par periodu, t.i. samazināts par aplēstajām dividendēm)

	Tūkst. eiro			
	31/03/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/03/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcelojums	159,474	159,321	159,474	159,321
Nesadalītā peļņa	329,322	355,792	269,176	300,707
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(12,068)	(50,606)	(9,538)	(50,606)
Regulatīvie atskaitījumi	(15,899)	(15,357)	(14,061)	(14,058)
Citas kapitāla komponentes un atskaitījumi, neto	4,173	3,574	4,174	3,574
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	54,600	55,597	54,600	55,597
Pašu līdzekļi kopā	519,602	508,321	463,825	454,535
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,011,349	1,980,726	1,368,226	1,349,491
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	6,662	3,803	6,195	3,518
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	326,786	326,786	286,311	286,311
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	3,459	2,297	3,388	2,166
Kopējā riska darījumu vērtība	2,348,256	2,313,612	1,664,120	1,641,486
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	19.3%	19.6%	24.0%	24.3%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.6%	22.0%	27.3%	27.7%

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.

Pārskata perioda beigās 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.

Kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot starpperioda peļņu)

Noteikumi nosaka, ka starpposma vai gada beigu peļņu, pirms Banka ir pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina galīgo revidēto gada peļņu, var iekļaut kapitālā pēc kompetentās iestādes iepriekšējas atļaujas. No šādas peļņas ir atskaitāmas jebkādas paredzamas maksas vai dividendes. Dokumentu iesniegšana atļaujas saņemšanai aizņem laiku un šāda atļauja tiek pieprasīta tikai pēc attiecīgā pārskata perioda revidentu pārbaudīta pārskatu publicēšanas. Šāda kompetentās iestādes atļauja par 2024. gada starpperioda peļņas, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, iekļaušanu kapitālā nav saņemta par triju mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 31. martā. Zemāk uzrādīts scenārijs, kurā nav iekļauta 2024. gada starpperioda peļņa. 2024. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

	Tūkst. eiro			
	31/03/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/03/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	452,934	452,724	399,687	398,938
Otrā līmeņa kapitāls	54,600	55,597	54,600	55,597
Pašu līdzekļi kopā	507,534	508,321	454,287	454,535
Kopējā riska darījumu vērtība	2,348,256	2,313,612	1,664,120	1,641,486
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	19.3%	19.6%	24.0%	24.3%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.6%	22.0%	27.3%	27.7%

Sviras rādītājs (iekļaujot 50% no peļņas par periodu, t.i. samazināts par aplēstajām dividendēm)

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

	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Sviras rādītājs	9.6%	9.2%	8.8%	8.4%

Pilnībā ieviests sviras rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam būtu 9.4% un Bankai būtu 8.6%.

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 ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD nosaka, ka visām iestādēm ir jāievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai 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 tiek aprēķināta, balstoties gan uz kopējo riska darījumu vērtības summu (TREA), gan uz sviras rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiek noteikts atbilstoši Koncerna klasifikācijai un tiek paziņots individuālā MREL lēmumā.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL prasību Citadele, kas ir augstākā no 23.70% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) vai 5.91% no sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE) un kas jāsasniedz sākot ar 2024. gada 1. janvāri. MREL prasība Koncernam ir jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. Pārskata perioda beigās Koncerna MREL prasība, kas balstīta uz TREA kritēriju, ir 30.4% un, kas balstīta uz sviras rādītāja kritēriju, ir 14.7%. Pārskata perioda beigās Koncerns ievēroja noteikto MREL prasību. MREL prasību SRB nosaka, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju, un pārskata laiku pa laikam.

26. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

Izmaiņas Bankas Valdē

2024. gada 4. aprīlī Bankas Citadele vadītājs un valdes priekšsēdētājs Johan Åkerblom iesniedza paziņojumu bankas padomei par atkāpšanos no amata.

Pēc pārskata perioda beigām, 2024. gada 20. maijā Rūta Ežerskienė tika izvirzīta par AS „Citadele banka” Valdes priekšsēdētāju un stāsies amatā pēc regulatora apstiprinājuma saņemšanas. Rūta Ežerskienė līdz šim ieņēma Valdes locekles privātpersonu apkalpošanas jautājumos amatu.

20 miljonu eiro subordinēto obligāciju emisija

Pēc pārskata perioda beigām AS „Citadele banka” veica 20 miljonu eiro subordinēto obligāciju emisiju, pieprasījumam trīs reizes pārsniedzot piedāvājumu. Obligācijas tika piedāvātas EUR 60 miljonu Piektais nenodrošināto subordinēto obligāciju programmas pirmās sērijas pirmā laidiena ietvaros.

Emitētās obligācijas ir ar desmit gadu dzēšanas termiņu un fiksētu procentu likmi 8 % gadā. Ieņēmumus no emisijas paredzēts izmantot regulatīvā kapitāla struktūras turpmākai stiprināšanai, tostarp izmantot Citadeles subordinēto kapitālu (2. līmeņa instrumenti) atbilstoši Kapitāla prasību regulas (CRR) un citu 2. līmeņa kapitāla regulējumu prasībām.

Obligācijas tika piedāvātas institucionāliem un privātiem investoriem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kā arī kvalificētiem investoriem, kas atrodas kādā no Eiropas Ekonomiskās zonas dalībvalstīm. Kopumā piedāvājumā piedalījās 582 investori, no kuriem 549 privātie un 33 institucionālie investori. No kopējā portfeļa 36 % tika saņemti no Latvijas investoriem, 23 % no Lietuvas, 40 % no Igaunijas un 1 % no citām valstīm.

Dividenžu izmaksa

AS „Citadele banka” akcionāru sapulce, kas notika 2024. gada 28. martā, apstiprināja Citadeles peļņas sadali un dividenžu izmaksu EUR 0.32 apmērā par akciju, kopā EUR 50.6 miljoni.

Dividendes tika izmaksātas personām, kuras bija bankas Citadele akcionāri atskaites dienas beigās – 2024.gada 28. martā. Dividendes akcionāriem tika izmaksātas 2024. gada 7. maijā. Šī dividenžu izmaksa atbilst Citadeles 50% dividenžu izmaksas politikai un parāda 11% dividenžu atdevi, pamatojoties uz vienas Citadeles akcijas uzskaites vērtību 2023. gada 31. decembrī.

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. Banku nodokļa izdevumi ir uzrādīti postenī „Uzņēmumu ienākuma nodoklis”, bet Banku nodokļa saistības ir uzrādītas postenī „Nodokļu saistības”.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	3m 2024	3m 2023	3m 2024	3m 2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1	62,216	49,283	55,967	45,032
2	(15,227)	(8,774)	(15,632)	(8,780)
3	6	-	6	-
4	16,888	16,106	15,511	14,754
5	(7,985)	(7,861)	(7,632)	(7,176)
6	-	-	-	-
7	894	204	819	91
8	-	-	-	-
9	2,706	3,747	2,719	3,660
10	-	-	-	-
11	789	750	615	518
12	(1,396)	(1,446)	(876)	(856)
13	(25,434)	(21,437)	(22,209)	(18,467)
14	(2,308)	(2,287)	(2,041)	(2,151)
15	(1,071)	-	(1,071)	-
16	1,072	(1,135)	1,102	(1,090)
17	1,786	(140)	1,815	(1,281)
18	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	(1,067)	(2,807)	(2,977)	(1)
21	31,869	24,203	26,116	24,253
22	(7,467)	(973)	(7,040)	(851)
23	24,402	23,230	19,076	23,402
24	210	1,784	936	1,171

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

Bilance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1	380,396	520,569	380,396	520,569
2	12,283	11,925	11,631	11,306
3	97,627	71,324	72,886	46,186
3.1.	-	-	-	-
4	162,017	165,143	135,804	137,025
5	3,947,170	3,896,868	3,853,922	3,809,367
5.1.	2,933,714	2,884,673	2,853,462	2,810,149
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	-	248	47,690	47,939
9	10,295	11,183	6,725	7,309
10	7,830	8,065	5,767	6,010
11	2,290	2,572	2,021	2,356
12	42,706	42,865	33,590	35,369
13	120,599	132,574	13,170	12,788
14 Kopā aktīvi (1.+...+13.)	4,783,213	4,863,336	4,563,602	4,636,224
15	40,493	41,313	40,493	41,314
16	6,746	6,121	14,184	6,298
17	19,716	22,731	1,294	3,331
17.1	18,423	19,399	-	-
18	3,979,887	4,069,742	3,980,556	4,078,348
18.1	3,718,661	3,810,182	3,719,330	3,818,788
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	3,829	4,899	3,738	4,839
22	22,329	18,071	21,505	17,247
23	65,524	63,404	28,116	31,894
24	103,930	121,660	-	-
25 Kopā saistības (15.+...+24.)	4,242,454	4,347,941	4,089,886	4,183,271
26	540,759	515,395	473,716	452,953
27 Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	4,783,213	4,863,336	4,563,602	4,636,224
28 Ārpusbilances posteņi	425,417	416,445	415,988	442,179
29	83,999	70,409	91,887	78,227
30	341,418	346,036	324,101	363,952

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	3m 2024	3m 2023	3m 2024	3m 2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	18.48%	21.49%	16.47%	24.27%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2.02%	1.76%	1.66%	1.87%

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; 2024. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu; starpperioda revidētā un starpperioda pārbaudītā peļņa tiek iekļauta tikai pēc regulatīvās atļaujas saņemšanas un regulatīvi atļautajā apjomā (t.i. šajā atšifrējumā nav iekļauta 3m2024 starpperioda peļņu).

Tūkst. eiro	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	507,534	508,321	454,287	454,535
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	452,934	452,724	399,687	398,938
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	452,934	452,724	399,687	398,938
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	54,600	55,597	54,600	55,597
2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2,348,256	2,313,612	1,664,120	1,641,486
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,011,349	1,980,726	1,368,226	1,349,491
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	6,662	3,803	6,195	3,518
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	326,786	326,786	286,311	286,311
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	3,459	2,297	3,388	2,166
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)	19.3%	19.6%	24.0%	24.3%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	347,263	348,611	324,802	325,071
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	19.3%	19.6%	24.0%	24.3%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	312,039	313,907	299,840	300,449
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	21.6%	22.0%	27.3%	27.7%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	319,674	323,232	321,158	323,216
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	115,613	113,759	52,445	51,576
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	58,706	57,840	41,603	41,037
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precīkiskā kapitāla rezerve	14,153	13,845	9,183	8,953
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	1,659	1,586	1,659	1,586
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	41,094	40,488	-	-
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	19.3%	19.6%	24.0%	24.3%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	19.3%	19.6%	24.0%	24.3%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	21.6%	22.0%	27.3%	27.7%

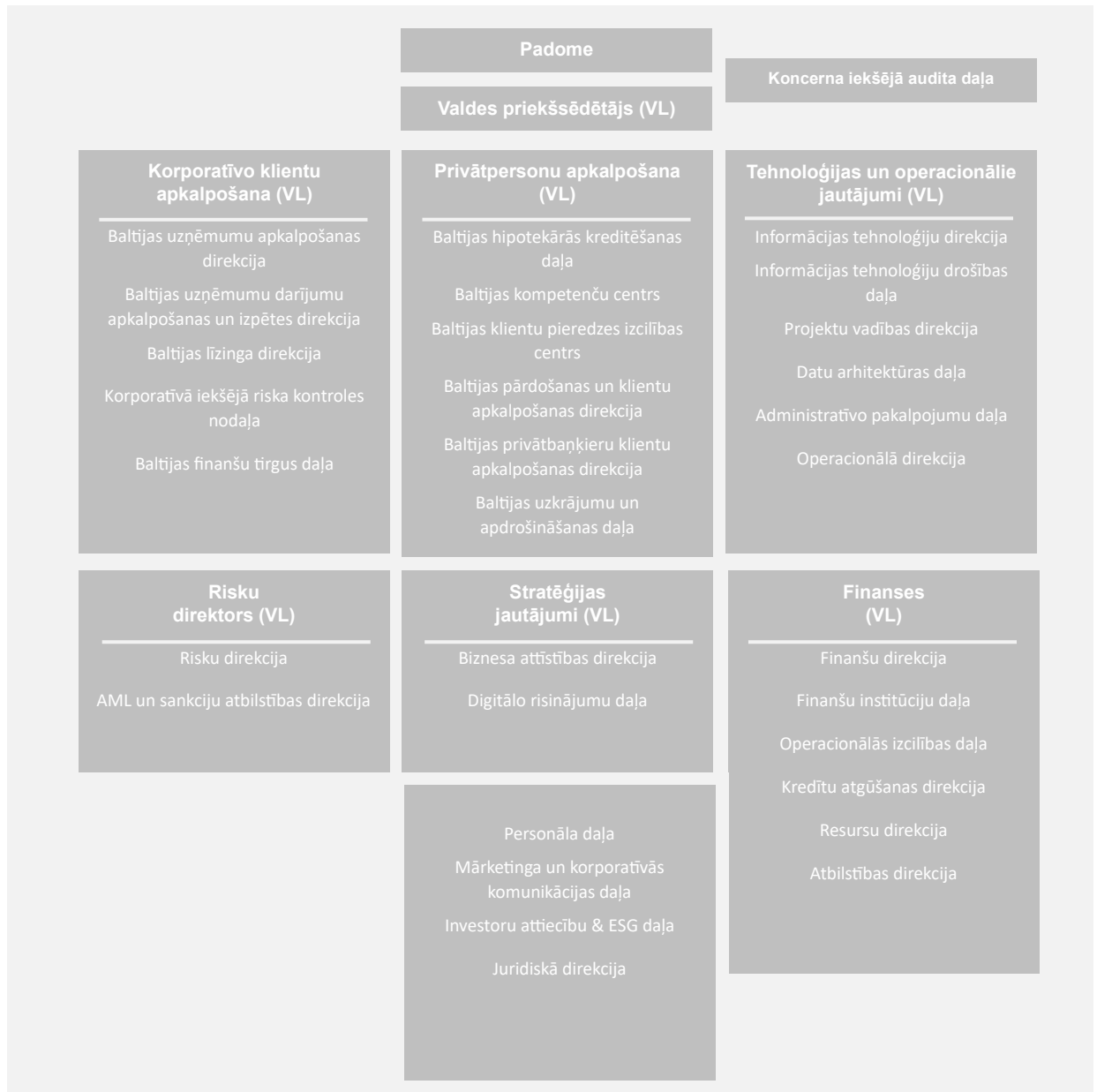
Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

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” Latvijā nav klientu konsultāciju centru. Lietuvas filiālei ir 6 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.

Bankas organizatoriskā struktūra pārskata perioda beigās



KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q1 2024	Q4 2023	Q3 2023	Q2 2023	Q1 2023
Procentu ienākumi	62,216	61,873	61,551	56,907	49,283
Procentu izdevumi	(15,227)	(12,687)	(10,765)	(9,452)	(8,774)
Neto procentu ienākumi	46,989	49,186	50,786	47,455	40,509
Komisijas naudas ienākumi	16,888	16,905	17,316	21,257	16,106
Komisijas naudas izdevumi	(7,985)	(8,142)	(9,238)	(8,546)	(7,861)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,903	8,763	8,078	12,711	8,245
Neto finanšu ienākumi	2,529	2,062	2,424	2,231	3,951
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(601)	(429)	(639)	(743)	(696)
Pamatdarbības ienākumi	57,820	59,582	60,649	61,654	52,009
Personāla izdevumi	(18,324)	(16,319)	(16,023)	(17,024)	(16,015)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(7,110)	(12,475)	(6,377)	(5,865)	(5,422)
Nolietojums un amortizācija	(2,308)	(2,204)	(2,219)	(2,293)	(2,287)
Pamatdarbības izdevumi	(27,742)	(30,998)	(24,619)	(25,182)	(23,724)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	30,078	28,584	36,030	36,472	28,285
Neto kredītzaudējumi	2,786	(1,916)	2,771	5,009	(1,247)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	72	(32)	(15)	4	(28)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	32,936	26,636	38,786	41,485	27,010
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	(2,246)	1,356	(1,260)	(991)	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(1,067)	(1,367)	(1,396)	(547)	(2,807)
Peļņa no pamatdarbības	29,623	26,625	36,130	39,947	24,203
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,221)	(17,883)	(1,820)	(2,442)	(973)
Neto peļņa	24,402	8,742	34,310	37,505	23,230
	Koncerns, tūkst. eiro				
	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	380,396	520,569	483,752	353,473	315,416
Prasības pret kredītiestādēm	35,496	34,640	34,713	35,976	54,155
Parāda vērtspapīri	1,244,517	1,220,032	1,227,772	1,310,755	1,625,572
Aizdevumi klientiem	2,910,501	2,861,958	2,852,805	2,927,203	2,917,624
Kapitāla instrumenti	1,348	1,239	1,167	1,148	1,094
Citi finanšu instrumenti	26,026	26,372	25,690	27,335	27,556
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,209	1,019	5,467	1,495	611
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	-	248	203	203	190
Pamatlīdzekļi	10,295	11,183	11,718	13,129	14,608
Nemateriālie ieguldījumi	7,830	8,065	8,082	8,193	8,357
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	175	81	1,609	2,416	2,126
Banku nodokļa aktīvi	1,777	1,777	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	338	714	695	1,096	1,890
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	120,599	132,574	139,151	163,476	167,276
Pārējie aktīvi	42,706	42,865	38,383	37,664	32,789
Kopā aktīvi	4,783,213	4,863,336	4,831,207	4,883,562	5,169,264
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,389	47,434	47,907	48,559	299,785
Klientu noguldījumi	3,736,933	3,829,582	3,824,107	3,871,788	3,938,088
Emitētās parādzīmes	261,226	259,560	262,677	260,995	260,877
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,294	3,331	1,057	693	6,793
Uzkrājumi	3,829	4,899	4,229	4,559	6,055
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	21,954	17,696	1,458	814	330
Banku nodokļa saistības	-	-	1,112	991	-
Atliktā nodokļa saistības	375	375	375	1,000	375
Pārtrauktas darbības	103,930	121,660	131,199	151,057	154,221
Pārējās saistības	65,524	63,404	56,290	78,595	57,640
Kopā saistības	4,242,454	4,347,941	4,330,411	4,419,051	4,724,164
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	158,178	158,145	158,145	157,256	157,258
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	837	(92)	(5,855)	(6,941)	(8,834)
Nesadalītā peļņa	381,744	357,342	348,506	314,196	296,676
Kopā kapitāls un rezerves	540,759	515,395	500,796	464,511	445,100
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,783,213	4,863,336	4,831,207	4,883,562	5,169,264

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.

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.