



AS Citadele banka

# STARPPERIODA PĀRSKATS

Par sešu mēnešu periodu līdz  
2024. gada 30. jūnijam

## Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadeles pamatdarbības ienākumi 2024. gada 1. pusgadā sasniedza 116.1 miljonus eiro, 2% vairāk kā gadu iepriekš. Vidējā kapitāla atdeve bija 19.8% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 48.8%. 2024. gada 2. ceturkšņa pamatdarbības ienākumi sasniedza 58.3 miljonus, 1% vairāk kā ceturksni iepriekš.

Citadeles izaugsmes plāni materializējās, un pusgada laikā kredītportfelis ir palielinājies. 2024. gada 1. pusgadā kredītportfelis palielinājās par 7% un sasniedza 3,049 miljonus eiro uz 2024. gada 30. jūniju. Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunos aizdevumos 2024. gada 1. pusgadā tika izsniegti 621 miljons eiro. 366 miljoni eiro tika izsniegti 2024. gada 2. ceturkšņa laikā, palielinoties par 43% salīdzinot pret iepriekšējo ceturksni.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba un sliktu kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2024. gada 30. jūniju bija 2.2%, salīdzinot ar 2.1% uz 2023. gada 31. decembri.

Citadeles klientu depozītu apjoms uz 2024. gada 30. jūniju sasniedza 3,694 miljonus eiro, atspoguļojot 4% samazinājumu salīdzinājumā ar 2023. gada beigām.

Citadeles aktīvo klientu skaits 2. ceturkšņa laikā palielinājās par 2%, un uz 2024. gada 30. jūniju bija 386 tūkstoši aktīvo klientu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 258 tūkstošus, 8% vairāk kā gadu iepriekš. Aktīvo digitālo lietotāju skaits sasniedza 88.9% no visiem klientiem.

Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2024. gada 30. jūnijā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot 50% perioda rezultātu un plānotās dividendes) bija 22.7%. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 19.7% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 170%.

2024. gada 30. jūnijā Citadelē strādāja 1,378 pilna laika darbinieki, no kuriem 31 bija saistīti ar pārtrauktām darbībām.

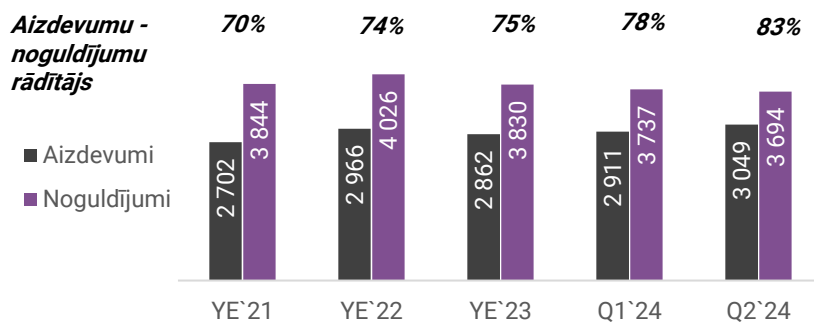
Neskatoties uz zināmu ekonomisko un ģeopolitisko nenoteiktību, banka turpina stratēģisko iespēju izvērtēšanu, tostarp potenciālo IPO.

## Darbības, kas turpinās\*

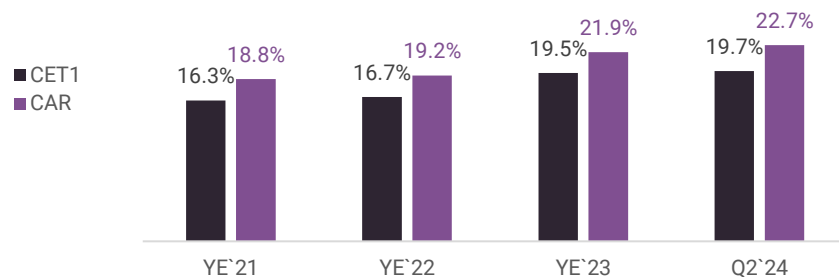
Miljonos eiro	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
Neto procentu ienākumi	95.6	88.0	48.6	47.5
Neto komisijas naudas ienākumi	17.2	21.0	8.3	12.7
Neto finanšu un pārējie ienākumi	3.3	4.7	1.4	1.5
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>116.1</b>	<b>113.7</b>	<b>58.3</b>	<b>61.7</b>
Pamatdarbības izdevumi	(56.6)	(48.9)	(28.9)	(25.2)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	7.0	3.7	4.1	5.0
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)</b>	<b>50.9</b>	<b>64.5</b>	<b>25.4</b>	<b>38.5</b>
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	2.2%	2.6%	2.2%	3.2%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	19.8%	29.2%	19.2%	33.8%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	48.8%	43.0%	49.6%	40.8%
Riska cenas rādītājs (COR)	(0.5%)	(0.2%)	(0.5%)	(0.7%)

## Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi

EURm



**Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) un Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), tajā skaitā 50% peļņa par pārskata periodu, kas 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.

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

**SATURS****Vadības ziņojums**

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

**Starpperioda finanšu pārskati**

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

**Citi**

- 63 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 67 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 68 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 veikspējas rādītāju, kas lietoti šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā.



Rūta Ežerskiene  
Valdes priekšsēdētāja

### Ekonomiskais noskaņojums Baltijā sāk uzlaboties

Pasaules ekonomika turpina augt, neskatoties uz daudzajiem riskiem un ģeopolitisko spriedzi, un eirozonas ekonomikas prognozes pakāpeniski uzlabojas. Inflācija eirozonā 2024. gada jūlijā samazinājās līdz 2.6%, un ECB 2024. gada jūnijā uzsāka procentu likmju samazināšanas ciklu. Eirozonas IKP 2024. gada otrajā ceturksnī pieauga par 0.6% salīdzinājumā ar to pašu periodu iepriekšējā gadā. Pēdējos mēnešos pieprasījums pēc kredītiem eirozonā ir stabilizējies, un Vācijā vairs nepieaug to būvniecības uzņēmumu skaits, kas ziņo par pasūtījumu trūkumu. Tomēr ražošana turpina sarukt, neskatoties uz krājumu līmeņa mazināšanos. Tikmēr ekonomikas vājuma pazīmes ir parādījušās arī ASV, kas varētu ietekmēt pasaules ekonomikas izaugsmi.

Tajā pašā laikā Baltijas ekonomikas izaugsme uzlabojas, taču atveseļošanās joprojām ir lēna. Sākotnējais novērtējums par 2024. gada 2. ceturksni liecina, ka IKP Latvijā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieauga par 0.1%, kamēr Igaunijā IKP samazinājās par 1.7%, bet Lietuvā pieauga par 1.9%. Apstrādes rūpniecība Baltijā joprojām atrodas recesijā vājā ārējā pieprasījuma dēļ, savukārt augstās procentu likmes ir samazinājušas būvniecības aktivitāti privātajā sektorā. Tajā pašā laikā Lietuvā mazumtirdzniecības apjomi pieaug kopš 2023. gada beigām, ko veicinājis straujāks algu pieaugums pēdējos gados salīdzinājumā ar pārējām Baltijas valstīm. Neskatoties uz vājo ekonomikas izaugsmi, bezdarbs Baltijā joprojām ir tuvu vēsturiski zemākajam līmenim, lai gan 2023. gada nogalē un 2024. gada 1. ceturksnī bezdarbs pieauga būvniecības un apstrādes rūpniecības lejupslīdes dēļ. Zemais bezdarba līmenis turpina veicināt algu pieaugumu. Vidējā darba samaksā Latvijā 2024. gada 1. ceturksnī pieauga par 11% Latvijā, Lietuvā par 10.3% un Igaunijā par 8.8%, īpaši sabiedriskajā sektorā.

### Spēcīgi finanšu rādītāji

Citadeles pamatdarbības ienākumi 2024. gada 1. pusgadā sasniedza 116.1 miljonus eiro, 2% vairāk kā gadu iepriekš. Vidējā kapitāla atdeve bija 19.6%. Pamatdarbības ienākumi 2024. gada 2. ceturksnī sasniedza 58.3 miljonus eiro, un vidējā kapitāla atdeve bija 18.9%.

Citadeles izaugsmes plāni materializējas, un pirmā pusgada laikā kredītportfelis ir palielinājies. Kopējais aizdevumu portfelis uz 2024. gada 30. jūniju bija 3,049 miljoni eiro, pieaugot par 7% jeb 187 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2023. gada 31. decembri.

Citadele ir turpinājusi atbalstīt klientus ar finansējumu darbības izaugsmei un paplašināšanai. 2024. gada 1. pusgadā privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 621.4 miljoni eiro, veidojot 45% pieaugumu salīdzinājumā ar to pašu periodu pirms gada. 2024. gada 2. ceturksnī jaunais finansējums sasniedza 365.6 miljonus eiro, kas ir par 43% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī, ko noteica makroekonomisko apstākļu uzlabošanās un viedoklis par sagaidāmajām procentu likmēm.

Mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte ir laba. Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2024. gada 30. jūniju bija 2.2%, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada beigās.

Klientu depozīti uz 2024. gada 30. jūniju bija 3,694 miljoni eiro, 4% samazinājums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2024. gada 30. jūniju bija 83%.

2024. gada 2. ceturksnī dividendēs par 2023. gadu tika izmaksāti 50.6 miljoni eiro, kas ir 0.32 eiro par akciju. Šī dividenžu izmaksa atbilst mūsu 50% dividenžu izmaksu politikai un parāda 11% dividenžu atdevi, pamatojoties uz vienas Citadeles akcijas uzskaites vērtību 2023. gada 31. decembrī. Dividenžu izmaksa atspoguļo bankas ilgstošo izaugsmi, stingro pašu kapitāla pozīciju un stabilitāti.

Citadele turpina darbību ar vairāk kā pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem: 2024. gada 30. jūnijā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 22.7%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 19.7% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 170%.

Neskatoties uz zināmu ekonomisko un ģeopolitisko nenoteiktību, banka turpina stratēģisko iespēju izvērtēšanu, tostarp potenciālo IPO.

### 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 386 tūkstošus klientu, palielinoties par 2% 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 88.9% no visiem klientiem. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits uz 2024. gada 30. jūniju sasniedza 258 tūkstošus, gada griezumā pieaugot par 8%.

### Inovācijas un attīstība

Citadele turpina paplašināt mobilās lietotnes funkcionalitāti, piedāvājot vairāk produktu un uzlabojot lietotāju pieredzi. Mobilās lietotnes uzlabojumu rezultāta Apple Store un Google Play mobilās lietotnes vērtējums sasniedza 4.8 punktus.

Apdrošināšanas piedāvājuma klāsts tika paplašināts, pievienojot Rēķinu aizsardzības apdrošināšanu, tādējādi dodot iespēju Citadeles klientiem iegādāties jau sešus apdrošināšanas produktus tikai ar dažiem klikšķiem mobilajā lietotnē.

Klix, bankas e-komercijas norēķinu risinājums, sasniedza 1,542 tirgotāju skaitu, reģistrēto lietotāju skaits pārsniedza 348 tūkstošus, un aktīvo lietotāju skaits sasniedza 66 tūkstošus uz 2024. gada 30. jūniju. 2024. gada 1. pusgadā tika apstrādāti 8.5 miljoni darījumu ar kopējo vērtību 304 miljoni eiro. Klix risinājums “Pērc Tagad, Maksā Vēlāk” sasniedza 18.4 miljonus eiro, salīdzinot ar 11 miljoniem eiro 2023. gadā kopā. 2024. gada 2. ceturksnī tika uzsāktas vairākas stratēģiskas partnerības, tai skaitā ar Latvijas Gāzi un Rīgas Satiksmi.

### Ilgtermiņa

Saskaņā ar mūsu apņemšanos atbalstīt savus klientus pārejā uz zemu oglekļa emisiju ekonomiku un redzot, ka ilgtspējas iniciatīvas kļūst arvien svarīgākas mūsu klientiem, Citadele piedāvā vairākus produktus, kas atbalsta pāreju uz zaļo ekonomiku.

2024. gada 30. jūnijā Zaļais krājkonts, kurā noguldītie līdzekļi tiek izmantoti, lai finansētu projektus, kuru mērķis ir samazināt oglekļa emisijas, sasniedza 62 miljonus eiro.

2024. gada pirmajā pusgadā jaunos aizdevumos uzņēmumiem un privātpersonām, lai veicinātu pāreju uz zaļo ekonomiku, tika izsniegti 41 miljons eiro. Pieprasījums pēc zaļajām hipotēkām, kas paredzētas augstākajiem energoefektivitātes standartiem atbilstošu māju finansēšanai, 2024. gada otrajā ceturksnī, salīdzinot ar 2024. gada pirmo ceturksni, dubultojās, sasniedzot 9 miljonus eiro. 2024. gada pirmajā pusgadā zaļajos hipotekārajos kredītos tika izsniegti 13 miljoni eiro. Vērojams arī pieprasījuma pieaugums uzņēmumu zaļo kredītu un elektrisko transportlīdzekļu finansēšanai, kas salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni pieauga attiecīgi par 27% un 36%.

### Izmaiņas bankas valdē

2024. gada aprīlī bankas Citadele vadītājs un valdes priekšsēdētājs Johan Åkerblom paziņoja par atkāpšanos no amata.

2024. gada 20. maijā Rūta Ežerskienē tika izvirzīta par AS „Citadele banka” valdes priekšsēdētāju un pēc regulatora lēmuma saņemšanas, pēc pārskata perioda beigām, 2024. gada 23. augustā uzsāka pildīt valdes priekšsēdētājas pienākumus. Rūta Ežerskienē līdz regulatora apstiprinājuma saņemšanai ieņēma valdes locekles privātpersonu apkalpošanas jautājumos amatu.

## Koncerna finanšu rezultātu apskats

### Rezultāti un peļņas rādītāji 2024. gada 1. pusgadā un 2. ceturksnī

Spēcīgi finanšu rādītāji, 2024. gada 2. ceturksnī, **pamatdarbības ienākumiem** sasniedzot 58.3 miljonus eiro, salīdzinot ar 57.8 miljoniem eiro 2024. gada 1. ceturksnī. Pamatdarbības ienākumi 2024. gada pirmajā pusgadā sasniedza 116.1 miljonus eiro, 2% pieaugums salīdzinājumā ar tādu pašu periodu pērn.

Rezultātu sekmēja spēcīgie **neto procentu ienākumi**, kas 2024. gada 2. ceturksnī sasniedza 48.6 miljonus eiro (47.0 miljoni eiro 2024. gada 1. ceturksnī). Neto procentu ienākumi 2024. gada 1. pusgadā sasniedza 95.6 miljonus eiro, 9% pieaugums salīdzinājumā ar 2023. gada 1. pusgadu, ko galvenokārt sekmēja labvēlīga procentu likmju vide un kredītportfeļa pieaugums.

Koncerna **neto komisijas naudas ienākumi** 2024. gada otrajā ceturksnī sasniedza 8.3 miljonus eiro, salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni, samazinoties par 7%. Neto komisijas naudas ienākumi 2024. gada 1. pusgadā bija 17.2 miljoni eiro, kas ir par 18% mazāk nekā 2023. gada 1. pusgadā, ko galvenokārt ietekmēja karšu ieņēmumu samazinājums.

**Pamatdarbības izdevumi** 2024. gada 2. ceturksnī bija 28.9 miljoni eiro jeb par 4% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Pamatdarbības izdevumi 2024. gada 1. pusgadā sasniedza 56.6 miljonus eiro, 16% vairāk kā gadu iepriekš.

Personāla izmaksas 2024. gada 2. ceturksnī palielinājās par 4% līdz 19.1 miljoniem eiro. 2024. gada 1. pusgada personāla izmaksas bija 37.4 miljoni eiro, 13% pieaugums salīdzinājumā ar 2023. gada 1. pusgadu. Pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,378 salīdzinājumā ar 1,329 darbiniekiem 2023. gada 31. decembrī, no kuriem 31 (2023: 28) bija saistīti ar pārtrauktām darbībām.

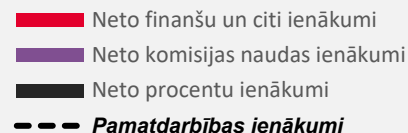
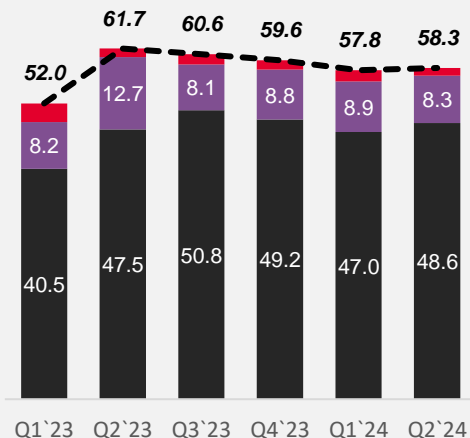
Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 7.4 miljoni eiro, kas ir par 4% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī, ko galvenokārt noteica konsultāciju izdevumu pieaugums par 18% un reklāmas un mārketinga izdevumu pieaugums par 28%, jaunu produktu laišanas tirgū un plānoto sezonas kampaņu rezultātā. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 2.4 miljoni eiro, kas ir par 5% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Pārējie pamatdarbības izdevumi 2024. gada pirmajā pusgadā bija 14.5 miljoni eiro, salīdzinot ar 11.3 miljoniem eiro 2023. gada pirmajā pusgadā, ko galvenokārt noteica konsultāciju izdevumu pieaugums par 49% un reklāmas un mārketinga izdevumu pieaugums par 39%.

Citadeles izmaksu un ienākumu attiecība 2024. gada otrajā ceturksnī bija 49.6%, salīdzinot ar 40.8% 2023. gada otrajā ceturksnī. Izmaksu un ienākumu attiecība 2024. gada pirmajā pusgadā bija 48.8%, salīdzinot ar 43.0% 2023. gada pirmajā pusgadā.

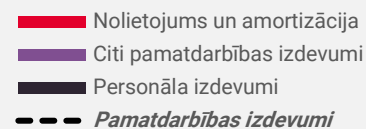
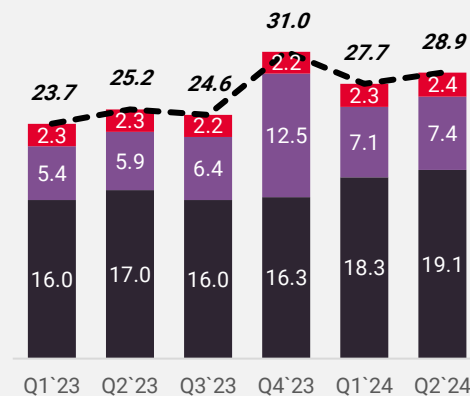
2024. gada 2. ceturksnī un 1. pusgadā reversēti neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi attiecīgi 4.1 miljonu eiro un 7.0 miljoni eiro apmērā.

Neto peļņa no darbības kas turpinās 2024. gada otrajā ceturksnī sasniedza 25.4 miljonus eiro ar 18.9% pašu kapitāla atdevi. Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļota kā pārtraukta darbība no 2022. gada 31. decembra. Koncerna neto peļņa 2024. gada otrajā ceturksnī bija 22.5 miljoni eiro, salīdzinot ar 24.4 miljoniem eiro 2024. gada 1. ceturksnī.

### Pamatdarbības ienākumi, EURm



### Pamatdarbības izdevumi, EURm



## Bilances apskats

**Koncerna aktīvi** 2024. gada 30. jūnijā bija 4,684 miljoni eiro, kas ir 4% samazinājums kopš 2023. gada beigām (4,863 miljoni eiro). 2024. gada 30. jūnijā Kaleido Privatbank AG (Citadeles Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļots kā pārtraukta darbība. 2024. gada 30. jūnijā darbību, kas turpinās, aktīvi bija 4,572 miljoni eiro (salīdzinot ar 4,731 miljoniem eiro 2023. gada 31. decembrī).

**Kopējais kredītportfelis** 2024. gada 30. jūnijā bija 3,049 miljoni eiro, kas ir par 7% vairāk nekā 2023. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte bija laba. **3. stadijas bruto kredītu īpatsvars rādītājs** 2024. gada 30. jūnijā bija 2.2%, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada 31. decembrī.

**Jaunos aizdevumos** 2024. gada 2. ceturksnī tika izsniegti 365.6 miljoni eiro, kas ir par 43% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī, ko noteica makroekonomisko apstākļu uzlabošanās un klientu viedoklis par sagaidāmajām procentu likmēm. Privātpersonām izsniegti 120.8 miljoni eiro (par 25% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī), 134.8 miljoni eiro MVU (par 18% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī) un 110.0 miljoni eiro korporatīvajiem klientiem (2.4 reizes vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī). Produktu griezumā – regulārajos vai hipotekārajos kredītos tika izsniegti 160.6 miljoni eiro (62% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), 169.7 miljoni eiro lizingā un faktoringā (29% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni) un 35.5 miljoni eiro patēriņa un mikrokredītos (42% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni).

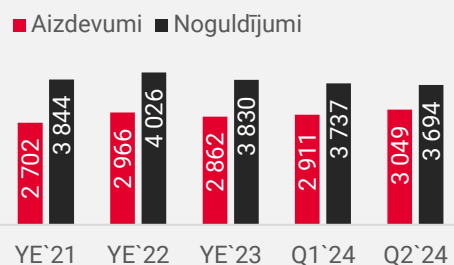
**Kredītportfelis ģeogrāfiskajā dalījumā.** 2024. gada 30. jūnijā Latvijā izsniegtie kredīti veidoja 44% no portfeļa ar 1,355 miljoniem eiro (45% 2023. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 36% un 1,109 miljoniem eiro (36% 2023. gada beigās), Igaunija - 19% un 571 miljoni eiro (salīdzinājumā ar 18% 2023. gada beigās) un ES un citas valstis – 0.4% un 13 miljoni eiro.

2024. gada 30. jūnijā aizdevumi mājāsaimniecībām veidoja 45% no portfeļa (2023. gada beigās – 46%). Hipotekāra kredīvēšana ir nedaudz palielinājusies salīdzinājumā ar 2023. gada beigām (pieaugums par 5%) un sasniedza 821 miljonu eiro. Finanšu līzings pieauga par 4% un bija 358 miljoni eiro (salīdzinājumā ar 344 miljoniem 2023. gada beigās). Patēriņa kredīvēšana pieauga par 11% salīdzinājumā ar 2023. gada beigām (102 miljoni eiro) un sasniedza 113 miljonus eiro. Karšu kredīvēšana ir nedaudz pieaugusi par 5% un bija 54 miljoni eiro. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija nekustamo īpašumu iegāde un pārvaldīšana (13% no kopējiem bruto kredītiem), transports un sakari (6%), rūpniecība (7%) un tirdzniecība (7%).

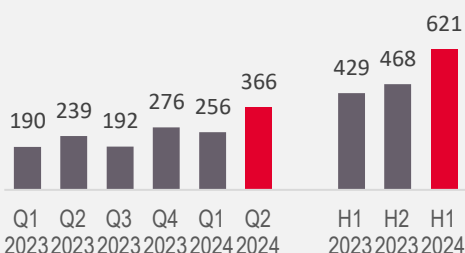
2024. gada 2. ceturksnī Koncerna **vērtspapīru portfelis**, kas ir daļa no Koncerna likviditātes resursiem, palielinājās par 1%, salīdzinot ar 2023. gada beigām. 94% no vērtspapīru portfeļa veido vērtspapīri ar A un augstāku reitingu. Lielākās izmaiņas bija obligācijās ar AA/Aa reitingu, kas kopš 2023. gada beigām samazinājās par 34% jeb 191 miljonu eiro.

Koncerna LCR un NSFR rādītāji samazinājās no 206% un 147% 2023. gada beigās līdz attiecīgi 170% un 140% 2024. gada 30. jūnijā. Likviditātes un finansējuma rādītāju samazināšanās skaidrojama ar lielāku kredītu pieaugumu un noguldījumu cenu optimizāciju, kā rezultātā tika kontrolēta noguldījumu aizplūde, īpaši uzņēmumu segmentā, kur cenu konkurence bija vissīvākā. Nozīmīgākais finansējuma avots - **klientu noguldījumi** 2024. gada 2. ceturksnī, salīdzinot ar 2023. gada beigām, samazinājās par 4% līdz 3,694 miljoniem eiro. Ņemot vērā lielo naudas pozīciju gada sākumā, ko atspoguļo augstie LCR rādītāji, bankas vadība ir koncentrējusi uz līdzekļu izmaksām. Aizplūde ir palīdzējusi stabilizēt līdzekļu izmaksas, vienlaikus saglabājot piesardzīgu LCR līmeni. Termiņnoguldījumu īpatsvars no kopējiem noguldījumiem 2024. gada 30. jūnijā bija 27% salīdzinājumā ar 26% 2023. gada beigās. Baltijas valstu iekšzemes klientu noguldījumi veidoja 98% no kopējiem noguldījumiem jeb 3,635 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 98% 2023. gada beigās).

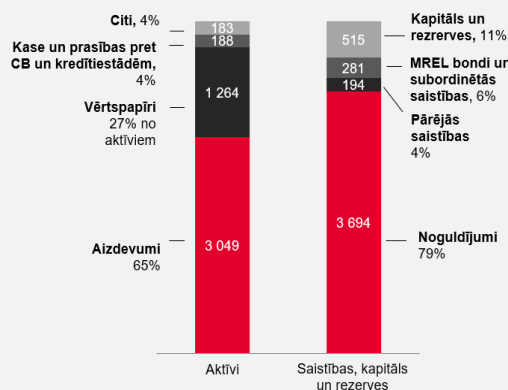
### Aizdevumi un Noguldījumi, EURm



### Jauni aizdevumi, EURm



### 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](http://www.moody.com)

## Segmentu apskats

### Privātpersonu un Turīgo klientu segments

Citadeles aktīvo klientu skaits privātpersonu segmentā sasniedza jaunu visu laiku augstāko līmeni, un primāro klientu skaits turpināja pieaugt, 2024. gada 30. jūnijā sasniedzot 205,000 klientu, kas ir par 2% vairāk nekā iepriekšējā gadā. Jauno klientu attālinātas reģistrācijas īpatsvars sasniedza 48%, salīdzinājumā ar 40% gadu iepriekš. 2024. gada 1. pusgadā privātpersonu segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 44.1 miljonu eiro, kas atspoguļo 0.5% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu.

Privātpersonām jaunus aizdevumus 2024. gada otrajā ceturksnī tika izsniegti 120.8 miljoni eiro, kas ir par 25% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Jauno kredītu apjoms 2024. gada 1. pusgadā sasniedza 217.1 miljonu eiro, kas ir par 66% vairāk nekā attiecīgajā laika periodā pirms gada. Ievērojams pieaugums ir vērojams pieprasījumam pēc zaļajiem produktiem. Zaļie hipotekārie kredīti 2024. gada pirmajā pusgadā sasniedza 13.1 miljonu eiro, no kuriem 66% izsniegti 2024. gada otrajā ceturksnī. Turklāt pieprasījums pēc saules paneļiem ir pieaudzis, 2024. gada pirmajā pusgadā sasniedzot gandrīz 1 miljonu eiro.

Privātpersonu kopējais kredītu portfelis 2024. gada 30. jūnijā sasniedza 1,297 miljonus eiro, pieaugot par 43 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2023. gada 31. decembri ar labu kredīta kvalitāti. Privātpersonu noguldījumi veidoja 1,938 miljonus eiro, pieaugot par 27 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2023. gada 31. decembri. Proporcionālais sadalījums termiņnoguldījumos un krājkontos turpināja palielināties līdz 25%, salīdzinot ar 15% gadu iepriekš.

### MVU segments

2024. gada 6 mēnešos MVU segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 39.1 miljonu eiro, atspoguļojot 10% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu.

Jaunos aizdevumos izsniegtais kredītu apjoms 2024. gada pirmajā pusgadā sasniedza 249.1 miljonu eiro, pieaugot par 63% salīdzinājumā ar to pašu periodu pirms gada, no kuriem 134.8 miljoni eiro jeb 54% izsniegti 2024. gada otrajā ceturksnī. Kopējais aizdevumu portfelis MVU segmentam sasniedza 991 miljonu eiro 2024. gada 30. jūnijā, pieaugot par 10%, salīdzinot ar 2023. gada 31. decembri, ar labu kredītu kvalitāti. MVU noguldījumi veidoja 797 miljonus eiro, samazinoties par 8%, salīdzinot ar 2023. gada 31. decembri.

### Korporatīvais segments

2024. gada sešos mēnešos korporatīvā segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 14.3 miljonus eiro, kas atspoguļo 31% samazinājumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu, ko galvenokārt noteica augstāks termiņnoguldījumu īpatsvars kopējos noguldījumos un no tā izrietošais pieaugums procentu izdevumos.

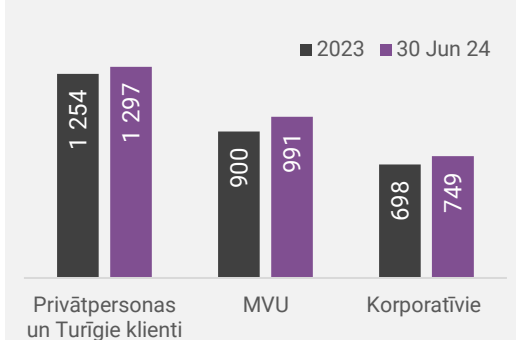
Jaunos aizdevumos korporatīvā segmenta klientiem 2024. gada 2. ceturksnī tika izsniegti 110.0 miljoni eiro, salīdzinot ar 45.2 miljoniem eiro 2024. gada 1. ceturksnī. Jaunais finansējums 2024. gada pirmajos sešos mēnešos sasniedza 155.2 miljonus eiro, kas ir par 7% vairāk nekā 2023. gada 1. pusgadā. Kopējais uzņēmumu kredītportfelis bija 749 miljoni eiro, kas ir par 7% vairāk nekā 2023. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās laba.

Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2023. gada beigām samazinājās par 7% un 2024. gada 30. jūnijā bija 856 miljoni eiro.

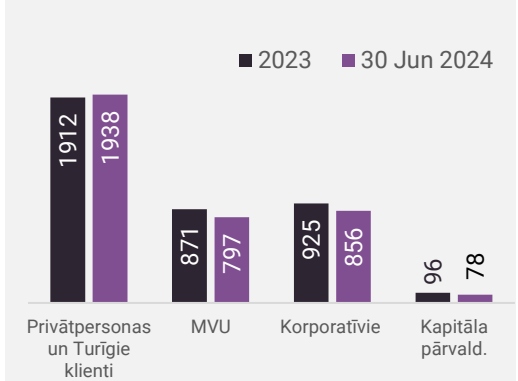
### Kapitāla pārvaldība

2024. gada sešos mēnešos kapitāla pārvaldības segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 3.7 miljonu eiro, atspoguļojot 6% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Kopējie klientu pārvaldītā aktīvi sasniedza 1.2 miljardus eiro, salīdzinot ar 1.1 miljardu eiro 2023. gadā.

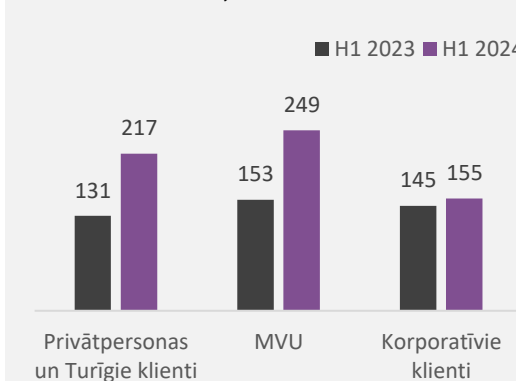
### Aizdevumi, EURm



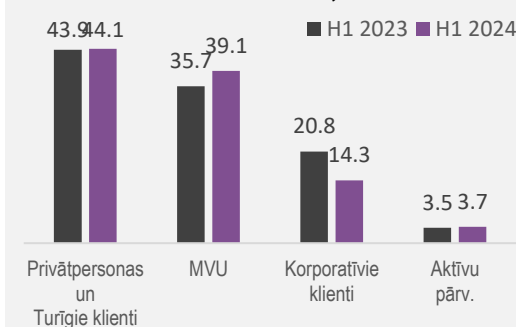
### Noguldījumi, EURm



### Jauni aizdevumi, EURm



### Pamatdarbības ienākumi, EURm





## Uzņēmējdarbības vide

### Eirozonas ekonomikas prognozes pakāpeniski uzlabojas

Pasaules ekonomika turpina augt, neskatoties uz daudzajiem riskiem un ģeopolitisko spriedzi, un eirozonas ekonomikas prognozes pakāpeniski uzlabojas. Inflācija eirozonā 2024. gada jūlijā samazinājās līdz 2.6%, un ECB 2024. gada jūnijā uzsāka procentu likmju samazināšanas ciklu. Eirozonas IKP 2024. gada otrajā ceturksnī pieauga par 0.6% salīdzinājumā ar to pašu periodu iepriekšējā gadā. Saskaņā ar Starptautiskā Valūtas fonda 2024. gada jūlija prognozēm, pasaules ekonomika 2024. gadā pieaugs par 3.2% un par 3.3% 2025. gadā. Eirozonā tiek prognozēts, ka IKP pieaugums paātrināsies no 0,5% 2023. gadā līdz 0.9% 2024. gadā un līdz 1.5% 2025. gadā.

Ekonomikas prognozes eirozonā uzlabojas, taču izaugsme joprojām ir vāja dēļ augsto procentu likmju ietekmes uz patēriņu un būvniecību. Pēdējos mēnešos pieprasījums pēc kredītiem eirozonā ir stabilizējies, un Vācijā vairs nepieaug to būvniecības uzņēmumu skaits, kas ziņo par pasūtījumu trūkumu. Tomēr ražošana turpina sarukt, neskatoties uz krājumu līmeņa mazināšanos. Tikmēr ekonomikas vājuma pazīmes ir parādījušās arī ASV, kas varētu ietekmēt pasaules ekonomikas izaugsmi.

### Ekonomikas atkopšanās Baltijā joprojām ir samērā lēna

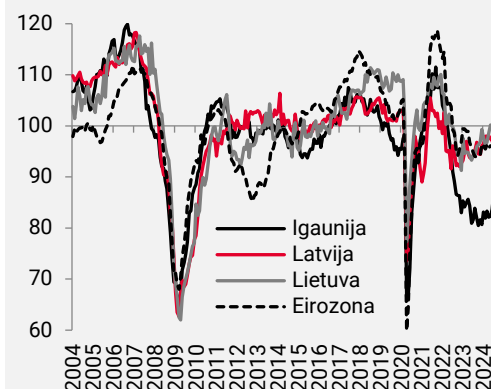
Ekonomiskā izaugsme Baltijā uzlabojas, taču atveseļošanās joprojām ir lēna. Sākotnējais novērtējums par 2024. gada 2. ceturksni liecina, ka IKP Latvijā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieauga par 0.1%, kamēr Igaunijā IKP samazinājās par 1.7%, bet Lietuvā pieauga par 1.9%. Salīdzinājuma ar iepriekšējo ceturksni Lietuvā IKP pieauga par 0.9%, Igaunijā – par 0.2%, bet Latvijā negaidīti samazinājās par 1.1%. Inflācija Baltijā joprojām ir zema. Jūlijā inflācija Latvijā bija 0.8%, Lietuvā – 1.1%, bet Igaunijā – 3.5%. Inflācijas samazināšanās lielā mērā ir saistīta bāzes efektu no zemākām enerģijas cenām, savukārt iekšējie cenu spiedieni saglabājas nemainīgi.

Apstrādes rūpniecība Baltijā joprojām atrodas recesijā vājā ārējā pieprasījuma dēļ, savukārt augstās procentu likmes ir samazinājušas būvniecības aktivitāti privātajā sektorā. Tajā pašā laikā Lietuvā mazumtirdzniecības apjomi pieaug kopš 2023. gada beigām, ko veicinājis straujāks algu pieaugums pēdējos gados. Tikmēr Igaunijā augstāks mājāsaimniecību parāda līmenis salīdzinājumā ar Latviju un Lietuvu negatīvi ietekmē patērētāju pieprasījumu.

### Zems bezdarbs un spēcīgs algu pieaugums

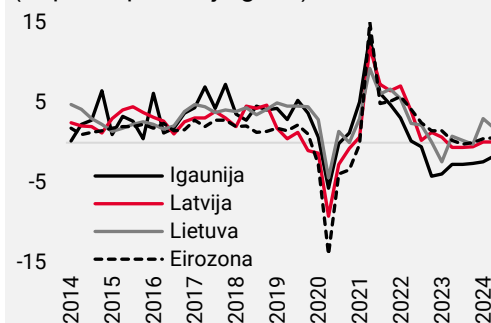
Neskatoties uz vājo ekonomikas izaugsmi, bezdarbs Baltijā joprojām ir tuvu vēsturiski zemākajam līmenim, lai gan 2023. gada nogalē un 2024. gada 1. ceturksnī bezdarbs pieauga būvniecības un apstrādes rūpniecības lejupslīdes dēļ. Nodarbināto skaits Baltijā ir nedaudz samazinājies, tomēr galvenais bezdarba kāpuma cēlonis ir piedāvājuma puses faktori. Pozitīvais migrācijas saldo, tostarp dēļ Ukrainas bēgļiem, ir palielinājis darbaspēka piedāvājumu, un vairāk cilvēku meklē darbu salīdzinājumā ar gadu iepriekš. Zemais bezdarba līmenis turpina veicināt algu pieaugumu. Vidējā darba samaksā Latvijā 2024. gada 1. ceturksnī pieauga par 11% Latvijā, Lietuvā par 10.3% un Igaunijā par 8.8%, īpaši sabiedriskajā sektorā.

### Ekonomikas noskaņojuma indekss

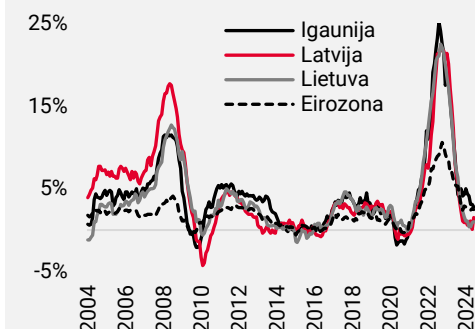


### IKP salīdzināmajās cenās

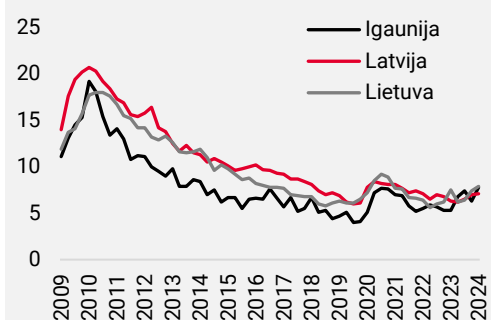
(% pret iepriekšējo gadu)



### Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



### Bezdarba līmenis (%)



## KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” ir Citadele koncerna mātes uzņēmums. AS „Citadele banka” ir akciju sabiedrība. 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](http://www.cblgroup.com).

### Bankas padome 2024. gada 30. jūnijā:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Sākotnējās iecelšanas datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 20. aprīlis
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2015. gada 20. aprīlis
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 30. jūnijā:

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 20. maijā Rūta Ežerskienė tika izvirzīta par AS „Citadele banka” valdes priekšsēdētāju un pēc regulatora lēmuma saņemšanas, pēc pārskata perioda beigām, 2024. gada 23. augustā uzsāka pildīt valdes priekšsēdētājas pienākumus. Rūta Ežerskienė līdz regulatora apstiprinājuma saņemšanai ieņēma valdes locekles privātpersonu apkalpošanas jautājumos amatu.

2024. gada 4. aprīlī Bankas Citadele vadītājs un valdes priekšsēdētājs Johan Åkerblom iesniedza paziņojumu bankas padomei par atkāpšanos no amata. Johan Åkerblom efektīvi palika valdes priekšsēdētāja amatā līdz regulatora apstiprināja jauno vadītāju un valdes priekšsēdētāju 2024. gada 22. augustā.

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 30. jūnijā un to darbības rezultātiem trīs un sešu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā 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 14. augustā un AS „Citadele banka” padome 2024. gada 29. augustā pilnvaroja Rūta Ežerskienē parakstīt šo ziņojumu to vārdā. Šo dokumentu ar drošu elektronisko parakstu 2024. gada 30. augustā ir parakstījusi Rūta Ežerskienē.*

---

Rūta Ežerskienē

Valdes priekšsēdētāja

## SAĪSINĀTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro							
		Koncerns				Banka			
Pielikums		6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	83,513	71,188	42,118	37,945	112,945	95,113	56,978	50,081
Pārējie procentu ienākumi	5	41,639	35,002	20,818	18,962	-	-	-	-
Procentu izdevumi	5	(29,580)	(18,226)	(14,353)	(9,452)	(30,320)	(18,388)	(14,688)	(9,608)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>95,572</b>	<b>87,964</b>	<b>48,583</b>	<b>47,455</b>	<b>82,625</b>	<b>76,725</b>	<b>42,290</b>	<b>40,473</b>
Komisijas naudas ienākumi	6	34,177	37,363	17,289	21,257	31,502	34,931	15,991	20,177
Komisijas naudas izdevumi	6	(16,979)	(16,407)	(8,994)	(8,546)	(16,087)	(15,014)	(8,455)	(7,838)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>17,198</b>	<b>20,956</b>	<b>8,295</b>	<b>12,711</b>	<b>15,415</b>	<b>19,917</b>	<b>7,536</b>	<b>12,339</b>
Neto finanšu ienākumi	7	4,113	6,182	1,584	2,231	4,133	5,964	1,666	2,213
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(812)	(1,439)	(211)	(743)	(530)	(727)	(275)	(389)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>		<b>116,071</b>	<b>113,663</b>	<b>58,251</b>	<b>61,654</b>	<b>101,643</b>	<b>101,879</b>	<b>51,217</b>	<b>54,636</b>
Personāla izdevumi	9	(37,391)	(33,039)	(19,067)	(17,024)	(31,890)	(28,008)	(16,310)	(14,322)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(14,498)	(11,287)	(7,388)	(5,865)	(13,464)	(10,124)	(6,835)	(5,343)
Nolietojums un amortizācija		(4,729)	(4,580)	(2,421)	(2,293)	(4,183)	(4,299)	(2,142)	(2,148)
<b>Pamatdarbības izdevumi</b>		<b>(56,618)</b>	<b>(48,906)</b>	<b>(28,876)</b>	<b>(25,182)</b>	<b>(49,537)</b>	<b>(42,431)</b>	<b>(25,287)</b>	<b>(21,813)</b>
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>		<b>59,453</b>	<b>64,757</b>	<b>29,375</b>	<b>36,472</b>	<b>52,106</b>	<b>59,448</b>	<b>25,930</b>	<b>32,823</b>
Neto kredītzaudējumi	11	6,915	3,762	4,129	5,009	10,755	1,590	7,909	3,928
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		67	(24)	(5)	4	971	96	900	129
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>		<b>66,435</b>	<b>68,495</b>	<b>33,499</b>	<b>41,485</b>	<b>63,832</b>	<b>61,134</b>	<b>34,739</b>	<b>36,880</b>
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	12	(5,155)	(991)	(2,909)	(991)	(5,134)	(991)	(2,899)	(991)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	17	(4,021)	(3,354)	(2,954)	(547)	(9,016)	(3,517)	(6,039)	(3,516)
<b>Peļņa no pamatdarbības</b>		<b>57,259</b>	<b>64,150</b>	<b>27,636</b>	<b>39,947</b>	<b>49,682</b>	<b>56,626</b>	<b>25,801</b>	<b>32,373</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(10,390)	(3,415)	(5,169)	(2,442)	(9,648)	(3,001)	(4,843)	(2,150)
<b>Neto peļņa</b>		<b>46,869</b>	<b>60,735</b>	<b>22,467</b>	<b>37,505</b>	<b>40,034</b>	<b>53,625</b>	<b>20,958</b>	<b>30,223</b>
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.30	0.39	0.15	0.24	0.25	0.34	0.13	0.19
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		<i>0.32</i>	<i>0.41</i>	<i>0.16</i>	<i>0.24</i>	<i>0.25</i>	<i>0.34</i>	<i>0.13</i>	<i>0.19</i>
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		<i>(0.03)</i>	<i>(0.02)</i>	<i>(0.02)</i>	<i>(0.00)</i>	-	-	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.29	0.38	0.14	0.23	0.25	0.34	0.13	0.19
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		<i>0.32</i>	<i>0.41</i>	<i>0.16</i>	<i>0.25</i>	<i>0.25</i>	<i>0.34</i>	<i>0.13</i>	<i>0.19</i>
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		<i>(0.03)</i>	<i>(0.02)</i>	<i>(0.02)</i>	<i>(0.00)</i>	-	-	-	-

Pielikumi no 17. līdz 60. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
<b>Neto peļņa</b>	<b>46,869</b>	<b>60,735</b>	<b>22,467</b>	<b>37,505</b>	<b>40,034</b>	<b>53,625</b>	<b>20,958</b>	<b>30,223</b>
Posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:								
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (darbības, kas turpinās)</i>								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	-	11	-	11	-	11	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	2,084	2,004	908	604	1,803	1,651	867	496
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārtrauktas darbības)</i>								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	70	336	36	11	-	-	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	149	414	183	(1)	-	-	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(53)	(182)	(30)	(3)	-	-	-	-
<i>Citas rezerves (pārtrauktās darbības)</i>								
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(569)	408	374	601	-	-	-	-
Posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:								
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti kapitāla un līdzvērtīgi vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (darbības, kas turpinās)</i>								
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	4	22	4	6	4	22	4	6
Pārcelts uz nesadalīto peļņu izslēdzot	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)</b>	<b>1,696</b>	<b>3,002</b>	<b>1,486</b>	<b>1,218</b>	<b>1,818</b>	<b>1,673</b>	<b>882</b>	<b>502</b>
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>48,565</b>	<b>63,737</b>	<b>23,953</b>	<b>38,723</b>	<b>41,852</b>	<b>55,298</b>	<b>21,840</b>	<b>30,725</b>

Pielikumi no 17. līdz 60. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## SAĪSINĀTĀ BILANCE

		Tūkst. eiro			
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	Pielikums				
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	24	157,349	520,569	157,349	520,569
Prasības pret kredītiestādēm		31,028	34,640	46,172	53,019
Parāda vērtspapīri	13	1,234,624	1,220,032	1,195,163	1,178,936
Aizdevumi klientiem	14	3,048,684	2,861,958	2,955,840	2,768,436
Kapitāla instrumenti	15	1,309	1,239	1,309	1,239
Citi finanšu instrumenti	15	25,921	26,372	1,291	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,873	1,019	1,873	1,019
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	16	-	248	48,597	47,939
Pamatlīdzekļi		10,649	11,183	6,538	7,309
Nemateriālie ieguldījumi		8,024	8,065	5,889	6,010
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	29	81	-	-
Banku nodokļa aktīvi	12	985	1,777	985	1,777
Atliktā nodokļa aktīvi	12	450	714	360	579
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	17	113,123	132,574	7,162	12,788
Pārējie aktīvi		50,237	42,865	38,668	35,369
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>4,684,285</b>	<b>4,863,336</b>	<b>4,467,196</b>	<b>4,636,224</b>
<b>Saistības</b>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	18	7,942	47,434	26,697	66,994
Klientu noguldījumi	19	3,693,732	3,829,582	3,671,091	3,799,406
Emitētās parādzīmes	20	281,488	259,560	281,488	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,066	3,331	1,066	3,331
Uzkrājumi	11	3,137	4,899	2,975	4,839
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	9,516	17,696	9,094	17,247
Atliktā nodokļa saistības	12	375	375	-	-
Pārtrauktas darbības	17	105,881	121,660	-	-
Pārējās saistības		66,315	63,404	29,107	31,894
<b>Kopā saistības</b>		<b>4,169,452</b>	<b>4,347,941</b>	<b>4,021,518</b>	<b>4,183,271</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	21	158,178	158,145	158,178	158,145
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		3,061	(92)	(2,624)	(5,899)
Nesadalītā peļņa		353,594	357,342	290,124	300,707
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>514,833</b>	<b>515,395</b>	<b>445,678</b>	<b>452,953</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>		<b>4,684,285</b>	<b>4,863,336</b>	<b>4,467,196</b>	<b>4,636,224</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
Garantijas un akreditīvi	22	70,166	57,085	78,269	64,903
Finanšu saistības	22	396,424	359,360	380,672	377,276

Pielikumi no 17. līdz 60. 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 (13. piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>Atlikums 31/12/2022 (pārklasificēts atbilstoši 17. SFPS)</b>	<b>157,258</b>	<b>444</b>	<b>(20,343)</b>	<b>5,939</b>	<b>2,902</b>	<b>273,446</b>	<b>419,646</b>
Dividendes akcionāriem (21. piel.)						(20,000)	(20,000)
Akciju atpirkšana	(2)	(2)	-	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	-	-	-	-	1,117	15	1,132
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,594</b>	<b>408</b>	<b>-</b>	<b>60,735</b>	<b>63,737</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	60,735	60,735
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,594	408	-	-	3,002
<b>Atlikums 30/06/2023</b>	<b>157,256</b>	<b>442</b>	<b>(17,749)</b>	<b>6,347</b>	<b>4,019</b>	<b>314,196</b>	<b>464,511</b>
<b>Atlikums 31/12/2023</b>	<b>158,145</b>	<b>1,175</b>	<b>(12,531)</b>	<b>7,689</b>	<b>3,575</b>	<b>357,342</b>	<b>515,395</b>
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	(50,617)	(50,617)
Maksājumi ar akcijām (9. pielikums un 21. pielikums)	33	120	-	-	1,337	-	1,490
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,265</b>	<b>(569)</b>	<b>-</b>	<b>46,869</b>	<b>48,565</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	46,869	46,869
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,265	(569)	-	-	1,696
<b>Atlikums 30/06/2024</b>	<b>158,178</b>	<b>1,295</b>	<b>(10,266)</b>	<b>7,120</b>	<b>4,912</b>	<b>353,594</b>	<b>514,833</b>

Banka, tūkst. eiro						
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. piel.)	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>Atlikums 31/12/2022</b>	<b>157,258</b>	<b>444</b>	<b>(16,297)</b>	<b>2,902</b>	<b>228,898</b>	<b>373,205</b>
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Akciju atpirkšana	(2)	(2)	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	-	-	-	1,117	15	1,132
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,673</b>	<b>-</b>	<b>53,625</b>	<b>55,298</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	53,625	53,625
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,673	-	-	1,673
<b>Atlikums 30/06/2023</b>	<b>157,256</b>	<b>442</b>	<b>(14,624)</b>	<b>4,019</b>	<b>262,538</b>	<b>409,631</b>
<b>Atlikums 31/12/2023</b>	<b>158,145</b>	<b>1,175</b>	<b>(10,649)</b>	<b>3,575</b>	<b>300,707</b>	<b>452,953</b>
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	(50,617)	(50,617)
Maksājumi ar akcijām (9. pielikums un 21. pielikums)	33	120	-	1,337	-	1,490
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,818</b>	<b>-</b>	<b>40,034</b>	<b>41,852</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	40,034	40,034
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,818	-	-	1,818
<b>Atlikums 30/06/2024</b>	<b>158,178</b>	<b>1,295</b>	<b>(8,831)</b>	<b>4,912</b>	<b>290,124</b>	<b>445,678</b>

Pielikumi no 17. līdz 60. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
		6m 2024	6m 2023	6m 2024	6m 2023
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
<b>Pamatdarbība</b>					
	Pelņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)	57,259	64,150	49,682	56,626
	Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	17	5	28	-
	Procentu ienākumi	5, 17	(127,036)	(108,111)	(112,945)
	Procentu izdevumi	5, 17	29,680	18,230	30,320
	Dividenžu ienākumi		(11)	(10)	(11)
	Nolietojums un amortizācija		4,991	4,923	4,183
	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		(5,715)	(2,411)	(2,660)
	Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		1,700	(10,378)	1,939
					5,574
<b>Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina</b>		<b>(39,127)</b>	<b>(33,579)</b>	<b>(29,492)</b>	<b>(11,922)</b>
	Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums	(181,953)	25,069	(178,399)	49,304
	Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)	(155,912)	(163,958)	(130,416)	(143,224)
	Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums	2,453	(721)	5,687	497
	Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)	(38,750)	(425,309)	(58,130)	(433,187)
	Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums	(3,119)	(7,167)	(3,119)	(7,167)
	Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	13,734	4,128	(2,408)	(658)
	Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	(15,075)	(6,160)	(1,015)	(1,729)
<b>Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>(417,749)</b>	<b>(607,697)</b>	<b>(397,292)</b>	<b>(548,086)</b>
	Saņemtie procenti	126,274	107,081	112,659	94,314
	Samaksātie procenti	(24,887)	(7,020)	(25,604)	(7,037)
	Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(18,483)	(3,816)	(17,801)	(880)
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		<b>(334,845)</b>	<b>(511,452)</b>	<b>(328,038)</b>	<b>(461,689)</b>
<b>Ieguldījumu darbība</b>					
	Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(5,117)	(2,853)	(3,044)	(2,157)
	Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana	875	1,004	7	14
	Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos	(64,607)	(89,108)	(60,876)	(88,127)
	Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem	57,408	421,048	45,910	365,794
	Saņemtas dividendes	11	10	11	10
	Ieguldījumi meitas sabiedrībās, to atsavināšana	-	-	(3,058)	-
<b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>		<b>(11,430)</b>	<b>330,101</b>	<b>(21,050)</b>	<b>275,534</b>
<b>Finanšu darbība</b>					
	Izmaksātās dividendes	(50,756)	(86)	(50,756)	(86)
	Parāda vērtspapīru emisija	19,760	-	19,760	-
	Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem	(1,725)	(1,716)	(1,725)	(1,716)
	Akciju atpiršana	-	(4)	-	(4)
	Nomas saistību dzēšana	(1,820)	(1,420)	(1,631)	(1,211)
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>(34,541)</b>	<b>(3,226)</b>	<b>(34,352)</b>	<b>(3,017)</b>
<b>Naudas plūsma pārskata periodā</b>		<b>(380,816)</b>	<b>(184,577)</b>	<b>(383,440)</b>	<b>(189,172)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>		<b>545,654</b>	<b>581,644</b>	<b>520,844</b>	<b>544,995</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	24	<b>164,838</b>	<b>397,067</b>	<b>137,404</b>	<b>355,823</b>

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

Pielikumi no 17. līdz 60. 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 sešu mēnešu periodu līdz 2023. gada 30. jūnijam.

### 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. Paraleli 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 30. jūnijā Koncernā strādāja 1,378 (2023. gadā: 1,329), bet Bankā 1,135 (2023. gadā: 1,097) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 31 (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

Šie 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 saīsināto starpperioda 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 saīsināto starpperioda 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 priekšdomu 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 sniegts 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 „Nomā 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 saīsinātajiem starpperioda 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 19. „Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana”*

*Grozījumi 9. SGS „Finanšu instrumenti” un 7. SGS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā.*

**Eiropas ilgtspējības ziņošanas standarti (ESRS)**

Līdz ar Korporatīvās ilgtspējas ziņošanas direktīvas (CSRD) ieviešanu ESRS standarti ir kļuvuši obligāti, sākot ar gada pārskatu par 2024. gada. Jaunā direktīva atjaunina noteikumus par sniedzamo sociālo, vides un pārvaldības informāciju, tostarp ieviešot dubultā būtiskuma perspektīvu, atzīstot riskus un iespējas gan no finanšu, gan nefinansiālā viedokļa, tajā skaitā kā tie ietekmē Citadeli un kā Citadeles darbība ietekmē vidi un sabiedrību.

**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 saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā vadība ir izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu un ne-finanšu aktīvu vērtības samazinājuma. Svarīgākie spriedumi, kas izdarīti, sagatavojot šos saīsinātos starpperioda 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 mainīties 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

mainītos nebūtiski par +/-0.02 miljoniem eiro (2023. gadā: 0.00 miljoni eiro), jo atgūstamo summu aplēses galvenokārt ir balstītas tikai uz nodrošinājuma atsavināšanas ienākumiem, bet Koncerna – par +/-0.28 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.10 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/-0.18 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.20 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/-0.64 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.40 miljoni eiro).

Lielākajai daļai izsniegto kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu nomas aktīvu uzkrājumu summu zaudējumiem no vērtības samazināšanās Koncerns aplēš kopēji, lai segtu paredzamos kredītzaudējumus, kas raksturīgi kredītportfelim. Kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot novērojamos datus, kas iegūti no vēsturiskas informācijas un piemēroti pašlaik izsniegtiem kredīt ekspozīcijām klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredīt ekspozīcijas tiek iedalīti viendabīgās grupās pēc produkta veida (hipotekārais, patēriņa vai citi) un klienta veida (privātpersona, juridiska persona, valsts iestāde u.c.). Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv. Svarīgākie parametri 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 vērstā makroekonomiska informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzami kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori.

Pārskata periodā vadība turpināja atzīt papildu uzkrājumus (“impairment overlay”). Papildu uzkrājumi atbilstoši līdzšinējai metodoloģijai turpināja amortizēties, ekspozīcijām tiek atmaksātām vai pārvietojoties uz citu uzkrājumu līmeni, kur paredzamo kredītzaudējumu modeļi aptver kredītrisku. Koncerns un Banka ir atzinuši papildu uzkrājumus 1. stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem, tajā skaitā papildus uzkrājumus 1. stadijā klasificētām 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. Ņemot vērā uz šo modelēšanas nenoteiktību, 2024. gada 30. jūnijā Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi (kas atbilstoši līdzšinējai metodoloģijai turpināja amortizēties) 10.6 miljonu eiro apmērā (2023. gadā: 11.3 miljoni eiro) un Koncernam – 14.1 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 samazināšanas un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +3.9/-3.9 miljoniem eiro Bankai un +6.4/-6.4 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: Bankai +5.1/-5.2 miljoniem eiro un Koncernam +7.5/-7.6 miljoniem eiro). LGD rādītāju jutīgums lielā mērā ir samazinājies neseno metodoloģijas un modeļu izmaiņu rezultātā. 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 +5.6/-5.6 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +8.9/-8.9 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 vērstu informāciju. Uz nākotni vērstā korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus ar atšķirīgām ekonomiskām sekām: bāzes scenāriju, kas ietver visticamāko ekonomikas attīstību nākotnē, mazāk ticamu nelabvēlīgu scenāriju un pozitīvu scenāriju. Viens no galvenajiem mainīgajiem lielumiem ir IKP gada pieauguma tempi, ko iegūst, kombinējot iekšējās un ārējās makroekonomiskās prognozes.

#### Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2024. gada 30. jūnijā

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
<b>Latvija</b>									
IKP (izmaiņas par gadu)	3.0%	2.7%	2.7%	0.0%	2.7%	3.0%	5.1%	2.7%	2.5%
Bezdarba rādītājs	6.4%	5.7%	5.1%	8.3%	7.1%	6.2%	5.2%	5.0%	4.6%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.2%	5.1%	5.2%	3.9%	4.9%	5.3%	7.7%	5.3%	5.2%
<b>Lietuva</b>									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.6%	2.9%	2.7%	(0.4%)	2.9%	3.0%	4.6%	2.9%	2.5%
Bezdarba rādītājs	6.5%	5.8%	5.2%	8.4%	7.1%	6.3%	5.3%	5.0%	4.6%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.3%	5.5%	5.3%	4.1%	5.2%	5.4%	7.9%	5.6%	5.3%
<b>Igaunija</b>									
IKP (izmaiņas par gadu)	1.7%	2.9%	2.7%	(1.3%)	2.9%	3.0%	3.8%	2.9%	2.5%
Bezdarba rādītājs	6.8%	6.0%	5.2%	8.7%	7.3%	6.3%	5.6%	5.2%	4.6%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.8%	5.5%	5.2%	3.5%	5.3%	5.3%	7.3%	5.7%	5.2%

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

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
<b>Latvija</b>									
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%
<b>Lietuva</b>									
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%
<b>Igaunija</b>									
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 0.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – par 1.0 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi pārskata perioda beigās samazinātos par 5.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – samazinātos par 8.1 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.

Pārskata periodā tika ieviestas izmaiņas kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļos. Sīkāku informāciju par izmaiņām skatīt pielikumā „*Neto kredītzaudējumi*”.

#### 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 Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā vērtība varētu būt samazinājusies; tas iekļauj arī ieguldījumu meitas sabiedrībā, kas klasificēta kā pārdošanai turēta un pārtraukto darbību ne-finanšu aktīvus. 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 vai aplēstie pārdošanas ienākumi. 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*”.

Ikdienas darbībā IPS CBL Asset Management (Bankas meitas sabiedrība) sniedz pārvaldīšanas pakalpojumus atsevišķiem fondiem, kur tās vienīgais mērķis ir nopelnīt pārvaldīšanas maksu. Vienīgi ar mērķi diversificēt vērtspapīru portfeli Koncerns un Banka ir veikuši ieguldījumus šādos fondos. Lielākā daļa no šiem ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītu apdrošināšanas plānu ieguldītājiem saistībā ar dzīvības apdrošināšanas darbību, tādēļ šādi ieguldījumi nerezultējas labumā Koncernam. Koncerns vērtē, ka lielākā daļa šo fondu ienesīguma mainīguma gulstas uz klientiem, nevis uz Koncernu. Tādēļ šie fondi netiek konsolidēti. Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt pielikumu „*Kapitāla un citi finanšu instrumenti*”.

#### „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, 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 saņēmusi vairākus piedāvājumus un strādā ar potenciālajiem pircējiem, lai vienotos par darījumu, 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.

Salīdzinošā informācija 2023. gada 31. decembrī un par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā, ir pārklasificēta, piemērojot jaunāko segmentācijas metodoloģiju. Izmaiņas ir galvenokārt saistītas ar klientu pārdali starp segmentiem, kā rezultātā riska ekspozīcijas un saistītie ienākumi un izdevumi tiek uzrādīti citos segmentos.

*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.

##### *Komerksabiedrības*

Lieli klienti, kas tiek apkalpoti Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Klienta gada apgrozījums pārsniedz 15 miljonu eiro vai kopējā riska ekspozīcija Citadele koncernā ir virs 5 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, 6m 2024, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	46,584	1,691	37,251	26,482	435	12,709	125,152
Procentu izdevumi	(8,574)	(2,317)	(4,343)	(13,098)	(228)	(1,020)	(29,580)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>38,010</b>	<b>(626)</b>	<b>32,908</b>	<b>13,384</b>	<b>207</b>	<b>11,689</b>	<b>95,572</b>
Komisijas naudas ienākumi	13,252	1,778	9,928	5,101	3,180	938	34,177
Komisijas naudas izdevumi	(6,985)	(538)	(4,875)	(3,763)	(119)	(699)	(16,979)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>6,267</b>	<b>1,240</b>	<b>5,053</b>	<b>1,338</b>	<b>3,061</b>	<b>239</b>	<b>17,198</b>
Neto finanšu ienākumi	99	173	1,317	(363)	42	2,845	4,113
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(951)	(92)	(174)	(80)	380	105	(812)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>43,425</b>	<b>695</b>	<b>39,104</b>	<b>14,279</b>	<b>3,690</b>	<b>14,878</b>	<b>116,071</b>
Neto finansēšanas alokācija	(203)	5,078	(6,635)	1,277	393	90	-
<b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>	<b>43,222</b>	<b>5,773</b>	<b>32,469</b>	<b>15,556</b>	<b>4,083</b>	<b>14,968</b>	<b>116,071</b>
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(22,249)	(1,665)	(14,957)	(11,384)	(3,290)	(3,073)	(56,618)
Neto kredītzaudējumi	310	230	(247)	6,502	7	113	6,915
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5)	(3)	(14)	(10)	-	99	67
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(5,155)	(5,155)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	-	-	-	49	49
<b>Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās</b>	<b>21,278</b>	<b>4,335</b>	<b>17,251</b>	<b>10,664</b>	<b>800</b>	<b>7,001</b>	<b>61,329</b>
Pārtrauktās darbības (17. piel.)							(4,070)
<b>Neto peļņa pirms nodokļiem</b>							<b>57,259</b>

Koncerns, 6m 2023, tūkst. eiro (Pārklasificēts salīdzināmībai)

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	37,951	1,448	31,184	24,944	441	10,222	106,190
Procentu izdevumi	(3,875)	(997)	(2,317)	(6,199)	(77)	(4,761)	(18,226)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>34,076</b>	<b>451</b>	<b>28,867</b>	<b>18,745</b>	<b>364</b>	<b>5,461</b>	<b>87,964</b>
Komisijas naudas ienākumi	15,981	1,857	10,313	5,192	3,068	952	37,363
Komisijas naudas izdevumi	(7,648)	(652)	(4,898)	(3,182)	(127)	100	(16,407)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>8,333</b>	<b>1,205</b>	<b>5,415</b>	<b>2,010</b>	<b>2,941</b>	<b>1,052</b>	<b>20,956</b>
Neto finanšu ienākumi	494	383	1,626	312	209	3,158	6,182
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(909)	(132)	(252)	(291)	(28)	173	(1,439)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>41,994</b>	<b>1,907</b>	<b>35,656</b>	<b>20,776</b>	<b>3,486</b>	<b>9,844</b>	<b>113,663</b>
Neto finansēšanas alokācija	804	4,296	(2,743)	(798)	289	(1,848)	-
<b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>	<b>42,798</b>	<b>6,203</b>	<b>32,913</b>	<b>19,978</b>	<b>3,775</b>	<b>7,996</b>	<b>113,663</b>
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(19,829)	(2,045)	(12,675)	(10,275)	(2,532)	(1,550)	(48,906)
Neto kredītzaudējumi	(1,733)	(31)	2,258	2,800	(4)	472	3,762
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	15	-	2	(45)	-	4	(24)
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(991)	(991)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	-	(1)	-	411	410
<b>Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās</b>	<b>21,251</b>	<b>4,127</b>	<b>22,498</b>	<b>12,457</b>	<b>1,239</b>	<b>6,342</b>	<b>67,914</b>
Pārtrauktās darbības (17. piel.)							(3,764)
<b>Neto peļņa pirms nodokļiem</b>							<b>64,150</b>

Koncerns 30/06/2024, tūkst. eiro							
Ziņošanas segmenti						Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība			
<b>Aktīvi</b>							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	157,349	157,349
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	84	681	30,263	31,028
Parāda vērtspapīri	-	-	-	37,871	39,461	1,157,292	1,234,624
Aizdevumi klientiem	1,247,590	49,695	991,075	748,972	-	11,352	3,048,684
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,309	1,309
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	24,631	1,290	25,921
Visi pārējie aktīvi	-	-	34	26	4,373	180,937	185,370
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,247,590</b>	<b>49,695</b>	<b>991,109</b>	<b>786,953</b>	<b>69,146</b>	<b>1,539,792</b>	<b>4,684,285</b>
<b>Saistības</b>							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	7,942	7,942
Klientu noguldījumi	1,562,584	375,836	797,076	856,206	77,502	24,528	3,693,732
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	281,488	281,488
Visas pārējās saistības	-	-	-	36	17,133	169,121	186,290
<b>Kopā saistības</b>	<b>1,562,584</b>	<b>375,836</b>	<b>797,076</b>	<b>856,242</b>	<b>94,635</b>	<b>483,079</b>	<b>4,169,452</b>

Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro (Pārklasificēts salīdzināmībai)							
Ziņošanas segmenti						Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība			
<b>Aktīvi</b>							
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	900,284	697,645	720	9,169	2,861,958
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,239	1,239
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	25,137	1,235	26,372
Visi pārējie aktīvi	-	-	12	51	3,962	194,501	198,526
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,203,749</b>	<b>50,391</b>	<b>900,296</b>	<b>733,285</b>	<b>71,538</b>	<b>1,904,077</b>	<b>4,863,336</b>
<b>Saistības</b>							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	47,434	47,434
Klientu noguldījumi	1,536,846	374,726	870,795	924,899	95,706	26,610	3,829,582
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	259,560	259,560
Visas pārējās saistības	-	-	9	8	16,769	194,579	211,365
<b>Kopā saistības</b>	<b>1,536,846</b>	<b>374,726</b>	<b>870,804</b>	<b>924,907</b>	<b>112,475</b>	<b>528,183</b>	<b>4,347,941</b>

## 5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Aizdevumi klientiem</i>	69,800	59,838	35,992	31,263	99,097	84,204	50,805	43,617
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	7,165	6,479	2,687	4,076	7,732	6,479	2,950	4,076
<i>Parāda vērtspapīri</i>	4,689	4,018	2,424	2,203	4,627	3,994	2,393	2,179
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	285	353	139	174	24	42	12	20
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,168	-	678	-	1,158	-	668	-
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	406	500	198	229	307	394	150	189
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	41,639	35,002	20,818	18,962	-	-	-	-
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>125,152</b>	<b>106,190</b>	<b>62,936</b>	<b>56,907</b>	<b>112,945</b>	<b>95,113</b>	<b>56,978</b>	<b>50,081</b>
Procentu izdevumi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(24,461)	(9,077)	(11,909)	(4,794)	(24,809)	(9,228)	(12,078)	(4,877)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(3,714)	(3,320)	(2,049)	(1,668)	(3,714)	(3,320)	(2,049)	(1,668)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>	(770)	(4,296)	(372)	(2,249)	(1,207)	(4,349)	(559)	(2,292)
<i>Citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(149)	(322)	(70)	(117)	(117)	(286)	(55)	(98)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(11)	(5)	(5)	49	-	-	-	-
Nomas saistības	(53)	(46)	(24)	(32)	(51)	(45)	(23)	(32)
Citi procentu izdevumi	(422)	(1,160)	76	(641)	(422)	(1,160)	76	(641)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(29,580)</b>	<b>(18,226)</b>	<b>(14,353)</b>	<b>(9,452)</b>	<b>(30,320)</b>	<b>(18,388)</b>	<b>(14,688)</b>	<b>(9,608)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>95,572</b>	<b>87,964</b>	<b>48,583</b>	<b>47,455</b>	<b>82,625</b>	<b>76,725</b>	<b>42,290</b>	<b>40,473</b>

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 tiek uzrādīta kā procentu ienākumi.



## 6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
Komisijas naudas ienākumi:								
Maksājumu kartes	22,525	26,044	11,334	15,716	22,526	26,044	11,335	15,716
Maksājumi un transakcijas	5,510	5,724	2,809	2,818	5,523	5,736	2,816	2,824
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	3,524	3,262	1,794	1,666	1,028	832	578	433
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	328	290	127	141	333	292	131	142
Pārējie	1,121	1,028	542	479	971	1,035	479	493
<b>Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā</b>	<b>33,008</b>	<b>36,348</b>	<b>16,606</b>	<b>20,820</b>	<b>30,381</b>	<b>33,939</b>	<b>15,339</b>	<b>19,608</b>
Garantijas akreditīvi un kredīti	1,169	1,015	683	437	1,121	992	652	569
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>34,177</b>	<b>37,363</b>	<b>17,289</b>	<b>21,257</b>	<b>31,502</b>	<b>34,931</b>	<b>15,991</b>	<b>20,177</b>
Komisijas naudas izdevumi:								
Maksājumu kartes	(12,186)	(12,326)	(6,274)	(6,412)	(12,186)	(12,325)	(6,274)	(6,412)
Maksājumi un transakcijas	(1,992)	(1,612)	(1,033)	(902)	(1,992)	(1,612)	(1,033)	(902)
Finanšu garantijas līgums	(1,239)	(1,826)	(637)	(915)	(432)	(550)	(141)	(259)
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(478)	(370)	(257)	(158)	(476)	(368)	(257)	(158)
Pārējie	(1,084)	(273)	(793)	(159)	(1,001)	(159)	(750)	(107)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(16,979)</b>	<b>(16,407)</b>	<b>(8,994)</b>	<b>(8,546)</b>	<b>(16,087)</b>	<b>(15,014)</b>	<b>(8,455)</b>	<b>(7,838)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>17,198</b>	<b>20,956</b>	<b>8,295</b>	<b>12,711</b>	<b>15,415</b>	<b>19,917</b>	<b>7,536</b>	<b>12,339</b>

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 Citadelē pret iespējamiem 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 līzīgus un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs.

## 7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	4,577	6,087	1,871	2,340	4,573	6,192	1,854	2,532
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	916	491	22	287	940	168	121	77
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	(11)	-	(11)	-	(11)	-	(11)	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(1,369)	(396)	(298)	(396)	(1,369)	(396)	(298)	(396)
<b>Kopā neto finanšu ienākumi</b>	<b>4,113</b>	<b>6,182</b>	<b>1,584</b>	<b>2,231</b>	<b>4,133</b>	<b>5,964</b>	<b>1,666</b>	<b>2,213</b>

Ja, modificējot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, aktīva atzīšana netiek pārtraukta, Koncerns modifikācijas rezultātā gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Q1 2024 raksturoja konkurence tirgū, kā rezultātā esošo kredītu procentu likmes vairāk tika pārskatītas uz leju, nekā uz augšu, kas rezultējās 1.1 miljonā eiro negatīvā modifikācijas rezultātā. Kredītu modifikācijas rezultāts atlikušajā kredīta termiņā tiek amortizēts atpakaļ uz procentu ienākumiem.

## 8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
Operatīvās nomas ienākumi	676	806	338	383	-	-	-	-
Dividenžu ienākumi	11	10	5	10	11	10	5	10
Pārējie darbības ienākumi	733	566	477	344	1,231	1,132	616	614
<b>Kopā neto pārējie ienākumi</b>	<b>1,420</b>	<b>1,382</b>	<b>820</b>	<b>737</b>	<b>1,242</b>	<b>1,142</b>	<b>621</b>	<b>624</b>
<b>Ieguldījumu, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, peļņas vai zaudējumu daļa</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>12</b>
Apdrošināšanas līgumi:								
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	614	370	304	238	-	-	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(133)	(111)	(53)	(106)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	158	(52)	155	11	-	-	-	-
Pārāpdrošināšanas līgumi:								
<i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>	(63)	(46)	(34)	(24)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	13	(5)	21	(13)	-	-	-	-
<b>Neto apdrošināšanas rezultāts</b>	<b>589</b>	<b>156</b>	<b>393</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Uzraudzības maksa	(932)	(1,156)	(451)	(597)	(890)	(1,132)	(434)	(585)
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(519)	(615)	(263)	(299)	-	-	-	-
Pārējie izdevumi	(1,370)	(1,218)	(710)	(702)	(882)	(749)	(462)	(440)
<b>Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(2,821)</b>	<b>(2,989)</b>	<b>(1,424)</b>	<b>(1,598)</b>	<b>(1,772)</b>	<b>(1,881)</b>	<b>(896)</b>	<b>(1,025)</b>
<b>Kopā neto pārējie ienākumi / (izdevumi)</b>	<b>(812)</b>	<b>(1,439)</b>	<b>(211)</b>	<b>(743)</b>	<b>(530)</b>	<b>(727)</b>	<b>(275)</b>	<b>(389)</b>

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

## 9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
Atalgojums par darbu:								
- vadība	(2,181)	(2,598)	(1,180)	(1,707)	(1,961)	(2,164)	(1,053)	(1,368)
- pārējie darbinieki	(28,546)	(24,711)	(14,505)	(12,349)	(24,292)	(21,006)	(12,359)	(10,463)
<b>Kopā atalgojums par darbu</b>	<b>(30,727)</b>	<b>(27,309)</b>	<b>(15,685)</b>	<b>(14,056)</b>	<b>(26,253)</b>	<b>(23,170)</b>	<b>(13,412)</b>	<b>(11,831)</b>
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:								
- vadība	(287)	(413)	(129)	(268)	(245)	(326)	(127)	(204)
- pārējie darbinieki	(5,656)	(4,852)	(2,863)	(2,447)	(4,775)	(4,116)	(2,425)	(2,069)
<b>Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas</b>	<b>(5,943)</b>	<b>(5,265)</b>	<b>(2,992)</b>	<b>(2,715)</b>	<b>(5,020)</b>	<b>(4,442)</b>	<b>(2,552)</b>	<b>(2,273)</b>
<b>Citi personāla izdevumi</b>	<b>(721)</b>	<b>(465)</b>	<b>(390)</b>	<b>(253)</b>	<b>(617)</b>	<b>(396)</b>	<b>(346)</b>	<b>(218)</b>
<b>Personāla izdevumi kopā</b>	<b>(37,391)</b>	<b>(33,039)</b>	<b>(19,067)</b>	<b>(17,024)</b>	<b>(31,890)</b>	<b>(28,008)</b>	<b>(16,310)</b>	<b>(14,322)</b>

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.

Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
No darbībām, kas turpinās	1,347	1,301	1,135	1,097
No pārtrauktām darbībām	31	28	-	-
<b>Kopā pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki</b>	<b>1,378</b>	<b>1,329</b>	<b>1,135</b>	<b>1,097</b>

## 10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(4,194)	(4,046)	(2,080)	(2,036)	(3,718)	(3,547)	(1,836)	(1,788)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(4,241)	(2,839)	(2,298)	(1,638)	(4,073)	(2,530)	(2,214)	(1,549)
Reklāma un mārketinga	(1,798)	(1,029)	(1,008)	(551)	(1,730)	(932)	(965)	(512)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(1,403)	(1,298)	(708)	(601)	(1,338)	(1,230)	(676)	(571)
Neatgūstamais PVN	(1,962)	(1,250)	(760)	(596)	(1,872)	(1,185)	(714)	(561)
Pārējie	(900)	(825)	(534)	(443)	(733)	(700)	(430)	(362)
<b>Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(14,498)</b>	<b>(11,287)</b>	<b>(7,388)</b>	<b>(5,865)</b>	<b>(13,464)</b>	<b>(10,124)</b>	<b>(6,835)</b>	<b>(5,343)</b>

## 11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
Prasības pret kredītiestādēm	(1)	379	(1)	330	7	379	5	330
Parāda vērtspapīri	151	70	154	(12)	144	74	147	(8)
Aizdevumi klientiem	4,159	1,668	2,738	2,052	7,947	(691)	6,466	810
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,665	361	693	1,496	1,766	587	764	1,677
Atgūti noraksfītie aktīvi	941	1,284	545	1,143	891	1,241	527	1,119
<b>Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem</b>	<b>6,915</b>	<b>3,762</b>	<b>4,129</b>	<b>5,009</b>	<b>10,755</b>	<b>1,590</b>	<b>7,909</b>	<b>3,928</b>

Uzkrājumi kredītzaudējumiem tiek atzīti, pamatojoties uz paredzamajiem zaudējumiem nākotnē. Uz nākotni vērstais aprēķina elements sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanā ir korekcija par nākotnes ekonomikas attīstības scenāriju ietekmi uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo izmaiņu kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt pielikumā „Aizdevumi klientiem”), bet vairāk atspoguļo tendences gaidāmo nākotnes ekonomikas scenāriju attīstībā.

Koncerns un Banka atzīst papildu uzkrājumus („impairment overlay”) pirmajā un otrajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju, kuras ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidra. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Papildus informāciju skatīt pielikuma *Būtiskas grāmatvedības uzskaites metodes* sekciju *Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā*.

Pārskata periodā kopēji aplēstos uzkrājumu aprēķināšanas modeļos tika ieviestas vairākas izmaiņas, sākot no metodoloģijas izmaiņām, kas ietver uz nākotni vērstu informāciju, līdz LGD modeļa uzlabojumiem. Izmaiņas metodoloģijā, kas saistītas ar uz nākotni vērstu informāciju, ietver jaunāko statistikas datu ievadi un uzlabojumus izmantotajos vēsturisko datu periodos, kas rezultējās PD samazinājumā, galvenokārt privātpersonu segmentā. LGD segmenti tika apvienoti plašākās grupās. Izmaiņu mērķis ir atjaunināt kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļus un nodrošināt stabilus rezultātus, pamatojoties uz kvalitatīviem datiem un pārredzamām metodoloģijas izvēlēm. Kopējā kredītportfeļa papildu uzkrājumi (inflācija) un nozarei raksturīgie (lauksaimniecības) uzkrājumi turpināja amortizēties esošajā kārtībā, ekspozīcijām samazinoties tās atmaksājot vai mainoties to uzkrājumu stadijai, kur kredītzaudējumus tālāk korekti identificē esošie modeļi. Pārskata periodā ir samazinājušies individuāli novērtētām grupām izveidotie papildu uzkrājumi,

jo ekspozīcijas ar individuāliem papildu uzkrājumiem ir pārklasificētas uz zemāku vai augstāku stadiju, kā rezultātā individuālie papildu uzkrājumi tika atcelti.

#### 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						Slēguma atlikums 30/06/2024
	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto*			
<b>1. stadija</b>							
Prasības pret kredītiestādēm	3	114	(124)	11	-	-	4
Parāda vērtspapīri	583	22	(7)	(166)	-	-	432
Aizdevumi klientiem	52,173	7,375	(1,762)	(14,782)	-	16	43,020
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	11,262						9,717
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,502	1,288	(515)	(2,435)	-	3	2,843
<b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>57,261</b>	<b>8,799</b>	<b>(2,408)</b>	<b>(17,372)</b>	-	<b>19</b>	<b>46,299</b>
<b>2. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	15,652	229	(1,167)	(2,729)	-	15	12,000
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	6,215						2,550
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	157	2	(63)	106	-	-	202
<b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>15,809</b>	<b>231</b>	<b>(1,230)</b>	<b>(2,623)</b>	-	<b>15</b>	<b>12,202</b>
<b>3. stadija un POCI</b>							
Aizdevumi klientiem	31,148	-	(2,875)	11,552	(8,509)	1,223	32,539
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	140	-	(442)	394	-	-	92
<b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>31,288</b>	-	<b>(3,317)</b>	<b>11,946</b>	<b>(8,509)</b>	<b>1,223</b>	<b>32,631</b>
<b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>104,358</b>	<b>9,030</b>	<b>(6,955)</b>	<b>(8,049)</b>	<b>(8,509)</b>	<b>1,257</b>	<b>91,132</b>
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	101						49

Papildus informāciju par „Uzkrājumu norakstījumi” skatīt pielikumā „Aizdevumi klientiem”.

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 brīdi Koncerna konsolidētajos pārskatos tiek uzskatīts meitas sabiedrības iegādes brīdis.

## Koncerns, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/06/2023
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kreditrisks neto*			
<b>1. stadija</b>							
Prasības pret kredītiestādēm	385	1	-	(380)	-	(3)	3
Parāda vērtspapīri	708	11	(3)	(78)	-	-	638
Aizdevumi klientiem	53,284	4,796	(1,940)	(3,187)	-	(11)	52,942
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	10,897						9,926
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,528	1,000	(501)	(1,035)	-	-	3,992
<b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>58,905</b>	<b>5,808</b>	<b>(2,444)</b>	<b>(4,680)</b>	-	<b>(14)</b>	<b>57,575</b>
<b>2. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	16,746	162	(275)	(1,176)	-	23	15,480
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	6,196						7,150
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	158	46	(54)	(51)	-	1	100
<b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>16,904</b>	<b>208</b>	<b>(329)</b>	<b>(1,227)</b>	-	<b>24</b>	<b>15,580</b>
<b>3. stadija un POCI</b>							
Aizdevumi klientiem	36,479	222	(1,775)	1,505	(4,221)	653	32,863
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	134	12	(55)	277	-	-	368
<b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>36,613</b>	<b>234</b>	<b>(1,830)</b>	<b>1,782</b>	<b>(4,221)</b>	<b>653</b>	<b>33,231</b>
<b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>112,422</b>	<b>6,250</b>	<b>(4,603)</b>	<b>(4,125)</b>	<b>(4,221)</b>	<b>663</b>	<b>106,386</b>
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	94						90

## Banka, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/06/2024
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kreditrisks neto*			
<b>1. stadija</b>							
Prasības pret kredītiestādēm	33	113	(122)	2	-	1	27
Parāda vērtspapīri	558	23	(4)	(163)	-	-	414
Aizdevumi klientiem	40,719	4,785	(1,089)	(12,838)	-	-	31,577
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	7,002						6,318
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,455	1,252	(568)	(2,458)	-	1	2,682
<b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>45,765</b>	<b>6,173</b>	<b>(1,783)</b>	<b>(15,457)</b>	-	<b>2</b>	<b>34,700</b>
<b>2. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	9,942	123	(164)	(3,232)	-	-	6,669
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	4,303						2,472
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	144	2	(63)	117	-	-	200
<b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>10,086</b>	<b>125</b>	<b>(227)</b>	<b>(3,115)</b>	-	-	<b>6,869</b>
<b>3. stadija un POCI</b>							
Aizdevumi klientiem	28,827	-	(1,134)	5,602	(8,004)	690	25,981
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	141	-	(442)	394	-	-	93
<b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>28,968</b>	-	<b>(1,576)</b>	<b>5,996</b>	<b>(8,004)</b>	<b>690</b>	<b>26,074</b>
<b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>84,819</b>	<b>6,298</b>	<b>(3,586)</b>	<b>(12,576)</b>	<b>(8,004)</b>	<b>692</b>	<b>67,643</b>
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	82						35

	Banka, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/06/2023
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto*			
<b>1. stadija</b>							
Prasības pret kredītiestādēm	385	-	-	(379)	-	(4)	2
Parāda vērtspapīri	686	9	(3)	(80)	-	1	613
Aizdevumi klientiem	41,130	2,948	(1,193)	(254)	-	(1)	42,630
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>7,705</i>						<i>7,126</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,498	1,078	(519)	(1,074)	-	-	3,983
<b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>46,699</b>	<b>4,035</b>	<b>(1,715)</b>	<b>(1,787)</b>	-	<b>(4)</b>	<b>47,228</b>
<b>2. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	13,421	88	(77)	(1,489)	-	(1)	11,942
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>6,189</i>						<i>7,150</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	115	46	(54)	(8)	-	1	100
<b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>13,536</b>	<b>134</b>	<b>(131)</b>	<b>(1,497)</b>	-		<b>12,042</b>
<b>3. stadija un POCI</b>							
Aizdevumi klientiem	33,573	106	(1,037)	1,599	(4,153)	(429)	29,659
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	125	5	(55)	(6)	-	(1)	68
<b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>33,698</b>	<b>111</b>	<b>(1,092)</b>	<b>1,593</b>	<b>(4,153)</b>	<b>(430)</b>	<b>29,727</b>
<b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>93,933</b>	<b>4,280</b>	<b>(2,938)</b>	<b>(1,691)</b>	<b>(4,153)</b>	<b>(434)</b>	<b>88,997</b>
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>							
	72						70

\* Kredītrisks, 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	
<b>Kustība par 6m 2024</b>							
Aizdevumi klientiem	106,464	63,175	13,008	2,051	8,484	408	
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	5,737	1,181	4,316	2	54	20	
<b>Kustība par 6m 2023</b>							
Aizdevumi klientiem	75,689	114,806	18,158	2,566	2,746	1,914	
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	3,533	11,136	8	48	87	58	

## 12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(10,126)	(1,408)	(5,281)	(1,023)	(9,429)	(1,120)	(4,959)	(767)
Atliktais nodoklis	(264)	(2,007)	112	(1,419)	(219)	(1,881)	116	(1,383)
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(10,390)</b>	<b>(3,415)</b>	<b>(5,169)</b>	<b>(2,442)</b>	<b>(9,648)</b>	<b>(3,001)</b>	<b>(4,843)</b>	<b>(2,150)</b>
<b>Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis</b>	<b>(5,155)</b>	<b>(991)</b>	<b>(2,909)</b>	<b>(991)</b>	<b>(5,134)</b>	<b>(991)</b>	<b>(2,899)</b>	<b>(991)</b>

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 līzina 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. un 2024. 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. un 2024. 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 11.2 miljoni eiro (2023. gadā: 61.8 miljoni eiro), un no nesadalītās peļņas 22.9 miljoni eiro (2023. gadā: 17.2 miljoni eiro), kas ar nodokli apliekta izmaksas brīdī no meitas sabiedrībām vai filiālēm, neradīsies papildu UIN izdevumi. Dividenžu sadalījums 2024. gadā 50.6 miljonu eiro apmērā samazina šo summu. Šobrīd šīm tiesībām nav noilguma.

Dividenžu izmaksai Latvijā no 2023. gada un vēlāku periodu bankas un līzings 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. un 2024. 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 ir 2024. 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 pieaugošanas 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 (solidarity 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			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	29	81	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	450	714	360	579
<b>Nodokļu aktīvi</b>	<b>479</b>	<b>795</b>	<b>360</b>	<b>579</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9,516)	(17,696)	(9,094)	(17,247)
Atliktā nodokļa saistības	(375)	(375)	-	-
<b>Nodokļu saistības</b>	<b>(9,891)</b>	<b>(18,071)</b>	<b>(9,094)</b>	<b>(17,247)</b>
<b>Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis</b>	<b>985</b>	<b>1,777</b>	<b>985</b>	<b>1,777</b>

Koncerns ir atzinis atliktā nodokļa saistības 0.4 miljonu eiro apmērā (2023: 0.4 miljonu eiro), jo Igaunijā tas plāno izmaksāt dividendes Latvijai. Šīs dividendes tiks apliktas ar nodokļiem izmaksas brīdī.

#### Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	6m 2024 Koncerns	6m 2023 Koncerns	6m 2024 Banka	6m 2023 Banka
Pārskata perioda sākumā	339	2,103	579	2,179
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(264)	(2,007)	(219)	(1,881)
<b>Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās</b>	<b>75</b>	<b>96</b>	<b>360</b>	<b>298</b>

Koncerns, Tūkst. eiro				
Sākuma atlikumi 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā		Beigu atlikumi 30/06/2024
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	631	(238)	-	393
legādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija	84	(27)	-	57
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	-	-	(375)
Citi posteņi, neto	(1)	1	-	-
<b>Atliktā nodokļa aktīvi, neto</b>	<b>339</b>	<b>(264)</b>	-	<b>75</b>

Koncerns, Tūkst. eiro				
Sākuma atlikumi 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā		Beigu atlikumi 30/06/2023
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	337	12	-	349
Atzīti neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi	1,921	(1,317)	-	604
legādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija	221	(76)	-	145
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	(625)	-	(1,000)
Citi posteņi, neto	(1)	(1)	-	(2)
<b>Atliktā nodokļa aktīvi, neto</b>	<b>2,103</b>	<b>(2,007)</b>	-	<b>96</b>

Banka, Tūkst. eiro				
Sākuma atlikumi 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā		Beigu atlikumi 30/06/2024
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	579	(219)	-	360
<b>Atliktā nodokļa aktīvi, neto</b>	<b>579</b>	<b>(219)</b>	-	<b>360</b>

Banka, Tūkst. eiro				
Sākuma atlikumi 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā		Beigu atlikumi 30/06/2023
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	258	61	-	319
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale	1,921	(1,317)	-	604
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	-	(625)	-	(625)
<b>Atliktā nodokļa aktīvi, neto</b>	<b>2,179</b>	<b>(1,881)</b>	-	<b>298</b>



Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

	Tūkst. eiro			
	6m 2024 Koncerns	6m 2023 Koncerns	6m 2024 Banka	6m 2023 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no darbībām, kas turpinās, pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	61,280	67,504	58,698	60,143
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)</b>	<b>12,256</b>	<b>13,501</b>	<b>11,740</b>	<b>12,029</b>
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	(682)	(252)	(603)	(179)
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	(193)	(9,625)	-	(8,550)
Neapliekamie ienākumi un banku nodokļa ietekme	(165)	(862)	(69)	(352)
Neatskaitāmās izmaksas	511	649	109	72
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	-	625	-	625
Citas nodokļu atšķirības, neto*	(1,337)	(621)	(1,529)	(644)
<b>Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās</b>	<b>10,390</b>	<b>3,415</b>	<b>9,648</b>	<b>3,001</b>

\* tajā skaitā attiecināmi zaudējumi no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem -1,803 tūkstošu eiro apmērā Bankai (2023: -703 tūkstoši eiro).

### 13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profila

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/06/2024				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 tirdzniecībai	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 tirdzniecībai	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	7,414	61,965	828	70,207	9,202	56,658	-	65,860
AA/Aa	16,902	171,204	2,547	190,653	17,920	269,033	-	286,953
A	115,847	692,060	92,932	900,839	125,281	617,625	42,815	785,721
BBB/Baa	9,883	24,934	-	34,817	9,887	31,158	-	41,045
Zemāks reitings vai bez reitingsa	236	37,872	-	38,108	2,731	37,722	-	40,453
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>150,282</b>	<b>988,035</b>	<b>96,307</b>	<b>1,234,624</b>	<b>165,021</b>	<b>1,012,196</b>	<b>42,815</b>	<b>1,220,032</b>
<i>leskaitot valdību parādzīmes</i>	<i>119,973</i>	<i>684,997</i>	<i>95,120</i>	<i>900,090</i>	<i>123,603</i>	<i>691,645</i>	<i>42,815</i>	<i>858,063</i>
<i>leskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	<i>9,929</i>	<i>97,031</i>	<i>-</i>	<i>106,960</i>	<i>10,873</i>	<i>111,809</i>	<i>-</i>	<i>122,682</i>
<i>leskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	<i>150,282</i>	<i>988,035</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

	30/06/2024				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 tirdzniecībai	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 tirdzniecībai	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	7,414	57,035	-	64,449	7,202	51,762	-	58,964
AA/Aa	16,902	171,204	-	188,106	17,920	269,033	-	286,953
A	100,352	685,495	92,932	878,779	107,857	611,054	42,815	761,726
BBB/Baa	2,542	23,416	-	25,958	1,422	29,649	-	31,071
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	37,871	-	37,871	2,502	37,720	-	40,222
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>127,210</b>	<b>975,021</b>	<b>92,932</b>	<b>1,195,163</b>	<b>136,903</b>	<b>999,218</b>	<b>42,815</b>	<b>1,178,936</b>
<i>leskaitot valdību parādzīmes</i>	110,532	678,938	92,932	882,402	112,367	685,585	42,815	840,767
<i>leskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	3,792	97,031	-	100,823	3,741	111,809	-	115,550
<i>leskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	127,210	975,021	n/a	n/a	136,903	999,218	n/a	n/a

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

## Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

## Koncerns, tūkst. eiro

	30/06/2024			31/12/2023		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	404,190	2,397	406,587	360,279	2,392	362,671
Lietuva	338,579	53,681	392,260	343,709	51,138	394,847
Igaunija	76,852	21,343	98,195	76,440	23,045	99,485
Vācija	-	91,274	91,274	-	91,214	91,214
Amerikas Savienotās Valstis	18,955	19,086	38,041	18,262	22,650	40,912
Kanāda	-	28,195	28,195	-	28,116	28,116
Polija	22,220	5,140	27,360	22,229	5,164	27,393
Zviedrija	-	25,232	25,232	-	25,485	25,485
Šveice	-	23,190	23,190	-	24,509	24,509
Nīderlande	6,208	-	6,208	6,209	11,138	17,347
Somija	-	4,424	4,424	-	12,446	12,446
Citas valstis	33,084	28,971	62,055	30,936	35,433	66,369
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	31,603	31,603	-	29,238	29,238
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>900,088</b>	<b>334,536</b>	<b>1,234,624</b>	<b>858,064</b>	<b>361,968</b>	<b>1,220,032</b>

	Banka, tūkst. eiro					
	30/06/2024			31/12/2023		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	397,972	1,308	399,280	354,063	1,310	355,373
Lietuva	336,361	52,314	388,675	339,632	49,781	389,413
Igaunija	76,852	20,441	97,293	76,440	21,910	98,350
Vācija	-	91,274	91,274	-	91,214	91,214
Amerikas Savienotās Valstis	18,955	13,827	32,782	18,262	16,395	34,657
Kanāda	-	28,195	28,195	-	28,116	28,116
Zviedrija	-	25,232	25,232	-	25,485	25,485
Polija	21,440	3,010	24,450	21,448	3,043	24,491
Šveice	-	23,190	23,190	-	24,509	24,509
Nīderlande	6,208	-	6,208	6,209	11,138	17,347
Somija	-	4,424	4,424	-	12,446	12,446
Citas valstis	24,613	23,702	48,315	24,713	28,536	53,249
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	25,845	25,845	-	24,286	24,286
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>882,401</b>	<b>312,762</b>	<b>1,195,163</b>	<b>840,767</b>	<b>338,169</b>	<b>1,178,936</b>

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

## 14. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

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

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/06/2024			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	
<b>Aizdevumi</b>										
Nav kavēti	2,806,790	181,752	28,597	(49,908)	2,967,231	2,627,867	206,974	29,715	(62,554)	2,802,002
Kavēti ≤30 dienas	28,728	37,024	2,852	(9,148)	59,456	26,175	8,829	1,591	(5,694)	30,901
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	9,524	9,081	(4,316)	14,289	-	23,294	1,960	(4,047)	21,207
Kavēti >90 dienas	-	-	31,895	(24,187)	7,708	-	-	34,541	(26,693)	7,848
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>2,835,518</b>	<b>228,300</b>	<b>72,425</b>	<b>(87,559)</b>	<b>3,048,684</b>	<b>2,654,042</b>	<b>239,097</b>	<b>67,807</b>	<b>(98,988)</b>	<b>2,861,958</b>
Garantijas un akreditīvi	69,869	292	5	(389)	69,777	55,403	1,676	6	(288)	56,797
Finanšu saistības	382,931	8,621	4,872	(2,748)	393,676	350,560	7,744	1,056	(4,510)	354,850
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>3,288,318</b>	<b>237,213</b>	<b>77,302</b>	<b>(90,696)</b>	<b>3,512,137</b>	<b>3,060,005</b>	<b>248,517</b>	<b>68,869</b>	<b>(103,786)</b>	<b>3,273,605</b>

Pārskata perioda beigās Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 7.6 miljoni eiro (2023. gadā: 9.7 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.8 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

	30/06/2024						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			1. stadija	2. stadija	3. stadija				
<b>Aizdevumi</b>												
Nav kavēti	2,847,594	80,385	18,084	(33,918)	2,912,145	2,669,492	88,240	20,268	(46,302)	2,731,698		
Kavēti ≤30 dienas	27,890	13,514	1,569	(6,206)	36,767	23,201	8,567	1,454	(5,554)	27,668		
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	3,932	2,912	(2,300)	4,544	-	6,351	1,224	(2,255)	5,320		
Kavēti >90 dienas	-	-	24,187	(21,803)	2,384	-	-	29,127	(25,377)	3,750		
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>2,875,484</b>	<b>97,831</b>	<b>46,752</b>	<b>(64,227)</b>	<b>2,955,840</b>	<b>2,692,693</b>	<b>103,158</b>	<b>52,073</b>	<b>(79,488)</b>	<b>2,768,436</b>		
Garantijas un akreditīvi	77,972	292	5	(403)	77,866	63,222	1,676	5	(302)	64,601		
Finanšu saistības	372,646	7,455	571	(2,572)	378,100	370,784	5,437	1,055	(4,437)	372,839		
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>3,326,102</b>	<b>105,578</b>	<b>47,328</b>	<b>(67,202)</b>	<b>3,411,806</b>	<b>3,126,699</b>	<b>110,271</b>	<b>53,133</b>	<b>(84,227)</b>	<b>3,205,876</b>		

## 3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
<b>3. stadijas bruto kredītu īpatsvara rādītājs</b>	<b>2.2%</b>	<b>2.1%</b>	<b>1.5%</b>	<b>1.8%</b>
<b>3. stadijas neto kredītu īpatsvara rādītājs</b>	<b>1.2%</b>	<b>1.1%</b>	<b>0.7%</b>	<b>0.8%</b>
<b>3. stadijas uzkrājumu rādītājs</b>	<b>47%</b>	<b>49%</b>	<b>56%</b>	<b>55%</b>

Pārskata periodā 6.2 miljonu eiro daļa no iepriekš pilnībā uzkrātas ekspozīcijas tika norakstīta. Šī norakstīšana 2024. gada 30. jūnijā ietekmēja Koncerna un Bankas 3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāju (bruto) par 0.2% un samazināja 3. stadijas uzkrājumu seguma rādītāju par 4 procentu punktiem Koncernam un par 5 procentu punktiem Bankai.

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

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

## Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā par klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/06/2024				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	(17,586)	(7,338)	(9,929)	(34,853)	(22,273)	(10,874)	(12,657)	(45,804)
Mājsaimniecības	(24,954)	(4,657)	(22,610)	(52,221)	(29,462)	(4,771)	(18,506)	(52,739)
Valdības	(480)	(5)	-	(485)	(438)	(7)	-	(445)
<b>Uzkrājumi kredītzaudējumiem</b>	<b>(43,020)</b>	<b>(12,000)</b>	<b>(32,539)</b>	<b>(87,559)</b>	<b>(52,173)</b>	<b>(15,652)</b>	<b>(31,163)</b>	<b>(98,988)</b>

	Banka, tūkst. eiro							
	30/06/2024				31/12/2023			
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija		2. stadija	3. stadija		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(9,487)	(3,312)	(4,340)	(17,139)	(14,318)	(6,429)	(10,765)	(31,512)
Mājsaimniecības	(22,085)	(3,357)	(21,641)	(47,083)	(26,391)	(3,513)	(18,062)	(47,966)
Valdības	(5)	-	-	(5)	(10)	-	-	(10)
<b>Uzkrājumi kredītzaudējumiem</b>	<b>(31,577)</b>	<b>(6,669)</b>	<b>(25,981)</b>	<b>(64,227)</b>	<b>(40,719)</b>	<b>(9,942)</b>	<b>(28,827)</b>	<b>(79,488)</b>

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/06/2024					31/12/2023				
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība		Bruto summa		Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	
1. stadija	2. stadija	3. stadija un POCI				1. stadija	2. stadija			
<b>Finanšu un ne finanšu uzņēmumi</b>										
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	370,972	19,820	417	(3,308)	387,901	339,949	17,321	649	(5,500)	352,419
Rūpniecība	171,979	27,701	15,742	(5,427)	209,995	145,979	46,079	17,699	(9,423)	200,334
Tirdzniecība	178,349	21,158	4,279	(5,286)	198,500	169,050	13,150	3,676	(4,817)	181,059
Transports un sakari	168,590	17,147	9,195	(4,591)	190,341	171,095	40,126	9,075	(11,385)	208,911
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	131,559	48,842	4,315	(8,169)	176,547	137,690	39,260	2,249	(6,507)	172,692
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	131,279	1,596	2,005	(904)	133,976	96,898	1,742	1,993	(1,015)	99,618
Celtniecība	114,965	14,407	2,400	(3,279)	128,493	94,884	13,435	3,256	(3,122)	108,453
Finanšu starpniecība	34,193	530	23	(319)	34,427	33,496	605	20	(436)	33,685
Viesnīcas un restorāni	25,249	2,599	370	(431)	27,787	24,546	790	1,618	(605)	26,349
Pārējās nozares	136,433	21,123	4,900	(3,139)	159,317	134,161	20,216	3,343	(2,992)	154,728
<b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>	<b>1,463,568</b>	<b>174,923</b>	<b>43,646</b>	<b>(34,853)</b>	<b>1,647,284</b>	<b>1,347,748</b>	<b>192,724</b>	<b>43,578</b>	<b>(45,802)</b>	<b>1,538,248</b>
<b>Mājsaimniecības</b>										
Hipotekārie kredīti	812,789	14,655	24,469	(30,646)	821,267	780,517	12,908	21,539	(31,394)	783,570
Finanšu noma	333,011	28,255	1,830	(4,610)	358,486	323,242	24,146	926	(4,291)	344,023
Aizdevumi patēriņam	113,992	5,755	863	(7,932)	112,678	103,497	4,811	546	(7,306)	101,548
Karšu aizdevumi	58,114	2,693	688	(7,181)	54,314	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574
Citi aizdevumi	30,627	1,831	929	(1,852)	31,535	18,955	1,782	637	(1,351)	20,023
<b>Kopā mājsaimniecības</b>	<b>1,348,533</b>	<b>53,189</b>	<b>28,779</b>	<b>(52,221)</b>	<b>1,378,280</b>	<b>1,283,078</b>	<b>46,173</b>	<b>24,227</b>	<b>(52,740)</b>	<b>1,300,738</b>
<b>Valdības</b>	<b>23,417</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>(485)</b>	<b>23,120</b>	<b>23,217</b>	<b>201</b>	<b>-</b>	<b>(446)</b>	<b>22,972</b>
<b>Kopā aizdevumi klientiem</b>	<b>2,835,518</b>	<b>228,300</b>	<b>72,425</b>	<b>(87,559)</b>	<b>3,048,684</b>	<b>2,654,043</b>	<b>239,098</b>	<b>67,805</b>	<b>(98,988)</b>	<b>2,861,958</b>

Kreditī sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Banka, tūkst. eiro									
	30/06/2024					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			1. stadija	2. stadija	3. stadija			
<b>Finanšu un ne finanšu uzņēmumi</b>										
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	356,494	18,313	282	(3,016)	372,073	326,710	15,875	444	(5,189)	337,840
Rūpniecība	83,822	13,065	12,253	(2,768)	106,372	53,266	33,626	13,485	(7,168)	93,209
Tirdzniecība	60,101	6,593	2,711	(2,609)	66,796	61,424	2,847	2,956	(2,875)	64,352
Transports un sakari	14,574	2,777	648	(635)	17,364	22,934	2,752	7,059	(7,501)	25,244
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	40,335	27,974	1,928	(3,444)	66,793	47,185	23,416	1,582	(3,253)	68,930
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	117,707	578	712	(596)	118,401	85,570	-	676	(807)	85,439
Celtniecība	37,612	1,970	768	(1,272)	39,078	26,846	2,528	1,084	(1,427)	29,031
Finanšu starpniecība	1,105,377	-	23	(1,899)	1,103,501	1,064,940	-	20	(2,074)	1,062,886
Viesnīcas un restorāni	18,619	1,986	334	(302)	20,637	18,978	415	1,592	(511)	20,474
Pārējās nozares	25,051	536	417	(598)	25,406	22,215	874	281	(708)	22,662
<b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>	<b>1,859,692</b>	<b>73,792</b>	<b>20,076</b>	<b>(17,139)</b>	<b>1,936,421</b>	<b>1,730,068</b>	<b>82,333</b>	<b>29,179</b>	<b>(31,513)</b>	<b>1,810,067</b>
<b>Mājsaimniecības</b>										
Hipotekārie kredīti	811,291	14,497	24,265	(30,479)	819,574	779,284	12,286	21,238	(31,163)	781,645
Aizdevumi patēriņam	108,610	5,067	847	(7,635)	106,889	99,396	4,234	524	(7,128)	97,026
Karšu aizdevumi	58,114	2,694	687	(7,181)	54,314	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574
Citi aizdevumi	29,212	1,781	877	(1,788)	30,082	16,695	1,779	553	(1,277)	17,750
<b>Kopā mājsaimniecības</b>	<b>1,007,227</b>	<b>24,039</b>	<b>26,676</b>	<b>(47,083)</b>	<b>1,010,859</b>	<b>952,242</b>	<b>20,825</b>	<b>22,894</b>	<b>(47,966)</b>	<b>947,995</b>
<b>Valdības</b>	<b>8,565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>8,560</b>	<b>10,384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10)</b>	<b>10,374</b>
<b>Kopā aizdevumi klientiem</b>	<b>2,875,484</b>	<b>97,831</b>	<b>46,752</b>	<b>(64,227)</b>	<b>2,955,840</b>	<b>2,692,694</b>	<b>103,158</b>	<b>52,073</b>	<b>(79,489)</b>	<b>2,768,436</b>

## 15. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/06/2024				31/12/2023			
	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25,921	1,183	-	27,104	26,372	1,117	-	27,489
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	105	21	126	-	101	21	122
<b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>	<b>25,921</b>	<b>1,288</b>	<b>21</b>	<b>27,230</b>	<b>26,372</b>	<b>1,218</b>	<b>21</b>	<b>27,611</b>
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	16,480	-	-	16,480	17,059	-	-	17,059
<i>No tiem ieguldījumu fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	15,589	-	-	15,589	15,621	-	-	15,621
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem</i>	11,431	-	-	11,431	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 apdrošināšanasņēmējs, 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							
	30/06/2024				31/12/2023			
	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,291	1,183	-	2,474	1,235	1,117	-	2,352
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	105	21	126	-	101	21	122
<b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>	<b>1,291</b>	<b>1,288</b>	<b>21</b>	<b>2,600</b>	<b>1,235</b>	<b>1,218</b>	<b>21</b>	<b>2,474</b>
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	1,291	-	-	1,291	1,235	-	-	1,235

## 16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	6m 2024	6m 2023
<b>Atlikums perioda sākumā, neto</b>	<b>47,939</b>	<b>47,770</b>
Asociētās sabiedrības, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes	134	12
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	906	131
Pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	(382)	-
<b>Atlikums perioda beigās, neto</b>	<b>48,597</b>	<b>47,913</b>
leskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	-	203
leskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās	60,598	60,598

Izmaiņas ieguldījumos meitas sabiedrībās

Pārskata periodā ieguldījums SIA „Mobilly” tika pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai. Pēc pārskata perioda beigām 2024. gada augustā SIA „Mobilly” pārdošana tika pabeigta.

Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtēšana

Pārskata periodā SIA „Citadele Factoring” un SIA „Hortus Residential” vērtība tika pārskatīta. Uzkrājumi vērtības samazinājuma zaudējumiem no ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās tika kopumā samazināti par 0.9 miljoniem eiro (neto), jo darbības peļņa nav tikusi sadalīta dividendēs, bet ir uzkrāta, un, vēsturiskajam līzingu portfelim turpinot amortizēties, vērtēšanas neskaidrības mazinās.

SIA „Citadele Factoring” uzskaites vērtība tiek noteikta, aplēšot pašreizējo vērtību sagaidāmajām brīvajām naudas plūsmām dalībniekiem pēc kapitāla attiecināšanas kapitāla pietiekamības prasību izpildei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 13.0% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzingu biznesa modelis (2023. gads: 13.0%). Citi būtiski modeļa ievades dati ir 14.5% (2023. gadā: 15.4%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības pelnītspēja.

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība	
							Tūkst. eiro	
							30/06/2024	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	9,136	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	1,112	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	-	-
<b>Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā</b>							<b>48,597</b>	<b>47,939</b>

\*BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas iestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzingu 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.



## 17. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅĀ AKTĪVI

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. AS „Citadele banka” bija noslēgusi 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 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 saņēmusi vairākus piedāvājumus un strādā ar potenciālajiem pircējiem, lai vienotos par darījumu, un ir veikusi pasākumus, 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. Kapitāla palielināšana ir paredzēta meitas sabiedrības darbības nodrošināšanai. Meitas sabiedrība ir klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība.

### leguldījuma „Kaleido Privatbank” AG norakstīšana

Pārskata periodā Banka atzina ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG vērtības samazinājumu 9.0 miljonu eiro apmērā (2023: 6.1 miljonu 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 pārskatītiem aplēstajiem neto pārdošanas ienākumiem. Ieguldījuma patiesā vērtība, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, atspoguļo jaunāko aplēsi par neto pārdošanas ienākumiem. Norakstītā vērtība ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām. Konsolidētajā līmenī tika norakstīti nefinanšu aktīvi 1.4 miljonu eiro apjomā, jo to iepriekšējā uzskaites vērtība ir uzskatāma par neatgūstamu sagaidāmajā pārdošanas darījumā.

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023	6m 2024	6m 2023	Q2 2024	Q2 2023
Neto procentu ienākumi	1,784	1,917	755	1,070	-	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	1,581	1,403	800	702	-	-	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi	394	(272)	91	(112)	-	-	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	(6,557)	(5,457)	(3,369)	(2,817)	-	-	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	160	(1,327)	204	200	-	-	-	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	(1,427)	-	(1,427)	-	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5)	(28)	24	(1)	-	-	-	-
<b>Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām</b>	<b>(4,070)</b>	<b>(3,764)</b>	<b>(2,922)</b>	<b>(958)</b>	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	49	410	(32)	411	(9,016)	(3,517)	(6,039)	(3,516)
<b>Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām</b>	<b>(4,021)</b>	<b>(3,354)</b>	<b>(2,954)</b>	<b>(547)</b>	<b>(9,016)</b>	<b>(3,517)</b>	<b>(6,039)</b>	<b>(3,516)</b>

## Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
<b>Aktīvi</b>				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	4,715	11,867	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	5,964	12,607	-	-
Parāda vērtspapīri (klasificēti 1.stadijā)	47,217	51,762	-	-
<i>Tajā skaitā:</i>				
AAA/Aaa klases reitings	18,897	21,421	-	-
AA/Aa klases reitings	16,825	18,758	-	-
A klases reitings	8,936	8,926	-	-
BBB/Baa klases reitings	2,559	2,657	-	-
Valdību parādzīmes	17,072	17,019	-	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	13,646	15,575	-	-
Aizdevumi klientiem	54,754	55,033	-	-
Pārējie aktīvi	91	1,305	-	-
<b>Pārtrauktas darbības</b>	<b>112,741</b>	<b>132,574</b>	-	-
Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	6,780	12,788
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	382	-	382	-
<b>Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi</b>	<b>113,123</b>	<b>132,574</b>	<b>7,162</b>	<b>12,788</b>
<b>Saistības</b>				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,681	460	-	-
Klientu noguldījumi	100,344	118,229	-	-
Pārējās saistības	2,856	2,971	-	-
<b>Pārtrauktas darbības</b>	<b>105,881</b>	<b>121,660</b>	-	-

## Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	6m 2024	6m 2023
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(20,470)	(19,245)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	4,605	24,466
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(150)	(138)
<b>Naudas plūsma pārskata periodā</b>	<b>(16,015)</b>	<b>5,083</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	<b>24,013</b>	<b>30,172</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	<b>7,998</b>	<b>35,255</b>

Click or tap here to enter text.

**18. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI**

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	5,992	6,121	5,992	6,121
Centrālo banku noguldījumi un konti	1,950	1,214	1,950	1,214
Noguldījumi no Citadeles Koncerna bankām	-	-	18,755	19,560
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	-	40,099	-	40,099
<b>Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</b>	<b>7,942</b>	<b>47,434</b>	<b>26,697</b>	<b>66,994</b>

2024. gada jūnijā ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) finansējuma atlikusī daļa 40 miljoni eiro tika atmaksāta. 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.

**19. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI**

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Mājsaimniecības	2,001,876	1,986,684	1,946,955	1,926,620
Nefinanšu sabiedrības	1,406,312	1,550,606	1,406,803	1,550,895
Finanšu sabiedrības	188,235	180,144	220,024	209,742
Valdības	77,003	89,620	77,003	89,620
Pārējie	20,306	22,528	20,306	22,529
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,693,732</b>	<b>3,829,582</b>	<b>3,671,091</b>	<b>3,799,406</b>

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,713,335	2,822,542	2,725,595	2,835,084
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	151,744	137,931	167,634	147,876
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	152,977	269,128	150,759	269,107
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	376,897	243,074	374,042	241,123
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	198,487	249,100	191,909	243,651
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	95,761	100,698	60,284	61,415
vairāk kā 5 gadi	4,531	7,109	868	1,150
Kopā terminnoguldījumi	980,397	1,007,040	945,496	964,322
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,693,732</b>	<b>3,829,582</b>	<b>3,671,091</b>	<b>3,799,406</b>

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,675,641	3,810,183	3,671,091	3,799,406
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18,091	19,399	-	-
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,693,732</b>	<b>3,829,582</b>	<b>3,671,091</b>	<b>3,799,406</b>
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	16,284	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.

## 20. 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	
						30/06/2024	31/12/2023
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	201,149	199,366
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,098	40,104
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,093	20,090
LV0000803054	Pakārtotās saistības	EUR	8.00%	05/04/2034	20,000	20,148	-
						<b>281,488</b>	<b>259,560</b>

Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju galvenie parametri

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

40 miljonu eiro (LV0000880102), 20 miljonu eiro (LV0000880011) un 20 miljonu eiro (LV0000803054) subordinētās parādzīmes tika emitētas vietējā Baltijas finanšu tirgū. Parādzīmju dzēšanas termiņš ir desmit gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa. 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	2024.g. jūnijs	252	108	26,400	66%	144	13,600	34%
LV0000880011	2024.g. maijs	78	42	17,020	85%	36	2,980	15%

## 21. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases dematerializētas akcijas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE). Pārskata perioda beigās Bankas kopējais apmaksāts kapitāls bija 158,240,718 eiro (2023. gadā: 158,240,718 eiro) un nosacītais kapitāls bija 3,807,496 eiro (2023. gadā: 2,907,496 eiro). Pēc perioda beigām 2024. gada 19. jūlijā Bankas kopējais apmaksāts kapitāls tika palielināts no 158,240,718 eiro līdz 158,453,678 un nosacītais kapitāls tika samazināts no 3,807,496 eiro līdz 3,594,536 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). 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.

## Bankas akcionāri

	30/06/2024		31/12/2023	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
RA Citadele Holdings LLC <sup>1</sup>	51,549,212	51,549,212	51,549,212	51,549,212
European Bank for Reconstruction and Development	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
EMS LB LLC <sup>3</sup>	17,635,133	17,635,133	17,635,133	17,635,133
Amolino Holdings Inc. <sup>4</sup>	13,490,578	13,490,578	13,490,578	13,490,578
Delan S.ā.r.l. <sup>2</sup>	12,477,728	12,477,728	12,477,728	12,477,728
Shuco LLC <sup>5</sup>	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
<b>Kopā</b>	<b>158,178,242</b>	<b>158,178,242</b>	<b>158,145,242</b>	<b>158,145,242</b>
Pašu akcijas	62,476		95,476	
<b>Kopā apmaksātais kapitāls</b>	<b>158,240,718</b>		<b>158,240,718</b>	

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

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

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

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

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

## Peļņa par akciju

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

	6m 2024	6m 2023	6m 2024	6m 2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	46,869	60,735	40,034	53,625
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,162	157,257	158,162	157,257
<b>Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro</b>	<b>0.30</b>	<b>0.39</b>	<b>0.25</b>	<b>0.34</b>
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,162	157,257	158,162	157,257
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,520	1,574	1,520	1,574
<b>Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos</b>	<b>159,682</b>	<b>158,831</b>	<b>159,682</b>	<b>158,831</b>
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	46,869	60,735	40,034	53,625
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	159,682	158,831	159,682	158,831
<b>Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro</b>	<b>0.29</b>	<b>0.38</b>	<b>0.25</b>	<b>0.34</b>
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (17. pielikums)	(4,070)	(3,764)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	50,939	64,499	40,034	53,625
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.30	0.39	0.25	0.34
no darbībām, kas turpinās	0.32	0.41	0.25	0.34
no pārtrauktām darbībām	(0.03)	(0.02)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.29	0.38	0.25	0.34
no darbībām, kas turpinās	0.32	0.41	0.25	0.34
no pārtrauktām darbībām	(0.03)	(0.02)	-	-

**22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI**

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	68,362	52,435	76,465	60,254
Akreditīvi	1,804	4,650	1,804	4,649
<b>Iespējamās saistības kopā</b>	<b>70,166</b>	<b>57,085</b>	<b>78,269</b>	<b>64,903</b>
Uzkrājumi kredīriskam	(389)	(288)	(403)	(302)
<b>Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem</b>	<b>69,777</b>	<b>56,797</b>	<b>77,866</b>	<b>64,601</b>
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	110,187	112,136	110,210	112,161
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	193,726	170,663	254,826	251,791
Faktoringa saistības	76,616	62,968	-	-
Izpildes saistības (garantijas)	15,636	13,324	15,636	13,324
Citas saistības	259	269	-	-
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>396,424</b>	<b>359,360</b>	<b>380,672</b>	<b>377,276</b>
Uzkrājumi finanšu saistībām	(2,748)	(4,510)	(2,572)	(4,437)
<b>Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām</b>	<b>393,676</b>	<b>354,850</b>	<b>378,100</b>	<b>372,839</b>

Finanšu saistības par kredītu izsniegšanu ir laika ziņā ierobežots un saistošs solījums, ka, noteiktam aizņēmējam izpildot iepriekš saskaņotus noteikumus, būs pieejama noteikta kredīta vai kredītlīnijas summa. Daļā no šādiem solījumiem pastāv prasība klientiem izpildīt atsevišķus nosacījumus, pirms tie varēs saņemt solīto naudas summu.

Pārskata periodā kopēji aplēstos uzkrājumu aprēķināšanas modeļos tika ieviestas vairākas izmaiņas, kuru rezultātā samazinājās PD likmes, tādējādi pozitīvi ietekmējot uzkrājumus finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem. Sīkāku informāciju par metodoloģijas izmaiņām skatīt pielikumā „Neto kredītzaudējumi”. Papildus metodoloģijas izmaiņām, uzkrājumi pārskata periodā samazinājās, jo uzlabojās vairāku lielu ekspozīciju riska profils reģistrējot jaunus nodrošinājumus, kā rezultātā šīm ekspozīcijām uzlabojās LGD likmes.

**23. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komeršabiedrību parāda vērtspapīri	154,567	163,802	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	101,857	97,129	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	54,618	55,588	-	-
Kredīti	565	583	565	583
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	24,571	21,409	-	-
<b>Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu</b>	<b>336,178</b>	<b>338,511</b>	<b>565</b>	<b>583</b>
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	640,542	586,190	-	-
Akcijas	132,779	111,583	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	27,878	28,274	27,878	28,274
Nekustamais īpašums	5,252	5,100	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1,421	2,619	-	-
Pārējie	20,196	36,784	-	-
<b>Kopā pārējie ieguldījumi</b>	<b>828,068</b>	<b>770,550</b>	<b>27,878</b>	<b>28,274</b>
<b>Kopā aktīvi pārvaldīšanā</b>	<b>1,164,246</b>	<b>1,109,061</b>	<b>28,443</b>	<b>28,857</b>

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Pensiju plāni	860,896	815,945	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	155,941	145,099	-	-
Privātpersonas	83,741	83,478	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	63,668	64,539	28,443	28,857
<b>Kopā pasīvi pārvaldīšanā</b>	<b>1,164,246</b>	<b>1,109,061</b>	<b>28,443</b>	<b>28,857</b>

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.

## 24. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	157,349	520,569	157,349	520,569
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)	7,183	8,407	6,501	7,788
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(7,692)	(7,335)	(26,446)	(7,513)
Naudas ekvivalenti no pārtrauktām darbībām	7,998	24,013	-	-
<b>Nauda un naudas ekvivalenti kopā</b>	<b>164,838</b>	<b>545,654</b>	<b>137,404</b>	<b>520,844</b>

## 25. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

**Patiesās vērtības hierarhija**

*Tirgus cenas (1. līmenis)* – Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētas aktīvos tirgos pastāvošas cenas.

*Vērtēšanas paņēmieni: 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 paņēmieni: 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 30. jūnijā

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	150,282	150,282	129,241	21,041	-
Kapitāla instrumenti	126	126	-	-	126
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	96,307	96,307	73,088	23,219	-
Kapitāla instrumenti	1,183	1,183	-	-	1,183
Citi finanšu instrumenti	25,921	25,921	25,921	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,873	1,873	-	1,873	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	157,349	157,349	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	31,028	31,028	-	-	-
Parāda vērtspapīri	988,035	909,334	776,019	133,315	-
Aizdevumi klientiem	3,048,684	3,095,307	-	-	3,095,307
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,500,788</b>	<b>4,468,710</b>	<b>1,004,269</b>	<b>179,448</b>	<b>3,096,616</b>
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,066	1,066	-	1,066	-
Klientu noguldījumi	18,091	18,091	16,284	-	1,807
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	7,942	7,942	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,675,641	3,674,902	-	-	3,674,902
Emitētās parādzīmes	281,488	269,132	-	269,132	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,984,228</b>	<b>3,971,133</b>	<b>16,284</b>	<b>270,198</b>	<b>3,676,709</b>



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, kas netiek turēti tirdzniecībai, 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
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,665,829</b>	<b>4,598,053</b>	<b>798,472</b>	<b>368,782</b>	<b>2,875,590</b>
<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	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,139,907</b>	<b>4,118,122</b>	<b>17,153</b>	<b>243,018</b>	<b>3,810,517</b>

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2024. gada 30. jūnijā

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atslogojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	127,210	127,210	107,481	19,729	-
Kapitāla instrumenti	126	126	-	-	126
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atslogojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	92,932	92,932	69,713	23,219	-
Kapitāla instrumenti	1,183	1,183	-	-	1,183
Citi finanšu instrumenti	1,291	1,291	1,291	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atslogojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,873	1,873	-	1,873	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	157,349	157,349	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	46,172	46,172	-	-	-
Parāda vērtspapīri	975,021	896,984	766,568	130,416	-
Aizdevumi klientiem	2,955,840	3,002,463	-	-	3,002,463
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,358,997</b>	<b>4,327,583</b>	<b>945,053</b>	<b>175,237</b>	<b>3,003,772</b>
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,066	1,066	-	1,066	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	26,697	26,697	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,671,091	3,672,766	-	-	3,672,766
Emitētās parādzīmes	281,488	269,132	-	269,132	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,980,342</b>	<b>3,969,661</b>	<b>-</b>	<b>270,198</b>	<b>3,672,766</b>

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	136,903	136,903	102,416	34,487	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, 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
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,524,453</b>	<b>4,457,425</b>	<b>740,239</b>	<b>361,530</b>	<b>2,782,068</b>
<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	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,129,291</b>	<b>4,110,407</b>	<b>-</b>	<b>243,018</b>	<b>3,800,395</b>

Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā, pārklasifikācijā

	Tūkst. eiro			
	6m 2024 Koncerns	6m 2023 Koncerns	6m 2024 Banka	6m 2023 Banka
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	16,174	37,941	14,087	31,225
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	1,063	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	8,995	-	8,995	-
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	-	-	-

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

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

	Tūkst. eiro			
	6m 2024 Koncerns	6m 2023 Koncerns	6m 2024 Banka	6m 2023 Banka
<b>Perioda sākumā, neto</b>	<b>1,239</b>	<b>1,029</b>	<b>1,239</b>	<b>1,029</b>
Apvienotie ienākumi kopā				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no pārvērtēšanas	66	97	66	97
Pārējos apvienotajos ienākumos atzītā peļņa no pārvērtēšanas	4	22	4	22
<b>Perioda beigās, neto</b>	<b>1,309</b>	<b>1,148</b>	<b>1,309</b>	<b>1,148</b>

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

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

	Tūkst. eiro	
	6m 2024 Koncerns	6m 2023 Koncerns
<b>Atlikums perioda sākumā</b>	<b>2,246</b>	<b>3,285</b>
Saņemtās prēmijas	90	178
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(8)	(15)
Izmaksātās atlīdzības	(582)	(293)
Pārējie	58	(146)
Valūtas kursu svārstību ietekme	3	(3)
<b>Atlikums perioda beigās</b>	<b>1,807</b>	<b>3,006</b>

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu -48 tūkstošu eiro apmērā (2023. gadā: 154 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tā kā Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties rada ieguldījuma līgumiem raksturīgu risku nevis apdrošināšanas risku, saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir nebūtisks, un tāpēc šajos finanšu pārskatos tas nav detalizēti uzrādīts.

## 26. PIELIKUMS IENĀKUMI SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

Atsevišķi Koncerna posteži sadalījumā pa valstīm, kur tiek veikta uzņēmējdarbība

	6m 2024				6m 2023			
	Tūkst. eiro				Tūkst. eiro			
	Pamat- darbības ienākumi	Pamat- darbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis, hipotekārā kredīta nodeva	Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās	Pamat- darbības ienākumi	Pamat- darbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis, hipotekārā kredīta nodeva	Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās
Latvija	81,569	43,172	(10,149)	989	80,521	46,116	(109)	967
Lietuva	22,561	16,421	(4,199)	257	24,171	16,092	(3,656)	246
Igaunija	11,941	6,842	(1,197)	101	8,971	6,287	(641)	89
<b>Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>	<b>116,071</b>	<b>66,435</b>	<b>(15,545)</b>	<b>1,347</b>	<b>113,663</b>	<b>68,495</b>	<b>(4,406)</b>	<b>1,302</b>
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	49	-	-	-	410	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	3,759	(4,070)	(5)	31	3,048	(3,764)	(28)	27
<b>Kopā</b>	<b>119,830</b>	<b>62,414</b>	<b>(15,550)</b>	<b>1,378</b>	<b>116,711</b>	<b>65,141</b>	<b>(4,434)</b>	<b>1,329</b>

Pārskata periodā netika saņemtas tiešas subsīdiju no attiecīgo valstu publiskā sektora, kur Koncerns veic uzņēmējdarbību (2023: 0.0 miljoni eiro).

## 27. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

### Risku pārvaldības politikas

Risku pārvaldību Koncerns uzskata par neatņemamu tā pārvaldības procesa sastāvdaļu. Koncerns uzskata, ka tas izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no galvenajām Koncerna darbības jomām. Koncerna Risku pārvaldības pamatprincipi ir noteikti Risku pārvaldības politikā. Grupas Riska apetīte tiek regulāri (katru gadu) pārskatīta un pieņemamie riska uzņemšanās limiti tiek noteikti visiem būtiskajiem riska veidiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un normatīvo regulējumu. Riska apetītes limiti tālāk secīgi tiek kaskadēti visās riska pārvaldības stratēģijās un ieviesti grupas iekšējos dokumentos, kas regulē tās ikdienas darbību operatīvā līmenī.

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 atdevē, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. 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, operacionālais risks un vides un klimata risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Bankas padome apstiprina risku pārvaldības politikas un nodrošina risku pārvaldības sistēmas efektivitātes kontroli. Bankas valde un CRO nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katra nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzīšanas nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Kopš iepriekšējā gada pārskata datuma Koncerna risku pozīcija nav būtiski mainījusies, izņemot kā uzrādīts šajā pārskatā. Vairāk informācijas par Koncerna risku pārvaldības politikām skatīt jaunākajā gada pārskatā un šajā starpperioda pielikumā zemāk.

### Apdrošināšanas rezerves

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerves	12,280	10,059	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves	2,544	2,199	-	-

Apdrošināšanas saistības ir uzrādītas kā daļa no „Pārējās saistības”. Apdrošināšanas saistības galvenokārt veido noteikta labuma anuitātes pensiju produktu, kurus klientiem pārdod Koncerna meitas sabiedrības AAS „CBL Life”, nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība. Anuitātes pensijas produktiem ir noteikti nosacījumi, noteikumi un ierobežojumi. Aplēstās naudas plūsmas ir atkarīgas no dzīves ilguma pieņēmumiem un noteikta labuma maksājumu struktūras.

CSM daļa no mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerves mainītos par -/+28 tūkstošiem eiro (2023: -12/+30 tūkstoši eiro), ja nākotnes aplēstie izdevumi mainītos par +/-15%. Ja diskonta likmes, kas tiek izmantotas mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerve aprēķinā, mainītos par +/-1.0 procenta punktu, Koncerna peļņa mainītos par +0.7/-0.8 miljoniem eiro (2023: +/-0.6 miljoniem eiro).

## Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

## Koncerns 30/06/2024, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	145,275	10,063	2,011	-	-	157,349
Prasības pret kredītiestādēm	681	84	-	5,927	24,336	31,028
Parāda vērtspapīri	406,588	392,260	98,196	238,548	99,032	1,234,624
Aizdevumi klientiem	1,354,791	1,109,312	571,331	6,675	6,575	3,048,684
Kapitāla instrumenti	21	-	-	105	1,183	1,309
Citi finanšu instrumenti	15,588	-	-	10,261	72	25,921
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,309	13	-	549	2	1,873
Pārtrauktas darbības	1,497	1,689	-	46,889	63,048	113,123
Pārējie aktīvi	55,210	8,580	4,583	529	1,472	70,374
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,980,960</b>	<b>1,522,001</b>	<b>676,121</b>	<b>309,483</b>	<b>195,720</b>	<b>4,684,285</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,896	1,950	-	899	2,197	7,942
Klientu noguldījumi	2,845,655	731,873	57,124	10,087	48,993	3,693,732
Emitētās parādzīmes	281,488	-	-	-	-	281,488
Atvasinātie finanšu instrumenti	199	-	-	846	21	1,066
Pārtrauktas darbības	1,560	-	282	24,556	79,483	105,881
Pārējās saistības	54,876	14,784	9,171	136	376	79,343
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,186,674</b>	<b>748,607</b>	<b>66,577</b>	<b>36,524</b>	<b>131,070</b>	<b>4,169,452</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	6,618	44,465	16,984	1,488	611	70,166
Finanšu saistības	231,449	117,445	18,255	8,324	20,951	396,424

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Ieguldījumu fondi tiek uzrādīti atbilstoši emitenta ģeogrāfiskajam profilam nevis fondu ieguldījumu ekspozīciju ģeogrāfiskajam profilam. Koncerna atlikumi posteņī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 23.4 miljonus eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2023. gadā: 22.6 miljoni eiro). No Koncerna pārtrauktajām darbībām, kas uzrādītas posteņī „Citas valstis”, 4.7 miljoni eiro ir centrālo banku atlikumi Šveices Nacionālajā bankā (2023. gadā: 11.9 miljoni eiro) un 4.7 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
<b>Aktīvi</b>						
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
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,226,252</b>	<b>1,455,694</b>	<b>628,059</b>	<b>340,403</b>	<b>212,928</b>	<b>4,863,336</b>
<b>Saistības</b>						
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
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,362,994</b>	<b>740,718</b>	<b>56,887</b>	<b>40,475</b>	<b>146,867</b>	<b>4,347,941</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	8,326	45,408	1,021	880	1,450	57,085
Finanšu saistības	236,128	80,943	9,918	10,524	21,847	359,360

## Banka 30/06/2024, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	145,275	10,063	2,011	-	-	157,349
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	5,927	40,245	46,172
Parāda vērtspapīri	399,279	388,675	97,293	219,201	90,715	1,195,163
Aizdevumi klientiem	2,001,692	652,634	288,451	6,591	6,472	2,955,840
Kapitāla instrumenti	21	-	-	105	1,183	1,309
Citi finanšu instrumenti	1,291	-	-	-	-	1,291
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,309	13	-	549	2	1,873
Pārējie aktīvi	91,471	6,856	1,078	529	8,265	108,199
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,640,338</b>	<b>1,058,241</b>	<b>388,833</b>	<b>232,902</b>	<b>146,882</b>	<b>4,467,196</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,895	1,950	-	899	20,953	26,697
Klientu noguldījumi	2,822,790	732,470	59,907	9,829	46,095	3,671,091
Emitētās parādzīmes	281,488	-	-	-	-	281,488
Atvasinātie finanšu instrumenti	199	-	-	846	21	1,066
Pārējās saistības	30,502	8,087	2,212	136	239	41,176
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,137,874</b>	<b>742,507</b>	<b>62,119</b>	<b>11,710</b>	<b>67,308</b>	<b>4,021,518</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	6,618	44,465	16,984	1,488	8,714	78,269
Finanšu saistības	262,217	92,544	25,681	164	66	380,672

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Bankas atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 23.4 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
<b>Aktīvi</b>						
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
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,862,424</b>	<b>992,868</b>	<b>363,665</b>	<b>257,188</b>	<b>160,079</b>	<b>4,636,224</b>
<b>Saistības</b>						
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
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,308,307</b>	<b>736,875</b>	<b>53,018</b>	<b>15,469</b>	<b>69,602</b>	<b>4,183,271</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	8,318	45,408	1,021	880	9,276	64,903
Finanšu saistības	270,531	84,953	21,570	162	60	377,276

## Likviditātes seguma rādītājs

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Likviditātes rezerve	1,100,511	1,383,267	1,073,973	1,350,295
2. Izejošās neto naudas plūsmas	647,394	670,744	662,968	694,721
3. <b>Likviditātes seguma rādītājs</b>	<b>170%</b>	<b>206%</b>	<b>162%</b>	<b>194%</b>

Neto stabila finansējuma rādītājs (iekļaujot 50% no peļņas par periodu, t.i. samazināts atbilstoši dividenžu politikai)

Neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. NSFR nosaka pieejamo stabila finansējuma apjomu attiecinot pret nepieciešamo stabila finansējuma apjomu viena gada griezumā. Minimālā NSFR prasība ir 100%. NSFR pārskata perioda beigās, ja starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam ir 139% un Bankai ir 201%.

	Tūkst. eiro			
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Pieejamais stabils finansējums	3,653,832	3,687,365	3,551,017	3,590,223
2. Nepieciešamais stabils finansējums	2,615,344	2,507,341	1,755,013	1,662,473
3. <b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>	<b>140%</b>	<b>147%</b>	<b>202%</b>	<b>215%</b>

### Kapitāla pārvaldība

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

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

„Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic 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 faktiskā 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 pārvaldība 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 30. jūnijā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.75%	1.75%	1.75%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.62%	0.62%	0.62%
<b>Kapitāla prasība</b>	<b>10.85%</b>	<b>12.82%</b>	<b>15.44%</b>
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
<b>Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju</b>	<b>12.35%</b>	<b>14.32%</b>	<b>16.94%</b>

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 0.58%. Tādēļ pārskata perioda beigās Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 9.09%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 11.06% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 13.68%. 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			
	30/06/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	30/06/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	159,474	159,321	159,474	159,321
Nesadalītā peļņa	351,442	355,792	290,124	300,707
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(23,133)	(50,606)	(20,017)	(50,606)
Regulatīvie atskaitījumi	(13,685)	(15,357)	(12,699)	(14,058)
Citas kapitāla komponentes un atskaitījumi, neto	4,912	3,574	4,912	3,574
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	73,603	55,597	73,603	55,597
<b>Pašu līdzekļi kopā</b>	<b>552,613</b>	<b>508,321</b>	<b>495,397</b>	<b>454,535</b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,098,473	1,980,726	1,431,125	1,349,491
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	4,367	3,803	3,840	3,518
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	326,786	326,786	286,311	286,311
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	6,216	2,297	6,193	2,166
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>2,435,842</b>	<b>2,313,612</b>	<b>1,727,469</b>	<b>1,641,486</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>19.7%</b>	<b>19.6%</b>	<b>24.4%</b>	<b>24.3%</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>22.7%</b>	<b>22.0%</b>	<b>28.7%</b>	<b>27.7%</b>

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

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 peļņu, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, iekļaušanu kapitālā nav saņemta par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā. 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	
	30/06/2024	30/06/2024
	Koncerns	Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	455,876	401,777
Otrā līmeņa kapitāls	73,603	73,603
<b>Pašu līdzekļi kopā</b>	<b>529,479</b>	<b>475,380</b>
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>2,435,842</b>	<b>1,727,469</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>18.7%</b>	<b>23.3%</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>21.7%</b>	<b>27.5%</b>

**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.

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Sviras rādītājs	10.1%	9.2%	9.2%	8.4%

Pilnībā ieviests sviras rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam būtu 9.6% un Bankai būtu 8.8%.

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

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRMR2). Lai nodrošinātu BRRD ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD 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) uz pārskata perioda datumu Citadelei ir noteikusi konsolidēto MREL prasību, kas ir augstākā no 23.70% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) vai 5.91% no sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). MREL prasība Koncernam ir jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. Pārskata perioda beigās Koncerna MREL rādītājs, kas balstīts uz TREA kritēriju, ir 30.2% un, kas balstīts uz sviras rādītāja kritēriju, ir 15.5%. Pārskata perioda beigās Koncerns ievēroja noteikto MREL prasību.

Pēc pārskata perioda beigām, 2024. gada 16. jūlijā tika paziņota un stājās spēkā jauna konsolidētā MREL prasība, kas ir augstākā no 24.13% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) plus kombinētā rezervju prasība vai 5.91% no sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE).

Sākot ar 2027. gada 16. jūliju, daļa no kopējās MREL prasības Koncernam būtu jāizpilda ar pakārtotiem instrumentiem, proti, 14.04% no TREA, plus kombinētā rezervju prasība, kā arī augstāka 7.82% sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE) prasība. Koncerns šobrīd pārsūdz pakārtoto instrumentu prasību. SRB nosaka MREL prasību, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju, un to laiku pa laikam pārskata.

### **Ar klimatu un vidi saistīto risku pārvaldība**

Citadeles darbību un biznesa modeli var ietekmēt ar klimatu saistītie un vides (K&V) riski – gan fiziskie, gan pārejas riski – vairākos veidos: kā tiešie riski Citadelei un kā riski no Citadeles klientiem, partneriem, un piegādātājiem, kurus ietekmē K&V riski. Citadele koncentrējas uz K&V risku integrēšanu kopējā Bankas risku pārvaldības ietvarā. Koncerna K&V riskus uzskata par riska faktoriem, kas ietekmē esošās būtiskā riska kategorijas, piemēram, kredītrisku, operacionālo risku, tirgus risku, likviditātes risku un stratēģisko risku. Citadelē K&V riska pārvaldībā tiek izmantota vispārēja četru pakāpju riska identificēšanas, novērtēšanas, pārvaldības un uzraudzības pieeja, kas ir iestrādāta Bankas galvenajos procesos. Darbs pie K&V risku integrēšanas Citadeles risku pārvaldības sistēmā notiek nepārtraukti, un tas tiek regulāri pārskatīts un atjaunināts, lai atbilstu zinātniskajai vienprātībai un regulējuma prasībām. K&V riska pārvaldībā šobrīd galvenais uzsvars ir uz to, lai integrētu bankas procesos ECB gaidas par drošu un piesardzīgu K&V risku pārvaldību. Daži no galvenajiem soļiem ir:

- Identifikācija: paaugstinātu pārejas risku identificēšana nozares līmenī, fiziskā riska identificēšana nodrošinājumā esošā nekustamā īpašuma adreses līmenī, paaugstinātu K&V risku identificēšana lieliem riska darījumiem.
- Novērtējums: vides un sociālo risku novērtējums jauniem darījumiem virs 1.0 miljona eiro, fiziskā un pārejas riska ekspozīcijas kvantitatīva noteikšana portfeļa līmenī.
- Riska pārvaldība: pieņemami riska sliekšņi noteikti riska apetītē, darbības risku samazināšana.
- Uzraudzība: riska apetītes sliekšņu uzraudzība, vides un sociālā riska notikumu monitoring.

#### **K&V risku identifikācija**

Klimata un vides riski tiek identificēti gan portfeļa līmenī pārejas un fiziskajiem riskiem, gan riska darījumu līmenī lieliem jauniem riska darījumiem. Klimata riska virzītājspēki, kas atspoguļo ar klimatu saistītas izmaiņas, kas varētu materializēties kā finanšu riski, izmantojot esošās riska kategorijas, tiek klasificēti vienā no divām kategorijām – fiziskajiem un pārejas riskiem. Fiziskie riski tiek klasificēti kā akūti vai hroniski saskaņā ar vispārējo praksi šajā jomā. Tā kā Citadele uzskata K&V risku kā virzītājspēku, kas izpaužas citās riska kategorijās, ir svarīgi noteikt un izprast pārneses veidus, kā tas ietekmē kopējo risku. Klimata riska faktoru iespējamā ietekme ir identificēta visiem galvenajiem Citadeles riska veidiem.

#### **Būtiskuma izvērtējums**

Lai izprastu fizisko un pārejas risku potenciālo ietekmi uz Citadeli, tiek veikts ikgadējs Klimata un vides riska būtiskuma novērtējums. Jaunākā būtiskuma novērtējuma uzmanības centrā bija ECB sniegto rekomendāciju iekļaušana. Tika veikta detalizēta pārejas un fizisko risku cēloņu analīze, risku izvērtējums nozaru līmenī īstermiņa (0-3 gadi), vidējā termiņa (3-5 gadi) un ilgtermiņā (>5 gadiem). Būtiskuma novērtējums tika veikts kredītriska, likviditātes riska, operacionālajā riska un stratēģiskajā riska jomā. Citadele turpina strādāt pie būtiskuma novērtējuma pastiprināšanas un integrācijas.

Identificētie būtiskie K&V riska faktori ir iekļauti riska apetītes un riska stratēģijā atsevišķās riska jomās saskaņā ar Koncerna ESG riska politiku. Šis process ietver arī atbilstošu riska limitu noteikšanu, galveno riska rādītāju izstrādi un regulāru uzraudzību un ziņošanu. Turpmāks monitoring tiek veikts nozarēm ar paaugstinātu klimata un vides risku.

Lai atvieglotu ar klimatu saistīto būtisko risku identificēšanu nozarēs un portfeļos, tiek strādāts pie tā, lai palielinātu novērtējuma precizitāti. Klimata un vides risku kvantitatīva izvērtēšana ir daļa no stresa testēšanas procedūrām. Ir izstrādāti scenāriji kredītriskam (gan fiziskajam, gan pārejas riska scenārijam), tirgus riskam (apvienotais fiziskais un pārejas riska scenārijs), operacionālajam riskam (fiziskā un pārejas riska scenārijs) un stratēģiskajam riskam (pārejas riska scenārijs).

Lai novērtētu saikni starp finanšu un nefinanšu riskiem, tiek izmantota pārneses kanālu pieeja. Pārneses kanāli ir cēloņsakarības, kas izskaidro, kā klimata riska faktori var tieši vai netieši ietekmēt Citadeli, izmantojot darījuma partnerus, aktīvus un ekonomiku.

K&V riski var izpausties gan kā finanšu, gan nefinansiāli riski. Finanšu riski ir iespēja piedzīvot finansiālus zaudējumus ar klimatu un vidi saistītu notikumu dēļ. Nefinansiālie riski tiek uzskatīti par iespējamību, ka daži ar klimatu saistīti un vides notikumi negatīvi ietekmēs Bankas reputāciju. Nefinansiālie riski rada finansiālas sekas.

#### **Ar klimatu saistīto risku pārvaldība**

Ar ESG saistīto risku pārvaldība ir Citadeles ilgtspējas atslēga. Citadele ESG risku definē kā negatīvas finansiālas ietekmes risku, kas izriet no ESG faktoru pašreizējās vai paredzamās ietekmes uz Bankas darījuma partneriem vai aktīviem. Integrējot ar klimatu saistītos riska aspektus esošajā riska pārvaldības sistēmā, Citadele savā Riska apetītes ietvarā ir definējusi pieņemamus K&V riska līmeņus un portfeļa koncentrāciju augsta riska nozarēs. Visi K&V riski, kas identificēti kā būtiski, tiek ņemti vērā riska apetītē un riska stratēģijā atsevišķās riska jomās saskaņā ar Koncerna ESG riska politiku. Šis process ietver arī atbilstošu riska limitu noteikšanu,

galveno riska rādītāju izstrādi, regulāru uzraudzību un ziņošanu. Riska stratēģijā ir iekļautas turpmākās darbības limita pārkāpumu gadījumā.

Riska pārvaldības sistēma kategorijām, kurās ar klimatu saistītu riska faktoru ietekme ir identificēta kā būtiska, ir pastiprināta iekļaujot ar klimatu saistīto riska faktoru identificēšanu un pārvaldību. Kredītnovērtēšanas procesā ir ieviests ar vidi, sociālo un klimatu saistīto risku novērtēšanas process individuālu lielu ekspozīciju līmenī. Tās rezultāti kalpo par pamatu, lai kredītlēmumos iekļautu K&V un sociālā riska aspektu novērtējumu.

Kā daļu no K&V riska mazināšanas, vienlaikus strukturējot darījumus ar augstākiem K&V riska līmeņiem un finansējuma sliekšņiem, Citadele apsver partnera K&V riska pārvaldības rīcības plāna esamību un saturu. Tas var ietekmēt darījuma termiņu, cenu vai citus strukturēšanas nosacījumus. Citadele apzinās, ka K&V riska pārvaldība un ESG joma kopumā var būt jaunums daudziem klientiem, un klienti tiek atbalstīti prasību izpildē.

Lai iekļautu K&V risku tirgus riska pārvaldībā, riska novērtēšanas un uzraudzības nolūkos tiek izmantota iekšēja pieeja, kas ir saistīta ar nozares vides riska līmeni un balstās uz SEG emisijām. ESG riska pārvaldībai korporatīvo parāda vērtspapīru portfeli Citadele izmanto Vides riska rādītāju un ārējos ESG reitingus.

Citadele pārvalda K&V riska faktorus Operacionālā riska pārvaldībā, ņemot vērā ar klimatu, vidi un sociālo risku saistītu notikumu iespējamo negatīvo ietekmi uz tās darbības nepārtrauktības plānu un iespējamo reputācijas un tiesvedības risku. Sociālos medijus kā būtisku komunikācijas kanālu ESG tēmām uzrauga Mārketinga un komunikācijas departaments, un no šī monitoringa iegūtā informācija tiek ņemta vērā Reputācijas riska pārvaldības procesā.

C&E riska faktori ir iekļauti Bankas standartizētajos stresa testos un ad hoc stresa testu scenārijos.

#### **Sociālo un pārvaldības risku vadība**

Sociālo un pārvaldības risku pārvaldīšana papildus K&V riskiem Citadelei ir svarīga, lai aizsargātu Koncerna reputāciju, izvairītos no juridiskiem un regulējuma riskiem, sasniegtu ilgtermiņa stratēģiskos mērķus un sniegtu pozitīvu ieguldījumu sabiedrībai un videi.

## Neatkarīgu revidentu ziņojums par saīsinātās atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas pārbaudi

### AS “Citadele banka” akcionāriem

#### Ziņojums par saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas pārbaudi

##### *Ievads*

Esam veikuši AS “Citadele banka” (“Banka”) un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotajā starpperioda pārskatā ietvertās saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas no 12. līdz 60. lapai pārbaudi. Pievienotais starpperioda pārskats ietver:

- saīsināto atsevišķo un konsolidēto bilanci 2024. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par trīs un sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto apvienoto ienākumu pārskatu par trīs un sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto naudas plūsmas pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā, un
- atsevišķās un konsolidētās saīsinātās finanšu informācijas pielikumu.

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

##### *Pārbaudes apjoms*

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

### *Secinājums*

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

Anders Tagde  
Partneris  
KPMG Baltics SIA pilnvarotais pārstāvis  
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns  
Valdes loceklis  
Zvērināts revidents  
Sertifikāta Nr. 200

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

**CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM**

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

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts**

Tūkst. eiro		6m 2024	6m 2023	6m 2024	6m 2023
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1	Procentu ienākumi	125,152	106,190	112,945	95,113
2	Procentu izdevumi	(29,580)	(18,226)	(30,320)	(18,388)
3	Dividenžu ienākumi	11	10	11	10
4	Komisijas naudas ienākumi	34,177	37,363	31,502	34,931
5	Komisijas naudas izdevumi	(16,979)	(16,407)	(16,087)	(15,014)
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(11)	-	(11)	-
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	916	491	940	168
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	4,577	6,087	4,573	6,192
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11	Pārējie darbības ienākumi	1,999	1,528	1,232	1,132
12	Pārējie darbības izdevumi	(2,822)	(2,989)	(1,773)	(1,881)
13	Administratīvie izdevumi	(51,889)	(44,326)	(45,354)	(38,132)
14	Nolietojums	(4,729)	(4,580)	(4,183)	(4,299)
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	(1,369)	(396)	(1,369)	(396)
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	1,765	361	1,866	587
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	5,217	3,377	9,860	1,099
18	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	-	12	-	12
20	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(4,021)	(3,354)	(9,016)	(3,517)
21	<b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>62,414</b>	<b>65,141</b>	<b>54,816</b>	<b>57,617</b>
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(15,545)	(4,406)	(14,782)	(3,992)
23	<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>46,869</b>	<b>60,735</b>	<b>40,034</b>	<b>53,625</b>
24	<b>Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi</b>	<b>1,696</b>	<b>3,002</b>	<b>1,818</b>	<b>1,673</b>

**Bilance, noteikumu formāts**

Tūkst. eiro	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1	157,349	520,569	157,349	520,569
2	7,546	11,925	6,864	11,306
3	125,285	71,324	97,279	46,186
3.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	-	-	-	-
4	150,408	165,143	127,336	137,025
5	4,060,200	3,896,868	3,970,169	3,809,367
5.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	3,072,166	2,884,673	2,995,148	2,810,149
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	-	248	48,597	47,939
9	10,649	11,183	6,538	7,309
10	8,024	8,065	5,889	6,010
11	1,464	2,572	1,345	2,356
12	50,237	42,865	38,668	35,369
13	113,123	132,574	7,162	12,788
<b>14 Kopā aktīvi (1.+...+13.)</b>	<b>4,684,285</b>	<b>4,863,336</b>	<b>4,467,196</b>	<b>4,636,224</b>
15	1,950	41,313	1,950	41,314
16	5,741	6,121	24,496	6,298
17	19,157	22,731	1,066	3,331
17.1 <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	18,091	19,399	-	-
18	3,957,380	4,069,742	3,952,830	4,078,348
18.1 <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,675,892	3,810,182	3,671,342	3,818,788
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	3,137	4,899	2,975	4,839
22	9,891	18,071	9,094	17,247
23	66,315	63,404	29,107	31,894
24	105,881	121,660	-	-
<b>25 Kopā saistības (15.+...+24.)</b>	<b>4,169,452</b>	<b>4,347,941</b>	<b>4,021,518</b>	<b>4,183,271</b>
26	514,833	515,395	445,678	452,953
<b>27 Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b>	<b>4,684,285</b>	<b>4,863,336</b>	<b>4,467,196</b>	<b>4,636,224</b>
<b>28 Ārpusbilances posteņi</b>	<b>466,590</b>	<b>416,445</b>	<b>458,941</b>	<b>442,179</b>
29	70,166	57,085	78,269	64,903
30	396,424	359,360	380,672	377,276

**Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji**

	6m 2024	6m 2023	6m 2024	6m 2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	18.20%	27.48%	17.82%	27.40%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.96%	2.36%	1.76%	2.21%

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 6m2024 starpperioda peļņu).

Tūkst. eiro	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
<b>1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>529,479</b>	<b>508,321</b>	<b>475,380</b>	<b>454,535</b>
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	455,876	452,724	401,777	398,938
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	455,876	452,724	401,777	398,938
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	73,603	55,597	73,603	55,597
<b>2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>2,435,842</b>	<b>2,313,612</b>	<b>1,727,469</b>	<b>1,641,486</b>
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,098,473	1,980,726	1,431,125	1,349,491
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	4,367	3,803	3,840	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	6,216	2,297	6,193	2,166
2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar ielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7 Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
<b>3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>				
3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	<b>18.7%</b>	<b>19.6%</b>	<b>23.3%</b>	<b>24.3%</b>
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	346,263	348,611	324,040	325,071
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	<b>18.7%</b>	<b>19.6%</b>	<b>23.3%</b>	<b>24.3%</b>
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	309,725	313,907	298,128	300,449
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	<b>21.7%</b>	<b>22.0%</b>	<b>27.5%</b>	<b>27.7%</b>
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	334,612	323,232	337,183	323,216
<b>4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>120,499</b>	<b>113,759</b>	<b>54,959</b>	<b>51,576</b>
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	60,896	57,840	43,187	41,037
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	15,183	13,845	9,980	8,953
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	1,792	1,586	1,792	1,586
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	42,628	40,488	-	-
<b>5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>				
5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.7%	19.6%	23.3%	24.3%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.7%	19.6%	23.3%	24.3%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	21.7%	22.0%	27.5%	27.7%

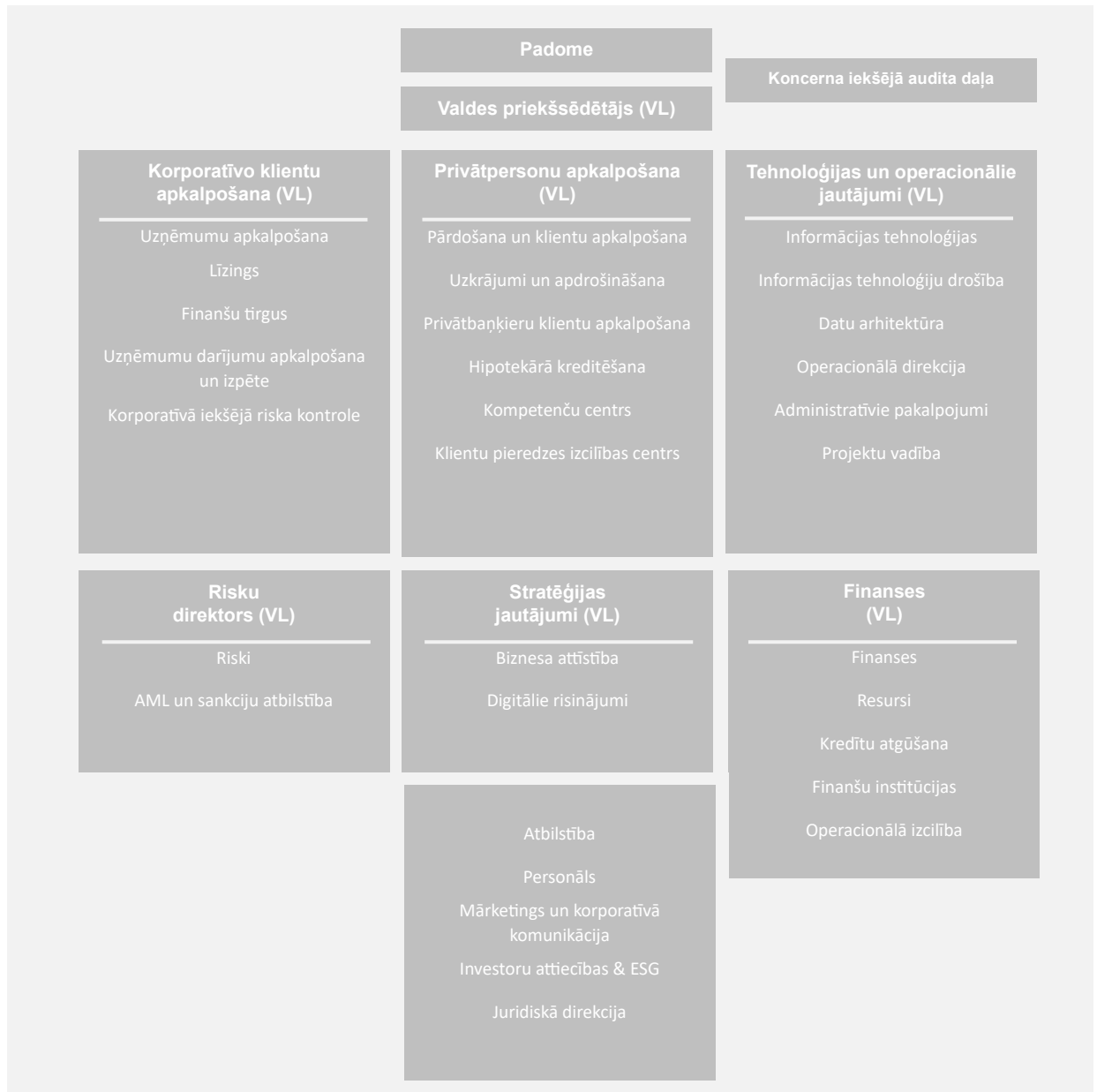
**Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem**

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**



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

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q2 2024	Q1 2024	Q4 2023	Q3 2023	Q2 2023
Procentu ienākumi	62,936	62,216	61,873	61,551	56,907
Procentu izdevumi	(14,353)	(15,227)	(12,687)	(10,765)	(9,452)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>48,583</b>	<b>46,989</b>	<b>49,186</b>	<b>50,786</b>	<b>47,455</b>
Komisijas naudas ienākumi	17,289	16,888	16,905	17,316	21,257
Komisijas naudas izdevumi	(8,994)	(7,985)	(8,142)	(9,238)	(8,546)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>8,295</b>	<b>8,903</b>	<b>8,763</b>	<b>8,078</b>	<b>12,711</b>
Neto finanšu ienākumi	1,584	2,529	2,062	2,424	2,231
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(211)	(601)	(429)	(639)	(743)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>58,251</b>	<b>57,820</b>	<b>59,582</b>	<b>60,649</b>	<b>61,654</b>
Personāla izdevumi	(19,067)	(18,324)	(16,319)	(16,023)	(17,024)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(7,388)	(7,110)	(12,475)	(6,377)	(5,865)
Nolietojums un amortizācija	(2,421)	(2,308)	(2,204)	(2,219)	(2,293)
<b>Pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(28,876)</b>	<b>(27,742)</b>	<b>(30,998)</b>	<b>(24,619)</b>	<b>(25,182)</b>
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>	<b>29,375</b>	<b>30,078</b>	<b>28,584</b>	<b>36,030</b>	<b>36,472</b>
Neto kredītzaudējumi	4,129	2,786	(1,916)	2,771	5,009
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5)	72	(32)	(15)	4
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>	<b>33,499</b>	<b>32,936</b>	<b>26,636</b>	<b>38,786</b>	<b>41,485</b>
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	(2,909)	(2,246)	1,356	(1,260)	(991)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(2,954)	(1,067)	(1,367)	(1,396)	(547)
<b>Peļņa no pamatdarbības</b>	<b>27,636</b>	<b>29,623</b>	<b>26,625</b>	<b>36,130</b>	<b>39,947</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,169)	(5,221)	(17,883)	(1,820)	(2,442)
<b>Neto peļņa</b>	<b>22,467</b>	<b>24,402</b>	<b>8,742</b>	<b>34,310</b>	<b>37,505</b>
	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	157,349	380,396	520,569	483,752	353,473
Prasības pret kredītiestādēm	31,028	35,496	34,640	34,713	35,976
Parāda vērtspapīri	1,234,624	1,244,517	1,220,032	1,227,772	1,310,755
Aizdevumi klientiem	3,048,684	2,910,501	2,861,958	2,852,805	2,927,203
Kapitāla instrumenti	1,309	1,348	1,239	1,167	1,148
Citi finanšu instrumenti	25,921	26,026	26,372	25,690	27,335
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,873	1,209	1,019	5,467	1,495
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	-	-	248	203	203
Pamatlīdzekļi	10,649	10,295	11,183	11,718	13,129
Nemateriālie ieguldījumi	8,024	7,830	8,065	8,082	8,193
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	29	175	81	1,609	2,416
Banku nodokļa aktīvi	985	1,777	1,777	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	450	338	714	695	1,096
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	113,123	120,599	132,574	139,151	163,476
Pārējie aktīvi	50,237	42,706	42,865	38,383	37,664
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,684,285</b>	<b>4,783,213</b>	<b>4,863,336</b>	<b>4,831,207</b>	<b>4,883,562</b>
<b>Saistības</b>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	7,942	47,389	47,434	47,907	48,559
Klientu noguldījumi	3,693,732	3,736,933	3,829,582	3,824,107	3,871,788
Emitētās parādzīmes	281,488	261,226	259,560	262,677	260,995
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,066	1,294	3,331	1,057	693
Uzkrājumi	3,137	3,829	4,899	4,229	4,559
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9,516	21,954	17,696	1,458	814
Banku nodokļa saistības	-	-	-	1,112	991
Atliktā nodokļa saistības	375	375	375	375	1,000
Pārtrauktas darbības	105,881	103,930	121,660	131,199	151,057
Pārējās saistības	66,315	65,524	63,404	56,290	78,595
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,169,452</b>	<b>4,242,454</b>	<b>4,347,941</b>	<b>4,330,411</b>	<b>4,419,051</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	158,178	158,178	158,145	158,145	157,256
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	3,061	837	(92)	(5,855)	(6,941)
Nesadalītā peļņa	353,594	381,744	357,342	348,506	314,196
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>514,833</b>	<b>540,759</b>	<b>515,395</b>	<b>500,796</b>	<b>464,511</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>4,684,285</b>	<b>4,783,213</b>	<b>4,863,336</b>	<b>4,831,207</b>	<b>4,883,562</b>

## DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

Šajā sadaļā ir apkopoti šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos lietotie saīsinājumi un alternatīvie veiktspējas rādītāji (APR). APR var nebūt salīdzināmi starp dažādām sabiedrībām. Ar peļņu saistītie APR neiekļauj atsevišķus posteņus, kā piemēram hipotekārā kredīta nodevu un banku nodokli, kas neizpilda uzņēmumu ienākuma nodokļa definīciju atbilstoši SFPS, vai var neiekļaut pārtrauktas darbības.

**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. Koeficients tiek aprēķināts kā pašu kapitāla kopsumma, kas tiek koriģēta par noteiktiem normatīvajiem atskaitījumiem, un atbilstošo pakārtoto saistību summa, kas dalīta ar riska svērtajiem aktīviem un citām regulējošām maksām. Koeficients norāda uz atbilstību normatīvajai kapitāla pietiekamībai attiecīgā perioda beigās.

**CET1** – Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos. CET1 rādītājs tiek aprēķināts kā pašu kapitāls, kas koriģēts par īpašiem normatīvajiem atskaitījumiem, dalīts ar riska svērtajiem aktīviem un citām regulējošām maksām. Koeficients norāda atbilstību regulējošajam pirmā līmeņa pamata kapitāla prasībām attiecīgā perioda beigās.

**CIR** – izmaksu-ienākumu attiecība. „Pamatdarbības izdevumi” dalīti ar „Pamatdarbības ienākumi”. Pamatdarbības izdevumi tiek aprēķināti kā personāla izdevumu, pārējo pamatdarbības izdevumu, kā arī attiecīgā perioda nolietojuma un amortizācijas izmaksu summa. Pamatdarbības ienākumi tiek aprēķināti kā attiecīgā perioda neto procentu ienākumu, neto komisijas naudas ienākumu, neto finanšu un pārējo ienākumu summu. CIR izmanto, lai noteiktu bankas rentabilitāti un administratīvo efektivitāti periodā.

**COR** – riska cenas rādītājs. „Neto kredītu zaudējumi” dalīti ar vidējo bruto aizdevumi klientiem vērtību perioda sākumā un beigās. COR ir aplēstās kredītriska pakļautības rādītājs no kredītēšanas darbībām attiecīgajā periodā.

**CTF** – terorisma finansēšanas apkarošana.

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

**ECB** – Eiropas Centrālā banka.

**ES** – Eiropas Savienība.

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

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

**Kredītu-noguldījumu attiecība** „Aizdevumi klientiem” uzskaites vērtība dalīta ar „Klientu noguldījumi” apjomu attiecīgā perioda beigās. Šis rādītājs parāda piesaistīto klientu līdzekļu izlietojumu kredītēšanā.

**LCR** – likviditātes seguma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos. LCR norāda uz regulatīvo atbilstību šīm specifiskajām likviditātes mēra prasībām attiecīgā perioda beigās.

**LR** – sviras rādītāja, kas aprēķināts dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. LR norāda uz regulatīvo atbilstību minimālajām sviras rādītāja prasībām, ko nosaka regulators.

**LRE** – sviras rādītāja darījumu vērtības summu. Ekspozīcijas mērs, kas tiek izmantots LR, aprēķināts atbilstoši regulatīvajiem noteikumiem.

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

**NILLTPF** – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma un proliferācijas finansēšana.

**NPL** – sliktu kredītu rādītājs. 3. stadijas kredīti dalīti ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. NPL atspoguļo kredītu ar samazinātu vērtību īpatsvaru kopējā kredītu portfelī, kas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs.

**NSFR** – Neto stabila finansējuma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. Rādītājs, kas norāda uz finansējuma pietiekamību, lai segtu likviditātes vajadzības, kas aprēķinātas atbilstoši normatīvajiem noteikumiem.

**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. ROA ir aktīvu peļņi spējas rādītājs, kas norāda cik efektīvi banka izmanto aktīvus, lai peļnītu.

**ROE** – vidējā kapitāla atdeve. Attiecīgā perioda neto peļņa, pārvērsta gada izteiksmē, dalīta ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās. ROE ir kapitāla peļņi spējas rādītājs, kas norāda cik efektīvi banka izmanto kapitālu, lai peļnītu.

**RTS** – regulatīvie tehniskie standarti.

**SFPS** – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti.

**SGS** – Starptautiskie grāmatvedības standarti.

**SRB** – Vienotā noregulējuma valde.

**SREP** – uzraudzības novērtēšanas process.

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

**TREA** – kopējo riska darījumu vērtības summas.

**TSCR** – kopējā SREP kapitāla prasība.

**3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs** – 3. stadijas kredīti dalīti ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. Šis rādītājs atspoguļo kredītu ar samazinātu vērtību īpatsvaru kopējā kredītu portfelī, kas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs. Tas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs.

**3. stadijas uzkrājumu rādītājs** – uzkrājumi vērtības samazinājumam 3. stadijas kredītiem dalīti ar bruto aizdevumiem klientiem, kas klasificēti 3. stadijā. Norāda uzkrājumu vērtības samazinājumu, lai segtu riska darījumus ar samazinātu kredīta vērtību attiecīgā perioda beigās. Tas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs.