



AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par divpadsmit mēnešu periodu līdz
2024. gada 31. decembrim

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadeles pamatdarbības ienākumi 2024. gada 12 mēnešos sasniedza 234.8 miljonus eiro. Kapitāla atdeve bija 17.5%, bet izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) bija 48.4%. 2024. gada 4. ceturksnī pamatdarbības ienākumi bija 60.0 miljoni eiro, kas atspoguļo 2% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

2024. gada laikā kredītportfelis palielinājās par 14%, 2024. gada 31. decembrī sasniedzot 3,275 miljonus eiro. Baltijas privāto, MVU un korporatīvo klientu atbalstam šajā periodā tika izsniegti 1,346 miljoni eiro jauna finansējuma, tostarp 402 miljoni eiro tika izsniegti 2024. gada ceturtajā ceturksnī.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila. Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs 2024. gada 31. decembrī bija 2.3%, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada 31. decembrī.

Citadeles klientu noguldījumu apjoms 2024. gada 31. decembrī sasniedza 4,023 miljonus eiro, kas atspoguļo 5% pieaugumu kopš 2023. gada beigām.

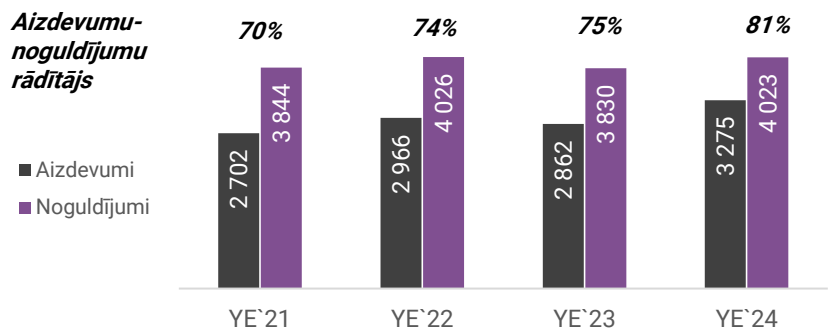
Citadeles aktīvo klientu skaits pieauga par 6% gada griezumā, 2024. gada 31. decembrī sasniedzot 400.7 tūkstošus. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 269 tūkstošus, pieaugot par 5% gada laikā. Aktīvo digitālo kanālu lietotāju skaits veidoja 89.3% no visiem klientiem.

Citadele turpina darbību ar pietiekamu kapitāla un likviditātes līmeni, Grupas kapitāla pietiekamības rādītājam (CAR) 2024. gada 31. decembrī esot 21.4%, CET1 19.2%, bet likviditātes seguma rādītājam (LCR) 181%.

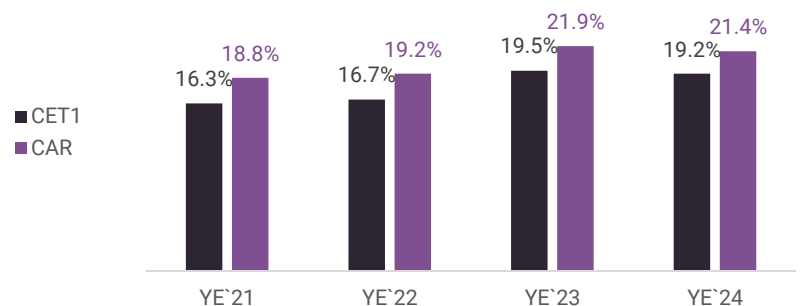
2024. gada 31. decembrī Citadelē strādāja 1,342 pilna laika darbinieki.

Miljonos eiro	Darbības, kas turpinās			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Neto procentu ienākumi	192.5	187.9	47.7	49.2
Neto komisijas naudas ienākumi	36.3	37.8	10.9	8.8
Neto finanšu un pārējie ienākumi	6.0	8.2	1.4	1.6
Pamatdarbības ienākumi	234.8	233.9	60.0	59.6
Pamatdarbības izdevumi	(113.6)	(104.5)	(32.1)	(31.0)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	0.6	4.5	(1.9)	(1.9)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	94.5	110.4	19.4	10.2
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.9%	2.2%	1.6%	0.9%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	17.5%	23.6%	14.1%	8.0%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	48.4%	44.7%	53.5%	52.0%
Riska cenas rādītājs (COR)	(0.0%)	(0.2%)	0.2%	0.3%

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



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

Citi

- 65 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 66 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 saskarties ar dažādiem izaicinājumiem, tostarp tirdzniecības spriedzi un atšķirīgu monetāro politiku dažādos reģionos. Kamēr ASV ekonomika demonstrē noturīgu izaugsmi, eiro zonas ekonomika cenšas atgūties no stagnācijas. Neraugoties uz zināmu atveseļošanas gada pirmajos trīs ceturkšņos, eiro zonas tautsaimniecības temps atkal palēninājās, izceļot pastāvošās vājās vietas.

Baltijas valstu ekonomikas izaugsme bija nevienmērīga. Lietuva saglabāja stabilu izaugsmi, savukārt Latvijā bija vērojama stagnācija, ko kavēja vājāks ārējais pieprasījums un lēnais produktivitātes pieaugums. Tikmēr Igaunija sāka atgūties no recesijas. Inflācijas spiediena mazināšanās ir vairojusi patērētāju uzticību un pirktspeju, savukārt spēcīgais darba tirgus ir veicinājis algu pieaugumu un mājsaimniecību patēriņa pieaugumu. Ņemot vērā salīdzinoši zemo parāda līmeni gan mājsaimniecību, gan uzņēmumu sektorā, kreditēšanas aktivitāte Baltijā turpina augt. Pēdējā laikā īpaši izceļas hipotekāro kredītu pieaugums, un Lietuvas kredītu tirgus ir kļuvis par dinamiskāko reģionā.

Monetārās politikas lēmumi un attīstība tirdzniecības attiecībās turpinās veidot Baltijas ekonomisko vidi. Skatoties uz priekšu, mēs saglabājam piesardzīgu optimismu attiecībā uz 2025. gadu. Lai gan ārējie izaicinājumi, tostarp ģeopolitiskā nenoteiktība, joprojām pastāv, kreditēšanas nosacījumu uzlabošanās, inflācijas stabilizēšanās un spēcīgāks ekonomikas impulss veido stabilu pamatu turpmākai izaugsmei.

Spēcīgi finanšu rādītāji

2024. gadā Citadele demonstrēja spēcīgus finanšu rezultātus, sasniedzot pamatdarbības ienākumus 234.8 miljonu eiro apmērā, saglabājot stabilitāti salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu un nodrošinot kapitāla atdevi (ROE) 17.5% apmērā. 2024. gada 4. ceturksnī pamatdarbības ienākumi sasniedza 60.0 miljonus eiro, savukārt ROE bija 14.1%.

Uz 2024. gada 31. decembri Citadeles kopējais kredītportfelis sasniedza 3,275 miljonus eiro, kas ir par 14% jeb 413 miljoniem eiro vairāk nekā 2023. gada 31. decembrī.

Kredītu un noguldījumu attiecība pieauga līdz 81%, salīdzinot ar 75% 2023. gada beigās, atspoguļojot spēcīgu kreditēšanas aktivitāti līdztekus stabilam noguldījumu līmenim.

Citadele turpināja atbalstīt ekonomiku ar finansējumu izaugsmei un attīstībai. 2024. gadā izsniegtā finansējuma apjoms privātpersonām, MVU un korporatīvajiem klientiem sasniedza 1,343 miljonus eiro. Tas ir par 50% vairāk nekā iepriekšējā gadā, galvenokārt makroekonomisko apstākļu uzlabošanās un sagaidāmo starpbanku procentu likmju dēļ. 2024. gada 4. ceturksnī jauna finansējuma apjoms sasniedza 401.5 miljonus eiro.

Mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir stabils, un kredītportfeļa kvalitāte ir laba. Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2024. gada 31. decembri bija 2.3%, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada beigās.

Klientu noguldījumi gada laikā pieauga par 5%, sasniedzot 4,023 miljonus eiro uz 2024. gada 31. decembri. Citadele turpina darbību ar spēcīgiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) uz 2024. gada 31. decembri bija 21.4%, 1. līmeņa kapitāla rādītājs (Tier 1) bija 19.2%, bet likviditātes seguma rādītājs (LCR) saglabājās augsts – 181%, nodrošinot stabilu finanšu situāciju turpmākai izaugsmei.

Neskatoties uz zināmiem ekonomiskajiem izaicinājumiem un ģeopolitisko nenoteiktību, Citadele turpina dažādu stratēģisko iespēju izvērtēšanu, lai stiprinātu savas tirgus pozīcijas.

Stabila klientu bāze

Citadele turpina piesaistīt jaunus klientus un lepojas ar savu stabilo klientu bāzi, kas mums uztic savas finanšu pakalpojumu vajadzības. 2024. gada 31. decembrī mūsu aktīvo klientu skaits sasniedza 400.7 tūkstošus klientu, kas ir par 6.1% vairāk salīdzinot ar iepriekšējā gada 31. decembrī. Mūsu aktīvo digitālo kanālu lietotāju skaits – klienti, kas lieto Citadeles digitālos kanālus, no kuriem lielākā daļa dod priekšroku mobilajai lietotnei, bet pārējie izmanto i-Banku – sasniedza 89.3% no visiem klientiem. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits uz 2024. gada 31. decembri sasniedza 269.1 tūkstoši, gada laikā pieaugot par 5.1%.

Banka ar labāko klientu apkalpošanu jau vairāk nekā desmit gadus

Jau desmito gadu pēc kārtas Citadele ir atzīta par labāko banku klientu apkalpošanā Latvijā, saskaņā ar Dive Group klientu apkalpošanas pētījumu. Banka ieguva arī pirmo vietu Lietuvā gan klātienē, gan attālinātās apkalpošanas kategorijās, kā arī saņēma augstus vērtējumus Igaunijā. Pētījumā tika analizēta klientu pieredze visā Baltijā, novērtējot apkalpošanas kvalitāti, profesionalitāti un komunikācijas prasmes, izmantojot slepeno pircēju zvanus un klātienē apmeklējumus.

Citadeles apņemšanās nodrošināt izcilu klientu pieredzi, pastāvīgas investīcijas digitālās bankas attīstībā un klientu vajadzību prioritizēšana ir noteikusi jaunus industrijas standartus, gūstot gan reģionālu, gan starptautisku atzinību, tostarp prestižo Global FinTech Award balvu 2024. gadā.

Inovācijas un attīstība

2024. gada 4. ceturksnī turpinājās nepārtraukts darbs inovāciju un attīstības jomā, tostarp Mobilās lietotnes 3.0 ieviešana. Atjauninātā lietotne piedāvā uzlabotu UX/UI dizainu, naudas pieprasījuma funkciju, integrāciju ar virtuālo asistentu Adeli, kā arī pilnveidotu klientu atbalsta sadaļu, vēl vairāk uzlabojot lietotāju pieredzi un servisa kvalitāti.

Papildus tam būtiski tika vienkāršots bērnu kontu atvēršanas process Interneta bankā, padarot to pieejamāku un ērtāk lietojamu. Citadele saglabāja augstu klientu novērtējumu – 4.7 zvaigžņu reitingu, apliecinot nemainīgi augstu lietotāju apmierinātības līmeni.

Klix, Citadeles e-komercijas norēķinu risinājums, turpināja paplašināties, pārsniedzot 3,000 tirgotājus, ar reģistrētu lietotāju skaitu virs 447 tūkstošiem un aktīvo lietotāju skaitu sasniedzot 182 tūkstošus uz 2024. gada 31. decembri. Gada laikā Klix apstrādāja 20.2 miljonus darījumu, kuru kopējā vērtība sasniedza 720.8 miljonus eiro. "Pēc tagad, maksā vēlāk" (Buy Now, Pay Later) finansējuma apjoms sasniedza 42.6 miljonus eiro, ievērojami pieaugot salīdzinājumā ar 11 miljoniem eiro 2023. gadā. Klix tika integrēts ESTO Checkout risinājumā, paplašinot tā pieejamību vairāk nekā 5,500 tirdzniecības vietās visā Baltijā. Šī partnerība uzlabo maksājumu uzticamību tirgotājiem un vēl vairāk nostiprina Citadeles pozīcijas reģionālajā e-komercijas tirgū.

Moody's paaugstina Citadeles reitingus

2024. gada 6. decembrī Moody's Ratings (Moody's) paziņoja par Citadeles ilgtermiņa noguldījumu reitinga paaugstināšanu no Baa2 uz Baa1, kā arī nenodrošināto obligāciju (senior unsecured) reitinga paaugstināšanu no Baa3 uz Baa2. Pēc šīm izmaiņām Moody's pārskatīja Citadeles reitinga perspektīvu uz stabilu.

Citadele veiksmīgi pabeidza 35 miljonu eiro Augstākās Prioritātes obligāciju emisiju

2024. gada 3. ceturksnī Citadele veica 35 miljonu eiro augstākās prioritātes nenodrošināto obligāciju emisiju 100,000,000 eiro Pirmās Augstākās Prioritātes Nenodrošināto Fiksētās/Mainīgās likmes Obligāciju programmas ietvaros. Kopējam obligāciju pieprasījuma apjomam pārsniedzot 46 miljonus eiro, tika pārsniegts minimālais 10 miljonu eiro piedāvājuma apjoms, ļaujot Citadelei palielināt emisijas apjomu līdz iepriekš noteiktajam maksimālajam apjomam 35 miljonu eiro apmērā. Neto ieņēmumus no piedāvājuma Citadele izmantos vispārējiem korporatīvajiem mērķiem, tostarp, lai ievērotu minimālo pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības (MREL), kas piemērojamas Citadelei grupas konsolidācijas līmenī.

Izmaiņas vadības komandā

Edvards Rebane ir iecelts par Citadele valdes locekli privātpersonu apkalpošanas jautājumos

Pēc regulatora apstiprinājuma saņemšanas 2024. gada 10. decembrī Edvards Rebane ieņēma Citadele valdes locekļa amatu, atbildot par privātpersonu apkalpošanu. Viņam ir 14 gadu pieredze banku sektorā, īpaši digitālo risinājumu un klientu pieredzes uzlabošanā. Edvards Rebane ir studējis vairākās universitātēs, tostarp prestižajā Oksfordas Universitātē un Igaunijas Biznesa skolā.

Vladislavs Mironovs atstāj bankas Citadele valdi

Citadeles valdes loceklis stratēģijas jautājumos, Vladislavs Mironovs no 2024. gada 26. decembra ir atstājis bankas Citadeles valdi. Citadele turpina savu izaugsmes ceļu, ievērojot uz klientu pieredzi vērstu stratēģiju un nodrošinot klientiem visaugstākā līmeņa pakalpojumus un atbalstu. Uzņēmuma valde Rūtas Ežerskienes vadībā turpinās attīstīt bankas misiju – piedāvāt izcilus finanšu pakalpojumus, veicināt ilgtermiņa attiecības ar privātajiem un biznesa klientiem, kā arī atbalstīt kopienas un sabiedrību kopumā, sekmējot Baltijas valstu ekonomikas attīstību.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Grupa uzrādīja spēcīgus finanšu rezultātus, un 2024. gada 12 mēnešos pamatdarbības ienākumi sasniedza 234.8 miljonus eiro, atspoguļojot 0.4% pieaugumu salīdzinājumā ar 2023. gadu. Kapitāla atdeve (ROE) bija 17.5%, bet neto peļņa – 94.5 miljoni eiro, neskatoties uz vienreizējiem izdevumiem 2.9 miljonu eiro apmērā iekšējo reitingu pieejas (IRB) ieviešanas izpētei un 3.3 miljoniem eiro stratēģisko alternatīvu izpētei Citadeles akcionāriem. 2024. gada 4. ceturksnī pamatdarbības ienākumi sasniedza 60.0 miljonus eiro, salīdzinot ar 58.7 miljoniem eiro 2024. gada 3. ceturksnī.

Rezultātus veicināja stabili neto procentu ienākumi, kas 2024. gada 4. ceturksnī sasniedza 47.7 miljonus eiro, salīdzinot ar 49.2 miljoniem eiro 2024. gada 3. ceturksnī. Neto procentu ienākumi 2024. gada 12 mēnešos sasniedza 192.5 miljonus eiro, kas ir par 2.0% vairāk nekā 2023. gada 12 mēnešos, galvenokārt pateicoties labvēlīgai procentu likmju videi un aizdevumu portfeļa pieaugumam.

Grupas neto komisijas naudas ienākumi 2024. gada 4. ceturksnī sasniedza 10.9 miljonus eiro, kas atspoguļo 33.9% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. 2024. gada 12 mēnešos neto komisijas naudas ienākumi bija 36.3 miljoni eiro, kas ir par 4% mazāk nekā 2023. gadā, galvenokārt ienākumu samazinājuma dēļ no maksājumu kartēm, tomēr pozitīvi ietekmēja 2.7 miljonu eiro mainīgā pārvaldības atlīdzība no pensiju plānu pārvaldības.

Pamatdarbības izdevumi 2024. gada 4. ceturksnī sasniedza 32.1 miljonu eiro, kas ir par 29.1% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī, galvenokārt pieaugot konsultāciju, reklāmas un mārketinga izdevumiem. Konsultāciju izmaksas bija 6.2 miljoni eiro, ko ietekmēja vienreizēji izdevumi iekšējo reitingu pieejas ieviešanas un Citadeles stratēģisko alternatīvu izpētei. 2024. gada 12 mēnešu pamatdarbības izdevumi sasniedza 113.6 miljonus eiro, kas ir par 9% vairāk nekā 2023. gadā.

Personāla izmaksas samazinājās par 4% ceturkšņa laikā un 2024. gada 4. ceturksnī bija 15.7 miljoni eiro. Pilna laika darbinieku skaits 2024. gada 31. decembrī bija 1,342, salīdzinot ar 1,360 2024. gada 30. septembrī, tostarp 26 darbinieki Šveices meitasuzņēmumā Kaleido Privatbank AG, kas ir pārdošanas procesā (30. septembrī – 28 darbinieki). 2024. gada 12 mēnešos personāla izmaksas sasniedza 69.4 miljonus eiro, kas ir par 6% vairāk nekā 2023. gadā.

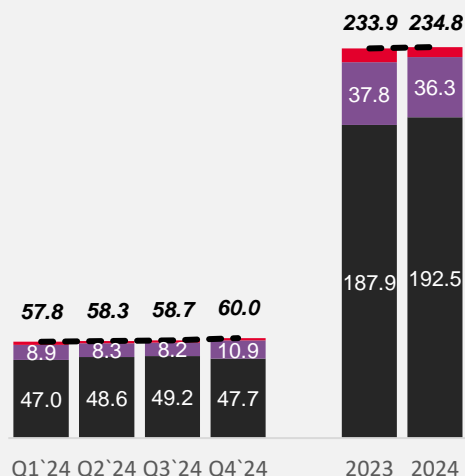
Pārējie pamatdarbības izdevumi sasniedza 12.9 miljonus eiro, kas ir divreiz vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī, galvenokārt pieaugot konsultāciju, reklāmas un mārketinga izdevumiem. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 3.6 miljoni eiro, kas ir par 45% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. 2024. gadā kopā pārējie pamatdarbības izdevumi bija 33.4 miljoni eiro, salīdzinot ar 30.1 miljonu eiro 2023. gadā, ko galvenokārt ietekmēja 9% pieaugums IT un komunikāciju izdevumos un 10% pieaugums reklāmas un mārketinga izdevumos.

Citadeles izmaksu un ienākumu attiecība 2024. gada 4. ceturksnī bija 53.5%, salīdzinot ar 42.3% 2024. gada 3. ceturksnī. 2024. gada 12 mēnešos izmaksu un ienākumu attiecība bija 48.4%, salīdzinot ar 44.7% 2023. gada 12 mēnešos.

Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 2024. gada 4. ceturksnī tika atzīti 2.0 miljonu eiro apmērā, savukārt 2024. gada 12 mēnešos tika reversēti neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 0.5 miljonu eiro apmērā.

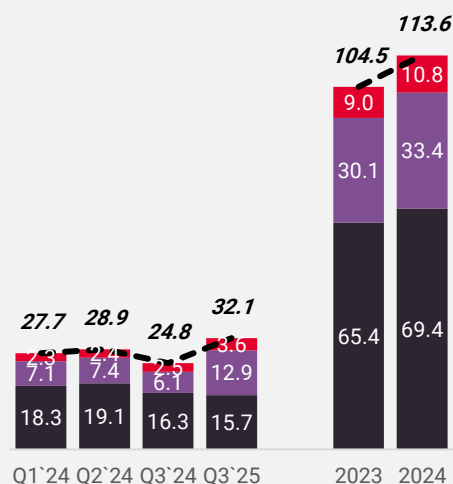
Neto peļņa no pamatdarbības 2024. gada 4. ceturksnī sasniedza 19.4 miljonus eiro ar 14.1% kapitāla atdevi (ROE). Neto peļņa 2024. gada 12 mēnešos bija 94.5 miljoni eiro ar 17.5% ROE. Kaleido Privatbank AG, Šveices meitas sabiedrība, kas ir pārdošanas procesā, ir klasificēts kā pārtraukta darbība. Grupas kopējā neto peļņa bija 19.0 miljoni eiro 2024. gada 4. ceturksnī un 89.8 miljoni eiro 2024. gada 12 mēnešos.

Pamatdarbības ienākumi, EURm



- Neto finanšu un citi ienākumi
- Neto komisijas naudas ienākumi
- Neto procentu ienākumi
- - - Pamatdarbības ienākumi

Pamatdarbības izdevumi, EURm



- Pamatdarbības izdevumi
- Nolietojums un amortizācija
- Pārējie pamatdarbības izdevumi
- - - Operating expense

Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2024. gada 31. decembrī bija 5,137 miljoni eiro, kas ir par 6% vairāk nekā 2023. gada beigās (4,863 miljoni eiro). Kopš 2022. gada 31. decembra Kaleido Privatbank AG (Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļota kā pārtraukta darbība. Pamatdarbības aktīvi 2024. gada 31. decembrī bija 4,572 miljoni eiro (salīdzinot ar 4,731 miljonu eiro 2023. gada 31. decembrī).

Kopējais kredītportfelis 2024. gada 31. decembrī bija 3,275 miljoni eiro, kas ir par 14% vairāk nekā 2023. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās laba. 3. stadijas bruto kredītu īpatsvara rādītājs 2024. gada 31. decembrī bija 2.3%, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada 31. decembrī.

Jaunos aizdevumos 2024. gada 4. ceturksnī kopumā tika izsniegti 401.5 miljoni eiro, kas ir par 26% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī, galvenokārt pieaugot aizdevumu apjomam korporatīvajā segmentā. Privātpersonām tika izsniegti 139 miljoni eiro (pieaugums par 2% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), mazajiem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) – 156 miljoni eiro (pieaugums par 25%), savukārt korporatīvajiem klientiem – 102 miljoni eiro (gandrīz divreiz vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī).

Aizdevuma portfeļa ģeogrāfiskais dalījums 2024. gada 31. decembrī: Latvijā izsniegtie aizdevumi veidoja 44% no portfeļa ar 1,432 miljoniem eiro (45% 2023. gada beigās), Lietuvā izsniegtie aizdevumi – 37% un 1,213 miljoni eiro (36% 2023. gada beigās), Igaunijā izsniegtie aizdevumi – 19% un 617 miljoni eiro (18% 2023. gada beigās), un ES un citās valstīs izsniegtie aizdevumi – 0.4% un 13.5 miljoni eiro.

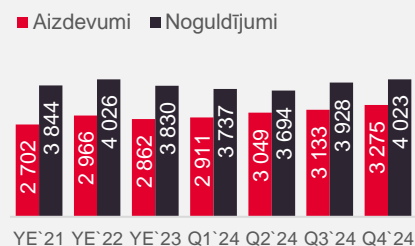
Uz 2024. gada 31. decembri mājāsaimniecībām izsniegtie aizdevumi veidoja 45% no kopējā kredītportfeļa (salīdzinot ar 46% 2023. gada beigās). Hipotekāro kredītu apjoms pieauga par 7% salīdzinājumā ar 2023. gada beigām un sasniedza 874 miljonus eiro. Finanšu līzings pieauga par 8% un bija 376 miljoni eiro (salīdzinot ar 344 miljoniem eiro 2023. gada beigās). Patēriņa kredīti pieauga par 19% salīdzinājumā ar 2023. gada beigām un sasniedza 130 miljonus eiro. Karšu kredītešana samazinājās par 10% un bija 54 miljoni eiro. Kredītportfeļa lielākā koncentrācija bija nekustamo īpašumu iegādei un pārvaldības nozarē (13% no kopējiem kredītiem), transporta un sakaru nozarē (6%), rūpniecības nozarē (7%) un tirdzniecības nozarē (7%).

2024. gada 4. ceturksnī Koncerna vērtspapīru portfelis, kas ir daļa no Koncerna likviditātes resursiem, pieauga par 5%, salīdzinot ar 2023. gada beigām. 95% no vērtspapīru portfeļa veido vērtspapīri ar A un augstāku reitingu. Lielākās izmaiņas ietvēra 39% samazinājumu (111 miljoni eiro) AA/Aa reitinga obligācijās kopš 2022. gada beigām un 23% pieaugumu (182 miljoni eiro) A reitinga obligācijās.

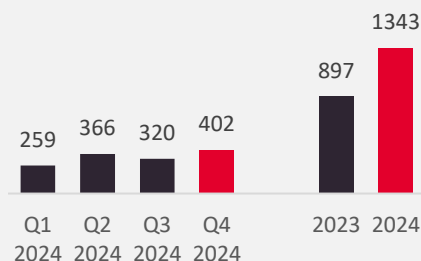
Koncerna LCR un NSFR rādītāji samazinājās no 206% un 147% 2023. gada beigās līdz attiecīgi 181% un 143% 2024. gada 31. decembrī.

Galvenais Citadeles finansējuma avots – klientu noguldījumi – 2024. gada 4. ceturksnī pieauga par 5%, salīdzinot ar 2023. gada beigām, sasniedzot 4,023 miljonus eiro. Termiņnoguldījumu īpatsvars no kopējiem noguldījumiem 2024. gada 31. decembrī bija 27%, salīdzinot ar 26% 2023. gada beigās. Baltijas valstu vietējie klientu noguldījumi veidoja 99% no kopējiem noguldījumiem jeb 3,965 miljonus eiro (salīdzinot ar 98% 2023. gada beigās).

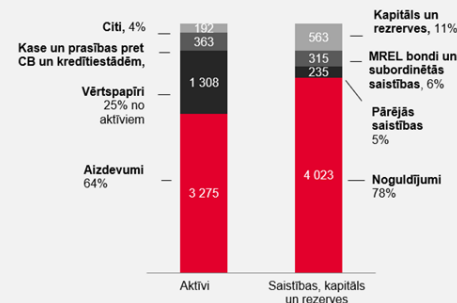
Aizdevumi un Noguldījumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

2024. gada 6. decembrī Moody's Ratings (Moody's) paziņoja par Citadeles ilgtermiņa noguldījumu reitinga paaugstināšanu no Baa2 uz Baa1, kā arī nenodrošināto vecāko saistību (senior unsecured) reitinga paaugstināšanu no Baa3 uz Baa2. Pēc šīm izmaiņām Moody's pārskatīja Citadeles reitinga perspektīvu uz stabili.

Moody's

Noguldījumu	Baa1/ P-2
Sadarbības partnera riska reitings	A3/P-2
BCA	baa3
Koriģ.BCA	baa3
Sadarb.partn. riska novērtējums	A3(cr)/P-2(cr)
Senior Nenodroš. – viet.valūt.	Baa2
Prognoze	Stabila

Detalizēta informācija pieejama www.moody.com

Uzņēmējdarbības vide

Eirozonas ekonomika turpina atpalikt no ASV

Eirozonas ekonomika 2024. gadā piedzīvoja mērenu izaugsmi, IKP pieaugot par 0.7%, kas ir nedaudz straujāk nekā 0.4% pieaugums 2023. gadā. Tomēr, pēc izaugsmes gada pirmajos trīs ceturkšņos, gada beigās reģionā atkal iestājās stagnācija.

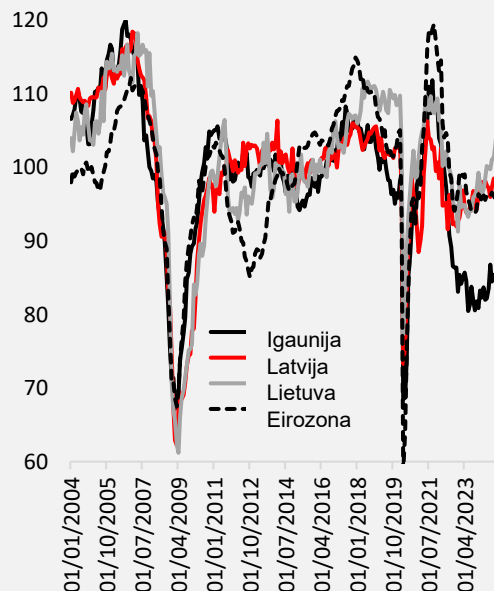
Vācija, kas iepriekš bija reģiona ekonomikas dzinējspēks, uzrādīja vienu no vājākajiem rezultātiem, tās ekonomikai samazinoties otro gadu pēc kārtas. Galvenie vājo ekonomikas rādītāju iemesli bija salīdzinoši augstas enerģijas cenas, vājš pieprasījums eksporta tirgos un novecojošs ekonomikas modelis, kas lielā mērā balstās uz autobūves nozari. Pretstatā tam ASV ekonomika noslēdza 2024. gadu ar stabiliem rezultātiem. Mājsaimniecību izdevumi visu gadu turpināja vienmērīgi pieaugt, darba tirgus saglabājās labvēlīgs, un gada beigās ražošanas sektors uzrādīja pirmās pozitīvās pazīmes. ASV IKP 2024. gadā kopumā pieauga par 2.8%, kas ir gandrīz tikpat, cik 2.9% pieaugums 2023. gadā. Lai gan ASV izaugsmes prognozes 2025. gadam paredz nelielu palēnināšanos, ASV ekonomika joprojām tiek prognozēta augt divreiz straujāk nekā eirozona – virs 2%, salīdzinot ar vidēji 1% eirozonā. Tas nozīmē, ka ASV ekonomika varētu arī šogad turpināt atālināties no eirozonas.

Inflācijas nostiprināšanās mērenākā līmenī 2024. gadā deva iespēju pasaules lielākajām centrālajām bankām uzsākt procentu likmju samazināšanu. ASV Federālo rezervju sistēma (FED) un Eiropas Centrālā banka (ECB) katra vairākos soļos kopš 2024. gada vidus samazināja savas galvenās procentu likmes par 1 procentpunktu. Tomēr 2025. gada sākumā ir redzamas abu centrālo banku monetārās politikas atšķirības. Paausgtinātas inflācijas dēļ 2024. gada beigās, noturīgas ekonomiskās izaugsmes un salīdzinoši stabili darba tirgus apstākļu dēļ FED 2025. gada janvārī ir apturējis likmju samazināšanas ciklu, saglabājot likmi nemainīgu 4.25–4.50% robežās. Pretstatā tam ECB janvārī turpināja samazināt likmes, samazinot noguldījumu likmi līdz 2.75%. Ņemot vērā vāju ekonomisko fonu reģionā, ECB, iespējams, turpinās samazināt likmes, potenciāli pazeminot noguldījumu likmi līdz 2% līdz 2025. gada beigām. Tas nozīmē, ka EURIBOR likmes, kas ir nozīmīgas eirozonas aizņēmējiem, varētu stabilizēties tuvu šiem līmeņiem. Lai gan eirozonas ekonomikai līdz šim nav izdevies atgūt pandēmijas laikā zaudēto izaugsmes tempu, turpmāka procentu likmju samazināšana varētu paātrināt ekonomisko izaugsmi. Aizņemšanās izmaksu samazināšana varētu nodrošināt papildu stimulu eirozonas uzņēmumu investīcijām un mājsaimniecību izdevumiem. Iepriekš novērotais uzlabojums kredītēšanas nosacījumos jau ir sācis pozitīvi ietekmēt eirozonas kredītēšanas un aizņēmumu dinamiku. Eirozonas uzņēmumi jauno gadu ir sākuši ar salīdzinoši optimistisku noskaņojumu.

Ekonomiskā izaugsme Baltijas valstīs atšķiras

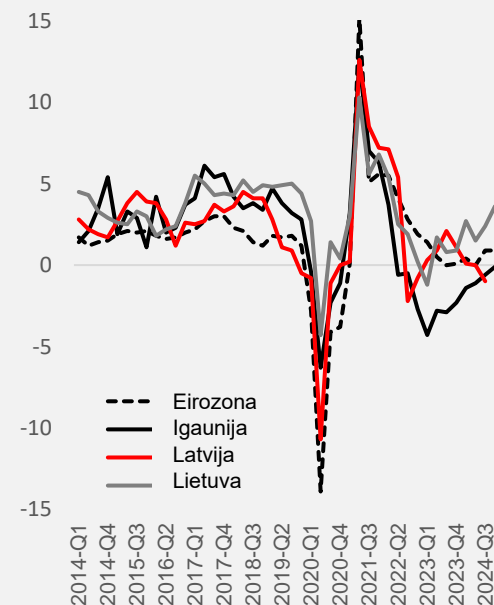
Ekonomiskā izaugsme Baltijā uzlabojas, taču atveseļošanās notiek dažādos tempos – no mērenas izaugsmes Lietuvā, zināmas stagnācijas Latvijā līdz atkopšanai no recesijas Igaunijā. Lai gan 2024. gada pirmajā pusē Latvija uzrādīja lēnu ekonomisko izaugsmi, 2024. gada 3. ceturksnī Latvijas IKP samazinājās par 1% salīdzinājumā ar 2023. gada 3. ceturksni. Prognozes liecina, ka 2024. gada IKP pieaugums būs tuvu nullei. Savukārt Lietuvas ekonomika 2024. gada 4. ceturksnī pieauga par 0.9% ceturkšņa laikā pēc 1.2% pieauguma iepriekšējā ceturksnī. Gada griezumā valsts IKP 2024. gada 4. ceturksnī pieauga par 3.8%, paātrinoties no 2.4% iepriekšējā periodā. Igaunijas IKP 2024. gada 3. ceturksnī uzrādīja nelielu 0.1% pieaugumu ceturkšņa laikā, bet samazinājās par 0.7% salīdzinājumā ar to pašu periodu 2023. gadā.

Ekonomikas noskaņojuma indekss



IKP salīdzināmajās cenās

(% pret iepriekšējo gadu)



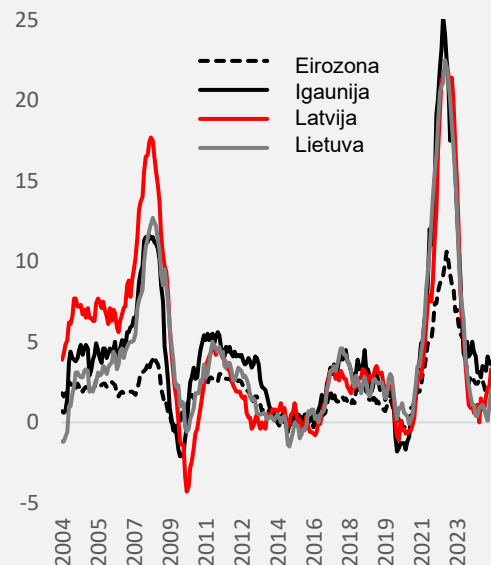
Inflācija Baltijā joprojām ir zema, taču 2024. gada beigās tā nedaudz palielinājās no gada zemākajiem līmeņiem rudenī. Decembrī inflācija Latvijā bija 3.3%, Lietuvā – 2.1%, bet Igaunijā – 3.9%.

Ražošanas nozare Baltijā demonstrē noturību, savukārt Igaunija cenšas izkļūt no recesijas. Mēneša griezumā rūpnieciskā aktivitāte pieauga, paātrinoties līdz 2.8% novembrī no 1.5% pieauguma oktobrī. Tomēr, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, Igaunijas rūpniecības ražošana novembrī samazinājās par 2.5%. Apstrādes rūpniecības izlaide samazinājās par 1.2%, salīdzinot ar 3.4% pieaugumu iepriekšējā mēnesī, savukārt elektroenerģijas, gāzes, tvaika un gaisa kondicionēšanas piegādes kritums kļuva vēl izteiktāks (-15.3% pret -7.4%). Savukārt kalnrūpniecības un karjeru izstrādes kritums nedaudz samazinājās (-2.3% pret -2.8%). Lai gan rūpnieciskā ražošana Latvijā 2024. gada decembrī samazinājās par 6% gada griezumā, pasliktinoties pēc pārskatītā 4.2% krituma iepriekšējā mēnesī, apstrādes rūpniecība pieauga par 3.2% gada griezumā. Rūpnieciskā ražošana Lietuvā 2024. gada decembrī gada griezumā pieauga par 5.9% no pārskatītā 5.0% pieauguma iepriekšējā mēnesī. Tas bija augstākais rādītājs kopš jūlija, jo apstrādes rūpniecības izlaide pieauga par 6.9%, salīdzinot ar 6.2% novembrī.

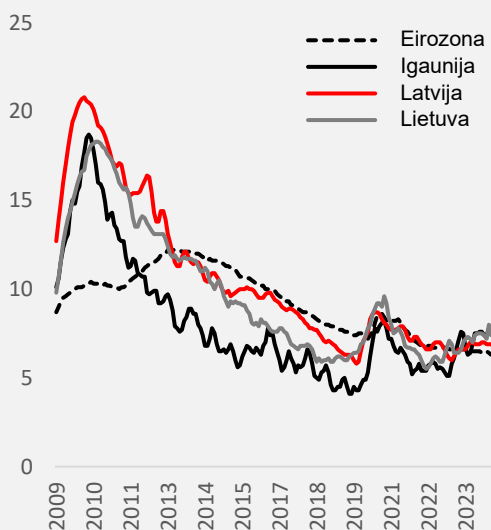
Zems bezdarbs un lēnāks algu pieauguma temps

Neskatoties uz vāju ekonomisko izaugsmi, bezdarbs Baltijā joprojām ir zems. Bezdarba līmenis Igaunijā visā 2024. gada 4. ceturksnī saglabājās stabils – 7.3%. Latvijā bezdarba līmenis gada laikā svārstījās robežās no 6.5% līdz 7.3% un 2024. gada decembra beigās bija 6.8%. Lietuvā bezdarba līmenis 2024. gada 4. ceturksnī samazinājās, un gada beigās tas bija 6.5%. Algu pieauguma temps 2024. gadā Baltijā pakāpeniski palēninājās, tomēr saglabājās augstā līmenī – vidējais algu pieaugums 2024. gada 3. ceturksnī Latvijā bija 9.9% (samazinājās no 11% gada sākumā), Lietuvā 10.9% (no 11.1% gada sākumā) un Igaunijā 8.1% (no 9.5%). Salīdzinoši straujais vidējais algu pieaugums apvienojumā ar zemu inflāciju būtiski uzlaboja mājāsaimniecību pirktspēju. Tas atspoguļojās pieaugošā patērētāju pārliecībā un līdz ar to arī patēriņa pieaugumā visās trīs Baltijas valstīs.

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 73.9% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.6% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.4% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

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

Bankas Padome 2024. gada 31. decembrī:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Sākotnējās iecelšanas datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 20. aprīlis
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2015. gada 20. aprīlis
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Nicholas Dominic Haag	Padomes loceklis	2016. gada 19. decembris
Karina Saroukhanian	Padomes locekle	2016. gada 19. decembris
Sylvia Yumi Gansser Potts	Padomes locekle	2018. gada 29. oktobris
Stephen Young	Padomes loceklis	2023. gada 4. oktobris
Daiga Auzina-Melalksne	Padomes locekle	2023. gada 1. novembris

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

Bankas Valde 2024. gada 31. decembrī:

Vārds, uzvārds	Amats un atbildības joma
Rūta Ežerskienė	Valdes priekšsēdētāja
Valters Ābele	Valdes loceklis finanšu jautājumos
Slavomir Mizak	Valdes loceklis tehnoloģiju un operacionālajos jautājumos
Vaidas Žagūnis	Valdes loceklis korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos
Jūlija Lebedinska-Ļitvinova	Valdes locekle risku jautājumos
Edward Rebane	Valdes loceklis privātpersonu apkalpošanas jautājumos

Vladislavs Mironovs atkāpās no AS „Citadele banka” valdes locekļa amata ar 2024. gada 26. decembri.

2024. gada 7. novembrī par AS „Citadele banka” valdes locekli tika izvirzīts Edward Rebane un pēc regulatora lēmuma saņemšanas 2024. gada 10. decembrī uzsāka pildīt valdes locekļa privātpersonu apkalpošanas jautājumos pienākumus.

2024. gada 20. maijā Rūta Ežerskienė tika izvirzīta par AS „Citadele banka” valdes priekšsēdētāju un pēc regulatora lēmuma saņemšanas 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 31. decembrī un to darbības rezultātiem trīs un divpadsmit mēnešu periodos, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī 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 2025. gada 12. februārī apstiprināja šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus.

SAĪSINĀTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Pielikums	Tūkst. eiro								
	Koncerns				Banka				
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	170,508	152,526	43,576	40,401	228,510	205,023	57,319	55,285
Pārējie procentu ienākumi	5	82,786	77,088	20,299	21,472	-	-	-	-
Procentu izdevumi	5	(60,771)	(41,678)	(16,169)	(12,687)	(62,630)	(42,263)	(16,722)	(12,975)
Neto procentu ienākumi		192,523	187,936	47,706	49,186	165,880	162,760	40,597	42,310
Komisijas naudas ienākumi	6	72,971	71,584	20,934	16,905	64,599	66,320	16,597	15,372
Komisijas naudas izdevumi	6	(36,708)	(33,787)	(10,021)	(8,142)	(34,615)	(31,164)	(9,418)	(7,639)
Neto komisijas naudas ienākumi		36,263	37,797	10,913	8,763	29,984	35,156	7,179	7,733
Neto finanšu ienākumi	7	9,654	10,668	2,072	2,062	9,444	10,070	2,291	1,620
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(3,680)	(2,507)	(679)	(429)	2,491	(522)	4,474	497
Pamatdarbības ienākumi		234,760	233,894	60,012	59,582	207,799	207,464	54,541	52,160
Personāla izdevumi	9	(69,382)	(65,381)	(15,666)	(16,319)	(58,681)	(55,469)	(13,112)	(13,892)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(33,415)	(30,139)	(12,855)	(12,475)	(31,280)	(27,865)	(12,296)	(11,872)
Nolietojums un amortizācija		(10,753)	(9,003)	(3,562)	(2,204)	(9,637)	(8,416)	(3,277)	(2,052)
Pamatdarbības izdevumi		(113,550)	(104,523)	(32,083)	(30,998)	(99,598)	(91,750)	(28,685)	(27,816)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		121,210	129,371	27,929	28,584	108,201	115,714	25,856	24,344
Neto kredītzaudējumi	11	466	4,617	(1,968)	(1,916)	1,399	4,291	(3,694)	1,771
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		91	(71)	26	(32)	1,138	48	168	(14)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		121,767	133,917	25,987	26,636	110,738	120,053	22,330	26,101
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	12	(9,647)	(895)	(2,246)	1,356	(9,605)	(895)	(2,235)	1,356
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	17	(4,636)	(6,117)	(787)	(1,367)	(14,943)	(5,621)	(366)	(921)
Peļņa no pamatdarbības		107,484	126,905	22,954	26,625	86,190	113,537	19,729	26,536
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(17,728)	(23,118)	(3,945)	(17,883)	(15,534)	(21,837)	(2,668)	(17,183)
Neto peļņa		89,756	103,787	19,009	8,742	70,656	91,700	17,061	9,353
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.57	0.66	0.12	0.06	0.45	0.58	0.11	0.06
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		<i>0.60</i>	<i>0.70</i>	<i>0.13</i>	<i>0.06</i>	<i>0.45</i>	<i>0.58</i>	<i>0.11</i>	<i>0.06</i>
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		<i>(0.03)</i>	<i>(0.04)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.01)</i>	-	-	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.56	0.65	0.12	0.05	0.44	0.58	0.10	0.06
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		<i>0.59</i>	<i>0.69</i>	<i>0.12</i>	<i>0.06</i>	<i>0.44</i>	<i>0.58</i>	<i>0.10</i>	<i>0.06</i>
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		<i>(0.03)</i>	<i>(0.04)</i>	<i>(0.00)</i>	<i>(0.01)</i>	-	-	-	-

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Neto peļņa	89,756	103,787	19,009	8,742	70,656	91,700	17,061	9,353
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	(72)	-	(83)	-	(72)	-	(83)	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	5,806	6,866	1,006	3,981	4,972	5,626	844	3,332
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	1,149	-	(152)	-	1,149	-	(152)	-
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārtrauktas darbības)</i>								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	172	388	42	15	-	-	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	255	831	5	272	-	-	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(103)	(295)	(12)	(69)	-	-	-	-
<i>Citas rezerves (pārtrauktās darbības)</i>								
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(294)	1,750	(91)	1,028	-	-	-	-
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	22	-	-
Pārcelts uz nesadalīto peļņu izslēdzot	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	6,917	9,562	715	5,227	6,053	5,648	609	3,332
Apvienotie ienākumi kopā	96,673	113,349	19,724	13,969	76,709	97,348	17,670	12,685

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTĀ BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	Pielikums				
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	24	349,940	520,569	349,940	520,569
Prasības pret kredītiestādēm		12,944	34,640	23,748	53,019
Parāda vērtspapīri	13	1,275,958	1,220,032	1,234,827	1,178,936
Aizdevumi klientiem	14	3,274,581	2,861,958	3,170,572	2,768,436
Kapitāla instrumenti	15	835	1,239	835	1,239
Citi finanšu instrumenti	15	25,108	26,372	838	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti		5,690	1,019	5,690	1,019
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	16	-	248	48,759	47,939
Pamatlīdzekļi		17,993	11,183	14,204	7,309
Nemateriālie ieguldījumi		6,132	8,065	3,876	6,010
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	22	81	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	12	1,636	714	1,572	579
Banku nodokļa aktīvi	12	180	1,777	180	1,777
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	17	103,636	132,574	779	12,788
Pārējie aktīvi		61,942	42,865	50,273	35,369
Kopā aktīvi		5,136,597	4,863,336	4,906,093	4,636,224
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	18	3,228	47,434	54,096	66,994
Klientu noguldījumi	19	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406
Emitētās parādzīmes	20	315,422	259,560	315,422	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti		4,008	3,331	4,008	3,331
Uzkrājumi	11	2,733	4,899	2,675	4,839
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	14,218	17,696	12,301	17,247
Atliktā nodokļa saistības	12	-	375	-	-
Pārtrauktas darbības	17	133,131	121,660	-	-
Pārējās saistības		77,695	63,404	33,704	31,894
Kopā saistības		4,573,915	4,347,941	4,425,817	4,183,271
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	21	158,813	158,145	158,813	158,145
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		7,388	(92)	717	(5,899)
Nesadalītā peļņa		396,481	357,342	320,746	300,707
Kopā kapitāls un rezerves		562,682	515,395	480,276	452,953
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		5,136,597	4,863,336	4,906,093	4,636,224
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	22	88,398	57,085	97,033	64,903
Finanšu saistības	22	351,912	359,360	409,329	377,276

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzceļums	Vērtspāpīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2022 (pārklasificēts atbilstoši 17. SFPS)	157,258	444	(20,343)	5,939	2,902	273,446	419,646
Dividendes akcionāriem (21. piel.)						(20,000)	(20,000)
Akciju atpiršana	(2)	(2)	-	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	889	733	-	-	673	109	2,404
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	7,812	1,750	-	103,787	113,349
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	103,787	103,787
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	7,812	1,750	-	-	9,562
Atlikums 31/12/2023	158,145	1,175	(12,531)	7,689	3,575	357,342	515,395
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	(50,617)	(50,617)
Akciju atpiršana	-	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	668	1,038	-	-	(475)	-	1,231
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	7,211	(294)	-	89,756	96,673
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	89,756	89,756
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	7,211	(294)	-	-	6,917
Atlikums 31/12/2024	158,813	2,213	(5,320)	7,395	3,100	396,481	562,682

	Banka, tūkst. eiro					
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzceļums	Vērtspāpīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. piel.)	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2022	157,258	444	(16,297)	2,902	228,898	373,205
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Akciju atpiršana	(2)	(2)	-	-	-	(4)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	889	733	-	673	109	2,404
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	5,648	-	91,700	97,348
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	91,700	91,700
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	5,648	-	-	5,648
Atlikums 31/12/2023	158,145	1,175	(10,649)	3,575	300,707	452,953
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	(50,617)	(50,617)
Akciju atpiršana	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	668	1,038	-	(475)	-	1,231
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	6,053	-	70,656	76,709
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	70,656	70,656
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	6,053	-	-	6,053
Atlikums 31/12/2024	158,813	2,213	(4,596)	3,100	320,746	480,276

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
		2024	2023	2024	2023
Pielikums		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pamatdarbība					
	Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)	107,484	126,905	86,190	113,537
	Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	(6)	28	-	-
17	Procentu ienākumi	(256,805)	(233,962)	(228,510)	(205,023)
5	Procentu izdevumi	60,995	41,907	62,630	42,263
	Dividenžu ienākumi	(20)	(21)	(4,952)	(21)
	Nolietojums un amortizācija	11,193	9,702	9,637	8,416
	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	290	(3,884)	12,530	1,763
	Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(957)	1,455	(1,950)	2,989
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(77,826)	(57,870)	(64,425)	(36,076)
	Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums	(413,473)	100,453	(403,071)	117,509
	Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)	203,580	(242,507)	202,423	(182,214)
	Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums	20,983	(2,646)	28,465	(21,559)
	Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)	(39,000)	(430,000)	(7,632)	(414,209)
	Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums	(3,994)	(4,053)	(3,994)	(4,053)
	Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	10,632	27,450	(16,815)	(11,739)
	Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	(20,308)	(23,465)	(4,636)	7,068
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(319,406)	(632,638)	(269,685)	(545,273)
	Saņemtie procenti	257,517	230,836	228,459	202,732
	Samaksātie procenti	(52,124)	(20,740)	(53,672)	(20,967)
	Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(21,437)	(3,925)	(20,480)	(2,656)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(135,450)	(426,467)	(115,378)	(366,164)
Ieguldījumu darbība					
	Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(7,929)	(6,898)	(4,574)	(5,699)
	Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana	3,385	2,868	668	397
	Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos	(198,998)	(131,868)	(193,053)	(127,922)
	Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem	165,996	556,514	145,923	505,266
	Saņemtas dividendes	20	21	4,952	21
	Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās, to atsavināšana	844	-	844	-
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(36,682)	420,637	(45,240)	372,063
Finanšu darbība					
	Izmaksātās dividendes	(50,617)	(19,861)	(50,617)	(19,861)
	Parāda vērtspapīru emisija	54,734	-	54,734	-
	Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem	(7,510)	(6,687)	(7,510)	(6,687)
	Akciju atpiršana	-	(4)	-	(4)
	Nomas saistību dzēšana	(3,758)	(3,608)	(3,392)	(3,498)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(7,151)	(30,160)	(6,785)	(30,050)
Naudas plūsma pārskata periodā		(179,283)	(35,990)	(167,403)	(24,151)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		545,654	581,644	520,844	544,995
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		366,371	545,654	353,441	520,844

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 ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādi, 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 divpadsmit mēnešu periodu līdz 2023. gada 31. decembrim.

1. PIELIKUMS SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā.

2024. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,342 (2023. gadā: 1,329), bet Bankā 1,112 (2023. gadā: 1,097) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 26 (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 spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā” sadaļā.

b) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājas spēkā 2024. gadā, kamēr citi stāties spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir 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. SFPS 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”

Grozījumi 9. SFPS „Finanšu instrumenti” un 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – „Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā” un „Līgumi par elektroenerģiju, kas atkarīga no dabas”.

SFPS 18. „Uzrādīšana un atklāšana finanšu pārskatos”

SFPS 19. „Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana”

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

Ikgadējie SFPS uzlabojumi. Grozījumi: 1. SFPS „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana”, 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: informācijas atklāšana un saistītās vadlīnijas ieviešot 7. SFPS”, 9. SFPS „Finanšu instrumenti”, 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 7. SGS „Naudas plūsmu pārskats”.

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 būtiskām NPL (“Non-Performing loans”) ekspozīcijām, un kolektīva, jeb kopēja paredzamo kredītzaudējumu aplēšana mazāku ekspozīciju grupām, kurās ietverti darījumi ar līdzīgām iezīmēm.

Veicot sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanu pēc individuālās pieejas, uzkrājumi tiek aprēķināti katrai ekspozīcijai atsevišķi, ņemot vērā paredzamās naudas plūsmas, tajā skaitā naudas plūsmas no ķīlas pārdošanas. Individuāli vērtētiem kredītiem nākotnē paredzamās naudas plūsmas tiek aplēstas izmantojot vienu no sekojošiem principiem: darbības turpināšanas (“going concern”) princips un darbības pārtraukšanas (“gone concern”) princips. Lai aplēstu sagaidāmo kredītzaudējumu summu, ko nosaka tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, Koncerns izmanto kompetentus

spriedumus un prognozes. Kredītzaudējumu novērtēšana pēc individuālās pieejas tiek veikta regulāri un, mainoties apstākļiem un iegūstot jaunu informāciju, individuāli novērtētie paredzamie kredītzaudējumi var mainīties laika gaitā.

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu, izņemot naudas plūsmām no ķīlas realizācijas, neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos nebūtiski – par +/-0.24 miljoniem eiro (2023. gadā: 0.00 miljoni eiro), jo atgūstamo summu aplēses galvenokārt ir balstītas tikai uz nodrošinājuma atsavināšanas ienākumiem, bet Koncerna – par +/-0.45 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.10 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/-0.35 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.20 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/-0.50 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 novērojamus datus, kas iegūti no vēsturiskas informācijas un piemēroti pašlaik izsniegtiem kredīt ekspozīcijām klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredīt ekspozīcijas tiek iedalīti viendabīgās grupās pēc produkta veida (hipotekārais, patēriņa vai citi) un klienta veida (privātpersona, juridiska persona, valsts iestāde u.c.). Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv. Svarīgākie parametri kredītportfeļa paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas metodoloģijā ir PD, LGD, EAD un kredīt ekspozīcijas iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modelī tiek izmantota arī uz nākotni vērstā makroekonomiska informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzamie 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 klasificētam lauksaimniecības ekspozīcijām, kuras ārējie faktori ir ietekmējuši negatīvi un konkrētiem 2. stadijā klasificētiem riska darījumiem – individuālus uzkrājumus. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir vērstu uz palielinātu neskaidrību 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, pārskata perioda beigās Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi (kas atbilstoši līdzšinējai metodoloģijai turpināja amortizēties) 7.0 miljonu eiro apmērā (2023. gadā: 11.3 miljoni eiro) un Koncernam – 9.9 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 +4.5/-4.5 miljoniem eiro Bankai un +6.6/-6.6 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 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 +6.1/-6.1 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +9.4/-9.4 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.

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

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.2%	2.5%	2.5%	(5.3%)	2.1%	2.1%	5.9%	2.9%	2.9%
Bezdarba rādītājs	6.6%	6.3%	6.3%	11.2%	6.7%	6.7%	6.7%	4.3%	4.1%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	6.1%	6.1%	(0.5%)	5.7%	5.7%	10.9%	6.5%	6.5%
Procentu likme	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.9%	2.8%	2.7%	(3.5%)	2.4%	2.3%	6.1%	3.0%	2.9%
Bezdarba rādītājs	6.9%	6.4%	5.8%	9.4%	6.8%	6.2%	5.7%	6.0%	5.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	8.0%	7.0%	6.5%	1.6%	6.6%	6.1%	11.2%	7.2%	6.7%
Procentu likme	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.4%	2.8%	2.8%	(2.9%)	2.4%	2.4%	5.0%	3.2%	3.2%
Bezdarba rādītājs	7.1%	6.7%	6.7%	11.1%	7.1%	7.1%	5.2%	6.3%	6.3%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.3%	5.5%	5.5%	0.0%	5.2%	5.2%	8.0%	5.9%	5.9%
Procentu likme	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%

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
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.0%	2.8%	2.7%	(0.9%)	2.8%	3.0%	4.1%	2.8%	2.5%
Bezdarba rādītājs	6.5%	5.6%	5.1%	8.4%	6.9%	6.2%	5.1%	4.7%	4.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	5.2%	5.2%	4.8%	5.0%	5.2%	8.6%	5.4%	5.2%
Procentu likme	3.1%	2.4%	2.3%	4.2%	3.7%	3.5%	2.7%	1.9%	1.8%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.0%	3.0%	2.8%	(0.9%)	3.0%	3.0%	4.1%	3.0%	2.6%
Bezdarba rādītājs	6.0%	5.2%	4.8%	7.9%	6.6%	5.8%	4.6%	4.3%	4.1%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	5.4%	5.3%	4.7%	5.2%	5.3%	8.5%	5.6%	5.3%
Procentu likme	3.1%	2.4%	2.3%	4.2%	3.7%	3.5%	2.7%	1.9%	1.8%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.3%	3.0%	2.8%	(0.6%)	3.0%	3.0%	4.4%	3.0%	2.6%
Bezdarba rādītājs	6.7%	5.6%	5.0%	8.6%	6.9%	6.1%	5.3%	4.7%	4.3%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.1%	5.7%	5.4%	3.9%	5.4%	5.4%	7.6%	5.8%	5.3%
Procentu likme	3.1%	2.4%	2.3%	4.2%	3.7%	3.5%	2.7%	1.9%	1.8%

Uz nākotni vērstā korekcijas pamata scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 50%, negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 45% un pozitīvā scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 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 pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās samazinātos par 15.6 miljoniem eiro Bankai un par 21.4 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: samazinātos par 6.5 miljoniem eiro Bankai un par 8.6 miljoniem Koncernam). Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās palielinātos par 24.4 miljoniem eiro Bankai un par 33.9 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: palielinātos par 8.7 miljoniem eiro Bankai un par 11.6 miljoniem Koncernam). Ja pozitīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās samazinātos par 34.1 miljoniem eiro Bankai un par 46.9 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: samazinātos par 11.6 miljoniem eiro Bankai un par 16.4 miljoniem Koncernam).

Pārskata periodā tika ieviestas izmaiņas kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļos. Stikāku 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 piesaisītu 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. Koncerns strādā ar atzītu pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu pie pārdošanas darījuma. Citadele ir saņēmusi vairākus piedāvājumus un strādā ar pircēju pie darījuma un ir veikusi pasākumus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums pārskatāmā nākotnē tiks atgūts, veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG ir uzrādīta kā pārtraukta darbība.

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 divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, 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, līzinga un konsultāciju pakalpojumu klāsts, kas pieejams filiālēs, interneta bankā un mobilajā lietotnē.

Turīgie klienti

Privātbanķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Mazais bizness

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

Komersabiedrības

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, 2024, tūkst. eiro						
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	93,940	3,322	75,419	54,017	868	25,728	253,294
Procentu izdevumi	(17,868)	(4,575)	(9,118)	(27,355)	(524)	(1,331)	(60,771)
Neto procentu ienākumi	76,072	(1,253)	66,301	26,662	344	24,397	192,523
Komisijas naudas ienākumi	26,785	3,990	20,627	10,335	9,540	1,694	72,971
Komisijas naudas izdevumi	(15,513)	(1,235)	(10,608)	(7,666)	(266)	(1,420)	(36,708)
Neto komisijas naudas ienākumi	11,272	2,755	10,019	2,669	9,274	274	36,263
Neto finanšu ienākumi	152	422	2,771	22	364	5,923	9,654
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(2,678)	(186)	(90)	(896)	48	122	(3,680)
Pamatdarbības ienākumi	84,818	1,738	79,001	28,457	10,030	30,716	234,760
Neto finansēšanas alokācija	(1,158)	9,748	(13,479)	4,096	778	15	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	83,660	11,486	65,522	32,553	10,808	30,731	234,760
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(46,420)	(3,292)	(30,792)	(23,205)	(6,683)	(3,158)	(113,550)
Neto kredītzaudējumi	(3,807)	187	(1,239)	5,133	10	182	466
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	23	(3)	(17)	(12)	-	100	91
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(9,647)	(9,647)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	(22)	-	-	145	123
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	33,456	8,378	33,452	14,469	4,135	18,353	112,243
Pārtrauktās darbības (17. piel.)	-	-	-	-	-	(4,759)	(4,759)
Neto peļņa pirms nodokļiem							107,484

Koncerns, 2023, tūkst. eiro (Pārklasificēts salīdzināmībai)

	Koncerns, 2023, tūkst. eiro (Pārklasificēts salīdzināmībai)						
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	82,945	3,142	68,325	51,754	891	22,557	229,614
Procentu izdevumi	(9,874)	(2,425)	(5,497)	(17,819)	(232)	(5,831)	(41,678)
Neto procentu ienākumi	73,071	717	62,828	33,935	659	16,726	187,936
Komisijas naudas ienākumi	28,387	3,714	20,648	10,629	6,362	1,844	71,584
Komisijas naudas izdevumi	(14,845)	(1,118)	(9,823)	(6,685)	(274)	(1,042)	(33,787)
Neto komisijas naudas ienākumi	13,542	2,596	10,825	3,944	6,088	802	37,797
Neto finanšu ienākumi	638	674	3,012	1,401	758	4,185	10,668
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(1,722)	(190)	(341)	(462)	(242)	450	(2,507)
Pamatdarbības ienākumi	85,529	3,797	76,324	38,818	7,263	22,163	233,894
Neto finansēšanas alokācija	(1,587)	9,203	(9,204)	(24)	610	1,002	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	83,942	13,000	67,120	38,794	7,873	23,165	233,894
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(42,234)	(3,031)	(27,955)	(22,333)	(6,050)	(2,920)	(104,523)
Neto kredītzaudējumi	(3,420)	(57)	1,181	6,376	(3)	540	4,617
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(1)	(31)	(65)	-	27	(71)
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(895)	(895)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	-	(2)	-	483	481
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	38,287	9,911	40,315	22,770	1,820	20,400	133,503
Pārtrauktās darbības (17. piel.)	-	-	-	-	-	(6,598)	(6,598)
Neto peļņa pirms nodokļiem							126,905

	Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro						
	Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	349,940	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	821	12,123	12,944
Parāda vērtspapīri	-	-	-	38,367	41,131	1,196,460	1,275,958
Aizdevumi klientiem	1,352,286	53,559	1,053,797	804,437	-	10,502	3,274,581
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	835	835
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	24,270	838	25,108
Vīsi pārējie aktīvi	-	-	38	32	11,228	185,933	197,231
Kopā aktīvi	1,352,286	53,559	1,053,835	842,836	77,450	1,756,631	5,136,597
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	3,228	3,228
Klientu noguldījumi	1,629,147	403,656	892,864	993,296	80,288	24,229	4,023,480
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	315,422	315,422
Vīsas pārējās saistības	-	-	-	-	23,049	208,736	231,785
Kopā saistības	1,629,147	403,656	892,864	993,296	103,337	551,615	4,573,915

	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		
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	520,569	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	88	623	33,929	34,640
Parāda vērtspapīri	-	-	-	35,501	41,096	1,143,435	1,220,032
Aizdevumi klientiem	1,203,749	50,391	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
Vīsi pārējie aktīvi	-	-	12	51	3,962	194,501	198,526
Kopā aktīvi	1,203,749	50,391	900,296	733,285	71,538	1,904,077	4,863,336
Saistības							
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
Vīsas pārējās saistības	-	-	9	8	16,769	194,579	211,365
Kopā saistības	1,536,846	374,726	870,804	924,907	112,475	528,183	4,347,941

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Aizdevumi klientiem</i>	142,745	127,733	36,490	33,582	200,669	180,932	50,283	48,508
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	13,483	14,418	3,021	4,027	14,424	14,606	3,179	4,216
<i>Parāda vērtspapīri</i>	9,828	8,562	2,617	2,247	9,703	8,504	2,586	2,225
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	527	693	108	172	47	75	12	14
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,176	164	1,176	162	3,109	164	1,140	162
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	749	956	164	211	558	742	119	160
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	82,786	77,088	20,299	21,472	-	-	-	-
Procentu ienākumi kopā	253,294	229,614	63,875	61,873	228,510	205,023	57,319	55,285
Procentu izdevumi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(50,206)	(27,445)	(13,058)	(10,378)	(50,934)	(27,918)	(13,257)	(10,554)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(8,278)	(6,685)	(2,476)	(1,683)	(8,278)	(6,685)	(2,476)	(1,683)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>	(776)	(5,073)	(3)	(403)	(1,992)	(5,277)	(377)	(540)
<i>Citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(316)	(505)	(87)	(90)	(254)	(431)	(73)	(71)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(20)	(16)	(5)	(6)	-	-	-	-
Nomas saistības	(134)	(102)	(63)	(28)	(131)	(99)	(62)	(27)
Citi procentu izdevumi	(1,041)	(1,852)	(477)	(99)	(1,041)	(1,853)	(477)	(100)
Procentu izdevumi kopā	(60,771)	(41,678)	(16,169)	(12,687)	(62,630)	(42,263)	(16,722)	(12,975)
Neto procentu ienākumi	192,523	187,936	47,706	49,186	165,880	162,760	40,597	42,310

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			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Komisijas naudas ienākumi:								
Maksājumu kartes	46,079	48,599	11,609	10,946	46,079	48,599	11,609	10,946
Maksājumi un transakcijas	11,342	11,381	2,969	2,857	11,368	11,405	2,976	2,863
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	10,185	6,768	4,690	1,826	2,073	1,705	511	436
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	589	551	149	146	596	557	152	148
Pārējie	2,042	1,994	498	467	1,982	1,851	504	394
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	70,237	69,293	19,915	16,242	62,098	64,117	15,752	14,787
Garantijas akreditīvi un kredīti	2,734	2,291	1,019	663	2,501	2,203	845	585
Komisijas naudas ienākumi kopā	72,971	71,584	20,934	16,905	64,599	66,320	16,597	15,372
Komisijas naudas izdevumi:								
Maksājumu kartes	(27,147)	(25,973)	(7,425)	(6,539)	(27,145)	(25,971)	(7,424)	(6,538)
Maksājumi un transakcijas	(4,094)	(3,431)	(1,029)	(917)	(4,094)	(3,428)	(1,029)	(914)
Finanšu garantijas līgums	(2,680)	(3,120)	(720)	(359)	(747)	(733)	(154)	69
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(943)	(813)	(265)	(270)	(941)	(811)	(265)	(271)
Pārējie	(1,844)	(450)	(582)	(57)	(1,688)	(221)	(546)	15
Komisijas naudas izdevumi kopā	(36,708)	(33,787)	(10,021)	(8,142)	(34,615)	(31,164)	(9,418)	(7,639)
Neto komisijas naudas ienākumi	36,263	37,797	10,913	8,763	29,984	35,156	7,179	7,733

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

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	9,076	10,509	2,441	2,028	9,061	10,599	2,418	2,052
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	2,344	608	55	286	2,149	(80)	297	(180)
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	367	106	98	106	367	106	98	106
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	72	-	83	-	72	-	83	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(2,205)	(555)	(605)	(358)	(2,205)	(555)	(605)	(358)
Kopā neto finanšu ienākumi	9,654	10,668	2,072	2,062	9,444	10,070	2,291	1,620

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. 2024. gada sākumu raksturoja konkurence tirgū, kā rezultātā esošo kredītu procentu likmes vairāk tika pārskatītas uz leju, nekā uz augšu, kas rezultējās lielākā negatīvā modifikācijas rezultātā kā iepriekšējā gadā. Kredītu modifikācijas rezultāts kredīta atlikušajā termiņā tiek amortizēts atpakaļ uz procentu ienākumiem.

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Operatīvās nomas ienākumi	1,359	1,554	331	359	-	-	-	-
Dividenžu ienākumi	20	21	3	6	4,952	21	4,935	6
Pārējie darbības ienākumi	1,697	1,242	675	387	2,583	2,793	657	930
Kopā neto pārējie ienākumi	3,076	2,817	1,009	752	7,535	2,814	5,592	936
Apdrošināšanas līgumi:								
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	1,351	793	450	252	-	-	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(375)	(193)	(167)	(78)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	(440)	(355)	(240)	(322)	-	-	-	-
Pārāpdrošināšanas līgumi:								
<i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>	(188)	(65)	(87)	(29)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	130	(52)	166	(80)	-	-	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	478	128	122	(257)	-	-	-	-
Uzraudzības maksa	(1,945)	(1,707)	(548)	35	(1,872)	(1,660)	(533)	45
Kreditēšanas veicināšanas izmaksas	(1,328)	-	(97)	-	(1,328)	-	(97)	-
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(1,068)	(1,158)	(270)	(260)	-	-	-	-
Pārējie izdevumi	(2,893)	(2,587)	(895)	(699)	(1,844)	(1,676)	(488)	(484)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(7,234)	(5,452)	(1,810)	(924)	(5,044)	(3,336)	(1,118)	(439)
Kopā neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(3,680)	(2,507)	(679)	(429)	2,491	(522)	4,474	497

Pārējie ienākumi ietver pārņemto ķīlu realizācijas neto rezultātu un citus mazāk svarīgus posteņus, kāš nevar tikt uzskatīti par procentu vai komisijas naudas ienākumiem. Uzraudzības maksa tiek maksāta Latvijas Bankai, Eiropas Centrālajai Bankai, Vienotajai noregulējuma valdei un līdzīgām iestādēm. To 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. Citi personāla izdevumi iekļauj arī samazinājumu par summām, kas attiecināmas uz apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmām pārskata periodā un iepriekšējos periodos atskaitīto summu amortizāciju atpakaļ.

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Atalgojums par darbu:								
- vadība	(3,392)	(5,134)	(974)	(1,286)	(2,778)	(4,321)	(793)	(1,103)
- pārējie darbinieki	(53,636)	(49,007)	(12,019)	(12,236)	(45,324)	(41,681)	(9,950)	(10,441)
Kopā atalgojums par darbu	(57,028)	(54,141)	(12,993)	(13,522)	(48,102)	(46,002)	(10,743)	(11,544)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:								
- vadība	(721)	(788)	(183)	(189)	(613)	(623)	(146)	(155)
- pārējie darbinieki	(10,494)	(9,410)	(2,334)	(2,238)	(8,811)	(7,952)	(1,912)	(1,874)
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(11,215)	(10,198)	(2,517)	(2,427)	(9,424)	(8,575)	(2,058)	(2,029)
Citi personāla izdevumi, t.s. apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmu korekcija	(1,139)	(1,042)	(156)	(370)	(1,155)	(892)	(311)	(319)
Personāla izdevumi kopā	(69,382)	(65,381)	(15,666)	(16,319)	(58,681)	(55,469)	(13,112)	(13,892)

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. 2024. gadā vadības atalgojuma izdevumi samazinājās, pārskatot aplēses par opciju skaitu, kuras sagaidāms, ka tiks garantētas (vesting). Aplēšu pārskatīšana ir galvenokārt saistīta ar izmaiņām Bankas vadībā.

Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
No darbībām, kas turpinās	1,316	1,301	1,112	1,097
No pārtrauktām darbībām	26	28	-	-
Kopā pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki	1,342	1,329	1,112	1,097

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(10,730)	(10,496)	(5,500)	(5,993)	(10,345)	(9,993)	(5,394)	(5,916)
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(9,177)	(8,410)	(2,722)	(2,329)	(8,140)	(7,413)	(2,423)	(2,060)
Reklāma un mārketinga	(3,878)	(3,520)	(1,443)	(1,624)	(3,701)	(3,316)	(1,398)	(1,565)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(2,932)	(2,691)	(939)	(782)	(2,805)	(2,556)	(908)	(747)
Neatgūstamais PVN	(4,589)	(3,023)	(1,567)	(1,114)	(4,438)	(2,859)	(1,535)	(1,043)
Pārējie	(2,109)	(1,999)	(684)	(633)	(1,851)	(1,728)	(638)	(541)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(33,415)	(30,139)	(12,855)	(12,475)	(31,280)	(27,865)	(12,296)	(11,872)

Lielākās „Konsultāciju un citi pakalpojumi” izmaksas pārskata periodā veidoja uz iekšējo reitingu balstītas pieejas iespējamības projekts 2.9 miljonu eiro apmērā un 3.3 miljonu eiro izdevumi saistībā ar projektu, kurā tika izvērtētas stratēģiskās alternatīvas, lai palielinātu vērtību Citadeles akcionāriem, kas ietvēra Citadeles akciju sākotnējo publisko piedāvājumu un citus iespējamus stratēģiskos darījumus. Citadele bija piesaistījusi starptautiski atzītus finanšu konsultantus un juristus stratēģisko alternatīvu izvērtēšanā un sagatavoties tām.

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Prasības pret kredītiestādēm	1	377	-	(2)	16	346	(1)	(33)
Parāda vērtspapīri	198	125	20	14	189	128	19	14
Aizdevumi klientiem	(3,869)	1,833	(3,172)	(1,814)	(2,819)	1,646	(4,891)	1,850
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,070	1	389	(691)	2,066	(3)	431	(597)
Atgūti norakstītie aktīvi	2,066	2,281	795	577	1,947	2,174	748	537
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	466	4,617	(1,968)	(1,916)	1,399	4,291	(3,694)	1,771

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 atspoguļo arī 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 izveidoti neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā nākotnes 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* sekcijā *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 reprezentatīvu 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 (lauksaimniecība) 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						
	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2024
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto*			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	3	171	(187)	15	-	-	2
Parāda vērtspapīri	583	25	(20)	(203)	-	-	385
Aizdevumi klientiem	52,173	15,511	(3,841)	(19,007)	-	45	44,881
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>11,262</i>						<i>8,579</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,502	2,108	(895)	(3,196)	-	4	2,523
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	57,261	17,815	(4,943)	(22,391)	-	49	47,791
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	15,652	417	(1,634)	(2,981)	-	21	11,475
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>6,215</i>						<i>1,286</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	157	5	(297)	214	-	-	79
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	15,809	422	(1,931)	(2,767)	-	21	11,554
3. stadija un POCI							
Aizdevumi klientiem	31,148	-	(6,221)	21,625	(11,315)	3,572	38,809
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	140	-	(481)	472	-	-	131
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	31,288	-	(6,702)	22,097	(11,315)	3,572	38,940
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	104,358	18,237	(13,576)	(3,061)	(11,315)	3,642	98,285
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>101</i>						<i>39</i>

Papildus informāciju par sadaļu „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 brīdī Koncerna konsolidētajos pārskatos tiek uzskatīts meitas sabiedrības iegādes brīdis.

Koncerns, tūkst. eiro

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

	Banka, tūkst. eiro						Slēguma atlikums 31/12/2024
	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kreditrisks neto*			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	33	170	(186)	-	-	1	18
Parāda vērtspapīri	558	25	(18)	(196)	-	-	369
Aizdevumi klientiem	40,719	10,228	(2,360)	(14,599)	-	16	34,004
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>7,002</i>						<i>5,795</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,455	2,008	(916)	(3,082)	-	1	2,466
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	45,765	12,431	(3,480)	(17,877)	-	18	36,857
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	9,942	216	(396)	(3,394)	-	-	6,368
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>4,303</i>						<i>1,236</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	144	5	(297)	225	-	-	77
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	10,086	221	(693)	(3,169)	-	-	6,445
3. stadija un POCI							
Aizdevumi klientiem	28,827	-	(2,226)	15,350	(10,504)	1,164	32,611
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	141	-	(481)	472	-	-	132
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	28,968	-	(2,707)	15,822	(10,504)	1,164	32,743
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	84,819	12,652	(6,880)	(5,224)	(10,504)	1,182	76,045
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>82</i>						<i>27</i>

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

* „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	
Kustība par 2024. gadu							
Aizdevumi klientiem	141,208	63,426	23,359	2,247	16,000	430	
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	3,659	2,737	226	22	397	29	
Kustība par 2023. gadu							
Aizdevumi klientiem	154,437	73,369	16,980	4,283	8,922	2,274	
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	7,565	1,611	60	26	944	153	

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(17,876)	(21,354)	(4,357)	(17,902)	(15,378)	(20,237)	(2,730)	(17,220)
Atliktais nodoklis	148	(1,764)	412	19	(156)	(1,600)	62	37
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(17,728)	(23,118)	(3,945)	(17,883)	(15,534)	(21,837)	(2,668)	(17,183)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	(9,647)	(895)	(2,246)	1,356	(9,605)	(895)	(2,235)	1,356

Latvijā uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājums tiek aprēķināts kā 20% no nekoriģētās Latvijas banku un līzinga darbības uzskaites peļņas, kas gūta Latvijā no 2023. gada. Samaksāto nodokļa piemaksas avansu var bez termiņa ierobežojumiem un pilnā apmērā izmantot, lai attiecinātu pret nākotnes uzņēmumu ienākuma nodokli (UIN), kas maksājams dividenžu sadales brīdī. Par šo UIN piemaksas avansa maksājumu var samazināt tikai nākotnes UIN no peļņas sadales. Tādēļ UIN piemaksas maksājums (avansa) tiek atzīts izdevumos, kad tiek gūta peļņa. Iepriekš, līdz 2023. gada ceturtajam ceturksnim, Latvijā bankām un līzinga kompānijām UIN bija jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta nevis kad peļņa tiek gūta. Pārējām darbībām Latvijā UIN joprojām ir jāmaksā tikai brīdī, kad peļņa tiek sadalīta.

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

Bankai Latvijā, izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta nodokļu režīma laikā, kas bija spēkā pirms 2018. gada neradīsies papildu UIN izdevumi. Pārskata perioda beigās šāda uzkrātā peļņa ir 11.2 miljoni eiro (2023. gadā: 61.8 miljoni eiro). Dividenžu sadalīšana 2024. gadā 50.6 miljonu eiro apmērā samazināja šo summu. Līdzīgi Bankai pārskata perioda beigās neradīsies papildu UIN izdevumi sadalot peļņu 22.9 miljoni eiro (2023. gadā: 17.2 miljoni eiro) apmērā, kas ar nodokli aplikta izmaksas brīdī no meitas sabiedrībām vai filiālēm. Šobrīd šīm tiesībām nav noilguma.

Latvijas valdība par 2024. gadu (vienu 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 katrā 2024. gada ceturksnā 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.

Latvijas valdība ir pieņēmusi Solidaritātes iemaksas likumu, kas stājas spēkā no 2025. gada. Šis likums nosaka, ka kredītiestādēm papildus 60% nodoklis jāmaksā par neto procentu ienākumiem, kas pārsniedz 50% no vidējā periodā no 2018. līdz 2022. gadam, kas koriģēti par atsevišķiem posteņiem.

Igaunijā, līdzīgi kā no darbībām Latvijā, jebkurš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodokļa avanss, tiek atzīts izdevumos pārskata periodā, kad tiek gūta peļņa. 2024. gadā bankām ir piemērojama 14% UIN avansa likme, kas 2025. gadā pieaug līdz 18%. Izmaksājot dividendes 2024. gadā UIN tiek aprēķināts pēc proporcijas 20/80 (efektīvā nodokļu likme 25%), savukārt 2025. gadā – pēc proporcijas 22/78 (efektīvā nodokļu likme apmēram 28%). Aprēķinātais UIN par dividenžu izmaksu tiek samazināts par UIN avansu, kas jau samaksāts iepriekš.

Lietuvā uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts piemērojot 15% likmi ar nodokli aplikamajai peļņai (2025. gadā pieaugs līdz 16%). Papildus 5% uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek piemērots banku peļņai, kas aplikama ar nodokli un kas pārsniedz 2.0 miljonus eiro. Lietuvā banku nodoklis (windfall tax) tiek aprēķināts par pieaugumu noteiktos neto procentu ienākumos salīdzinājumā ar atskaites periodu un tiek uzrādīts kā nodeva pārskata pozīcijā Banku nodoklis. Banku nodokļa aktīvs atspoguļo ik ceturksnā avansā samaksātā nodokļa pārsniegumu pār aprēķināto pilna gada banku nodokli.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	22	81	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	1,636	714	1,572	579
Nodokļu aktīvi	1,658	795	1,572	579
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(14,218)	(17,696)	(12,301)	(17,247)
Atliktā nodokļa saistības	-	(375)	-	-
Nodokļu saistības	(14,218)	(18,071)	(12,301)	(17,247)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	180	1,777	180	1,777

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Pārskata perioda sākumā	339	2,103	579	2,179
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	148	(1,764)	(156)	(1,600)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	1,149	-	1,149	-
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	1,636	339	1,572	579

	Koncerns, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2024
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	-	-	1,149	1,149
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	631	(160)	-	471
legādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija	84	(69)	-	15
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	375	-	-
Citi posteņi, neto	(1)	2	-	1
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	339	148	1,149	1,636

	Koncerns, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2023
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	337	294	-	631
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,921	(1,921)	-	-
legādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija	221	(137)	-	84
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	-	-	(375)
Citi posteņi, neto	(1)	-	-	(1)
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,103	(1,764)	-	339

Vērtspārīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi
Atliktā nodokļa aktīvi, neto

Banka, Tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2024
-	-	1,149	1,149
579	(156)	-	423
579	(156)	1,149	1,572

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale
Atliktā nodokļa aktīvi, neto

Banka, Tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 01/01/2023	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2023
258	321	-	579
1,921	(1,921)	-	-
2,179	(1,600)	-	579

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no darbībām, kas turpinās, pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)

Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās

Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī

Neapliekamie ienākumi un banku nodokļa ietekme

Neatskaitāmās izmaksas

Nesadalītās peļņas sadale

Citas nodokļu atšķirības, neto*

Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās

Tūkst. eiro			
2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
112,120	133,022	101,133	119,158
22,424	26,604	20,227	23,832
(1,356)	(1,003)	(975)	(843)
(1,340)	(1,172)	-	-
(1,260)	(310)	(1,129)	(250)
91	472	119	216
858	-	-	-
(1,689)	(1,473)	(2,708)	(1,118)
17,728	23,118	15,534	21,837

* tajā skaitā attiecināmi zaudējumi no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem -2,989 tūkstošu eiro apmērā Bankai (2023: -1,124 tūkstoši eiro).

13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profila

Koncerns, tūkst. eiro

	31/12/2024				31/12/2023			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība i	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība i	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	5,782	64,343	1,509	71,634	9,202	56,658	-	65,860
AA/Aa	16,375	154,726	4,435	175,536	17,920	269,033	-	286,953
A	115,084	690,554	162,003	967,641	125,281	617,625	42,815	785,721
BBB/Baa	8,657	13,875	-	22,532	9,887	31,158	-	41,045
Zemāks reitings vai bez reitinga	247	38,368	-	38,615	2,731	37,722	-	40,453
Parāda vērtspapīri kopā	146,145	961,866	167,947	1,275,958	165,021	1,012,196	42,815	1,220,032
<i>leskaitot valdību parādzīmes</i>	119,261	683,492	166,438	969,191	123,603	691,645	42,815	858,063
<i>leskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	8,015	101,028	-	109,043	10,873	111,809	-	122,682
<i>leskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	146,145	961,866	n/a	n/a	165,021	1,012,196	n/a	n/a

Banka, tūkst. eiro

	31/12/2024				31/12/2023			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība i	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība i	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	5,782	59,411	-	65,193	7,202	51,762	-	58,964
AA/Aa	16,375	154,726	-	171,101	17,920	269,033	-	286,953
A	100,295	683,985	162,003	946,283	107,857	611,054	42,815	761,726
BBB/Baa	1,517	12,365	-	13,882	1,422	29,649	-	31,071
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	38,368	-	38,368	2,502	37,720	-	40,222
Parāda vērtspapīri kopā	123,969	948,855	162,003	1,234,827	136,903	999,218	42,815	1,178,936
<i>leskaitot valdību parādzīmes</i>	110,738	677,433	162,003	950,174	112,367	685,585	42,815	840,767
<i>leskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	1,721	101,028	-	102,749	3,741	111,809	-	115,550
<i>leskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	123,969	948,855	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					
	31/12/2024			31/12/2023		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	490,543	1,615	492,158	360,279	2,392	362,671
Lietuva	339,751	50,829	390,580	343,709	51,138	394,847
Igaunija	81,374	18,077	99,451	76,440	23,045	99,485
Vācija	-	88,377	88,377	-	91,214	91,214
Amerikas Savienotās Valstis	19,879	22,474	42,353	18,262	22,650	40,912
Kanāda	2,448	31,798	34,246	-	28,116	28,116
Zviedrija	-	25,224	25,224	-	25,485	25,485
Slovākija	18,798	5,663	24,461	20,974	6,291	27,265
Polija	798	5,181	5,979	22,229	5,164	27,393
Šveice	-	3,860	3,860	-	24,509	24,509
Somija	-	4,424	4,424	-	12,446	12,446
Nīderlande	2,129	-	2,129	6,209	11,138	17,347
Citas valstis	13,471	18,394	31,865	9,962	22,947	32,909
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	30,851	30,851	-	35,433	35,433
Parāda vērtspapīri kopā	969,191	306,767	1,275,958	858,064	361,968	1,220,032

	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2024			31/12/2023		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	484,270	859	485,129	354,063	1,310	355,373
Lietuva	337,497	49,445	386,942	339,632	49,781	389,413
Igaunija	81,374	17,144	98,518	76,440	21,910	98,350
Vācija	-	88,377	88,377	-	91,214	91,214
Amerikas Savienotās Valstis	19,879	17,085	36,964	18,262	16,395	34,657
Kanāda	2,448	31,798	34,246	-	28,116	28,116
Zviedrija	-	25,224	25,224	-	25,485	25,485
Slovākija	17,704	5,153	22,857	19,887	5,780	25,667
Polija	-	3,027	3,027	21,448	3,043	24,491
Šveice	-	3,860	3,860	-	24,509	24,509
Somija	-	4,424	4,424	-	12,446	12,446
Nīderlande	2,129	-	2,129	6,209	11,138	17,347
Citas valstis	4,873	13,848	18,721	4,826	18,506	23,332
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	24,409	24,409	-	28,536	28,536
Parāda vērtspapīri kopā	950,174	284,653	1,234,827	840,767	338,169	1,178,936

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

14. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

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

Koncerns, tūkst. eiro

	31/12/2024					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	3. stadija un POCI		
Aizdevumi										
Nav kavēti	3,018,781	201,776	29,669	(53,509)	3,196,717	2,627,867	206,974	29,715	(62,554)	2,802,002
Kavēti ≤30 dienas	32,353	14,019	3,991	(7,309)	43,054	26,175	8,829	1,591	(5,694)	30,901
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	23,533	14,404	(8,622)	29,315	-	23,294	1,960	(4,047)	21,207
Kavēti >90 dienas	-	-	31,220	(25,725)	5,495	-	-	34,541	(26,693)	7,848
Kopā aizdevumi	3,051,134	239,328	79,284	(95,165)	3,274,581	2,654,042	239,097	67,807	(98,988)	2,861,958
Garantijas un akreditīvi	87,830	155	60	(259)	87,786	55,142	1,676	6	(288)	56,536
Finanšu saistības	336,437	6,162	689	(2,474)	340,814	318,412	7,744	1,056	(4,510)	322,702
Kopā neto kredītekspozīcija	3,475,401	245,645	80,033	(97,898)	3,703,181	3,027,596	248,517	68,869	(103,786)	3,241,196

Pārskata perioda beigās Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 4.2 miljoni eiro (2023. gadā: 9.7 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.5 miljoni eiro (2023. gadā: 0.6 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta pielikumā „Ārpusbilances posteņi”.

Banka, tūkst. eiro

	31/12/2024					31/12/2023				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Aizdevumi										
Nav kavēti	3,067,620	72,401	14,671	(37,663)	3,117,029	2,669,492	88,240	20,268	(46,302)	2,731,698
Kavēti ≤30 dienas	31,210	13,791	3,777	(7,185)	41,593	23,201	8,567	1,454	(5,554)	27,668
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	4,078	11,001	(5,205)	9,874	-	6,351	1,224	(2,255)	5,320
Kavēti >90 dienas	-	-	25,006	(22,930)	2,076	-	-	29,127	(25,377)	3,750
Kopā aizdevumi	3,098,830	90,270	54,455	(72,983)	3,170,572	2,692,693	103,158	52,073	(79,488)	2,768,436
Garantijas un akreditīvi	96,818	155	60	(262)	96,771	63,222	1,676	5	(302)	64,601
Finanšu saistības	404,193	4,501	635	(2,413)	406,916	370,784	5,437	1,055	(4,437)	372,839
Kopā neto kredītekspozīcija	3,599,841	94,926	55,150	(75,658)	3,674,259	3,126,699	110,271	53,133	(84,227)	3,205,876

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
3. stadijas bruto kredītu īpatsvara rādītājs	2.3%	2.1%	1.7%	1.8%
3. stadijas neto kredītu īpatsvara rādītājs	1.2%	1.1%	7.0%	0.8%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	50%	49%	60%	55%

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

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

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā par klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/12/2024				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	(17,970)	(6,052)	(14,845)	(38,867)	(22,273)	(10,874)	(12,657)	(45,804)
Mājsaimniecības	(26,451)	(5,422)	(23,964)	(55,837)	(29,462)	(4,771)	(18,506)	(52,739)
Valdības	(460)	(1)	-	(461)	(438)	(7)	-	(445)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(44,881)	(11,475)	(38,809)	(95,165)	(52,173)	(15,652)	(31,163)	(98,988)

	Banka, tūkst. eiro							
	31/12/2024				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	(10,712)	(2,161)	(9,794)	(22,667)	(14,318)	(6,429)	(10,765)	(31,512)
Mājsaimniecības	(23,287)	(4,207)	(22,817)	(50,311)	(26,391)	(3,513)	(18,062)	(47,966)
Valdības	(5)	-	-	(5)	(10)	-	-	(10)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(34,004)	(6,368)	(32,611)	(72,983)	(40,719)	(9,942)	(28,827)	(79,488)

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/12/2024					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	
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi										
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	421,453	24,246	602	(4,249)	442,052	339,949	17,321	649	(5,500)	352,419
Tirdzniecība	203,149	20,479	8,328	(6,007)	225,949	169,050	13,150	3,676	(4,817)	181,059
Rūpniecība	188,741	26,968	5,217	(5,749)	215,177	145,979	46,079	17,699	(9,423)	200,334
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	141,530	29,804	23,109	(11,835)	182,608	137,690	39,260	2,249	(6,507)	172,692
Transports un sakari	144,344	36,259	3,758	(3,231)	181,130	171,095	40,126	9,075	(11,385)	208,911
Celtniecība	135,347	12,402	1,919	(3,211)	146,457	94,884	13,435	3,256	(3,122)	108,453
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	131,462	3,537	2,347	(1,076)	136,270	96,898	1,742	1,993	(1,015)	99,618
Finanšu starptarpe	35,138	509	49	(237)	35,459	33,496	605	20	(436)	33,685
Viesnīcas un restorāni	29,186	2,969	59	(427)	31,787	24,546	790	1,618	(605)	26,349
Pārējās nozares	148,450	19,957	4,187	(2,845)	169,749	134,161	20,216	3,343	(2,992)	154,728
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,578,800	177,130	49,575	(38,867)	1,766,638	1,347,748	192,724	43,578	(45,802)	1,538,248
Mājsaimniecī- bas										
Hipotekārie kredīti	865,060	16,504	23,557	(31,103)	874,018	780,517	12,908	21,539	(31,394)	783,570
Finanšu noma	347,770	31,603	2,195	(5,136)	376,432	323,242	24,146	926	(4,291)	344,023
Aizdevumi patēriņam	130,735	6,547	1,118	(8,828)	129,572	103,497	4,811	546	(7,306)	101,548
Karšu aizdevumi	56,008	3,999	849	(6,836)	54,020	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574
Citi aizdevumi	50,093	3,498	1,990	(3,934)	51,647	18,955	1,782	637	(1,351)	20,023
Kopā mājsaimniecī- bas	1,449,666	62,151	29,709	(55,837)	1,485,689	1,283,078	46,173	24,227	(52,740)	1,300,738
Valdības	22,668	47	-	(461)	22,254	23,217	201	-	(446)	22,972
Kopā aizdevumi klientiem	3,051,134	239,328	79,284	(95,165)	3,274,581	2,654,043	239,098	67,805	(98,988)	2,861,958

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Banka, tūkst. eiro									
	31/12/2024					31/12/2023				
	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība	1. stadija	2. stadija	3. stadija	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi										
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	405,589	22,251	561	(3,987)	424,414	326,710	15,875	444	(5,189)	337,840
Tirdzniecība	67,844	6,383	4,061	(3,001)	75,287	61,424	2,847	2,956	(2,875)	64,352
Rūpniecība	97,631	12,917	2,177	(3,283)	109,442	53,266	33,626	13,485	(7,168)	93,209
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	54,561	8,831	17,037	(6,492)	73,937	47,185	23,416	1,582	(3,253)	68,930
Transports un sakari	12,157	3,473	600	(862)	15,368	22,934	2,752	7,059	(7,501)	25,244
Celtniecība	50,774	1,585	637	(1,267)	51,729	26,846	2,528	1,084	(1,427)	29,031
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	120,502	2,586	1,517	(887)	123,718	85,570	-	676	(807)	85,439
Finanšu starpniecība	1,142,962	0	27	(1,873)	1,141,116	1,064,940	-	20	(2,074)	1,062,886
Viesnīcas un restorāni	20,818	1,931	34	(283)	22,500	18,978	415	1,592	(511)	20,474
Pārējās nozares	25,771	970	486	(732)	26,495	22,215	874	281	(708)	22,662
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,998,609	60,927	27,137	(22,667)	2,064,006	1,730,068	82,333	29,179	(31,513)	1,810,067
Mājsaimniecī- bas										
Hipotekārie kredīti	863,817	16,310	23,408	(30,995)	872,540	779,284	12,286	21,238	(31,163)	781,645
Finanšu noma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aizdevumi patēriņam	124,568	5,537	1,100	(8,586)	122,619	99,396	4,234	524	(7,128)	97,026
Karšu aizdevumi	56,008	3,999	849	(6,836)	54,020	56,867	2,526	579	(8,398)	51,574
Citi aizdevumi	48,623	3,497	1,961	(3,894)	50,187	16,695	1,779	553	(1,277)	17,750
Kopā mājsaimniecī- bas	1,093,016	29,343	27,318	(50,311)	1,099,366	952,242	20,825	22,894	(47,966)	947,995
Valdības	7,205	-	-	(5)	7,200	10,384	-	-	(10)	10,374
Kopā aizdevumi klientiem	3,098,830	90,270	54,455	(72,983)	3,170,572	2,692,694	103,158	52,073	(79,489)	2,768,436

15. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/12/2024				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	25,108	709	-	25,817	26,372	1,117	-	27,489
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	105	21	126	-	101	21	122
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	25,108	814	21	25,943	26,372	1,218	21	27,611
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	15,909	-	-	15,909	17,059	-	-	17,059
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	14,952	-	-	14,952	15,621	-	-	15,621
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem</i>	11,129	-	-	11,129	11,575	-	-	11,575

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

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

	Banka, tūkst. eiro							
	31/12/2024				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	838	709	-	1,547	1,235	1,117	-	2,352
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	105	21	126	-	101	21	122
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	838	814	21	1,673	1,235	1,218	21	2,474
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	838	-	-	838	1,235	-	-	1,235

16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	2024	2023
Atlikums perioda sākumā, neto	47,939	47,770
Asociētās sabiedrības, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes	-	58
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	1,068	111
Pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	(248)	-
Atlikums perioda beigās, neto	48,759	47,939
<i>Ieskaītot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	-	248
<i>Ieskaītot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	60,598	60,598

Izmaiņas ieguldījumos meitas sabiedrībās

Pārskata periodā ieguldījums SIA „Mobilly” tika pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai un 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 1.1 miljonu 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 13.5% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzingu biznesa modelis (2023. gads: 13.0%). Citi būtiski modeļa ievades dati ir 13.8% (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	
							31/12/2024	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	9,388	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, Upēs 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	556	646
OU „Citadele Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA „Mobilly” (ieguldījums asociētajā sabiedrībā, turēts pārdošanai)	40003654405	Latvija, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011	ENI	CT	12.5	12.5	-	248
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							48,759	47,939

*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 ILGTERMIŅA 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 iepriekšējā līguma 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 pircēju pie darījuma 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. gada sākumā 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 15.1 miljonu eiro apmērā (2023: 6.1 miljoni eiro), kas aplēsts kā zemākais no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas. Vērtības norakstīšana ir saistīta ar operacionālajiem zaudējumiem attiecīgajā periodā un pārskatītiem aplēstajiem neto pārdošanas ienākumiem, t.s. pārdošanas izmaksām. 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. Pārskata periodā konsolidētajā līmenī ir norakstīti nefinanšu aktīvi 0.8 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			
	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023	2024	2023	Q4 2024	Q4 2023
Neto procentu ienākumi	3,287	4,119	748	1,051	-	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	4,069	3,123	1,481	989	-	-	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi / (izdevumi)	873	(796)	298	(466)	-	-	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	(12,383)	(12,354)	(2,877)	(3,659)	-	-	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	236	(662)	31	647	-	-	-	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	(847)	-	(104)	-	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	6	(28)	3	-	-	-	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(4,759)	(6,598)	(420)	(1,438)	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	123	481	(367)	71	(14,943)	(5,621)	(366)	(921)
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(4,636)	(6,117)	(787)	(1,367)	(14,943)	(5,621)	(366)	(921)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	7,140	11,867	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	4,985	12,607	-	-
Parāda vērtspapīri (klasificēti 1.stadijā)	37,663	51,762	-	-
<i>Tajā skaitā:</i>				
AAA/Aaa klases reitings	15,930	21,421	-	-
AA/Aa klases reitings	12,754	18,758	-	-
A klases reitings	8,979	8,926	-	-
BBB/Baa klases reitings	-	2,657	-	-
Valdību parādzīmes	15,867	17,019	-	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	9,214	15,575	-	-
Aizdevumi klientiem	52,516	55,033	-	-
Pārējie aktīvi	1,332	1,305	-	-
Pārtrauktas darbības	103,636	132,574	-	-
Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	779	12,788
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	-
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	103,636	132,574	779	12,788
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	140	460	-	-
Klientu noguldījumi	129,601	118,229	-	-
Pārējās saistības	3,390	2,971	-	-
Pārtrauktas darbības	133,131	121,660	-	-
Ārpusbilances posteņi				
Garantijas un akreditīvi	353	261	-	-
Finanšu saistības	8,624	32,148	-	-
Pārtrauktas darbības	8,977	32,409	-	-

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	2024	2023
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(20,591)	(44,502)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	8,852	38,598
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(288)	(255)
Naudas plūsma pārskata periodā	(12,027)	(6,159)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	24,013	30,172
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	11,986	24,013

18. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	3,027	6,121	3,027	6,121
Centrālo banku noguldījumi un konti	201	1,214	202	1,214
Noguldījumi no Citadeles Koncerna bankām	-	-	50,867	19,560
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	-	40,099	-	40,099
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,228	47,434	54,096	66,994

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			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Mājsaimniecības	2,091,336	1,986,684	2,042,315	1,926,620
Nefinanšu sabiedrības	1,621,908	1,550,606	1,622,326	1,550,895
Finanšu sabiedrības	223,496	180,144	252,231	209,742
Valdības	64,346	89,620	64,346	89,620
Pārējie	22,394	22,528	22,393	22,529
Kopā klientu noguldījumi	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,929,370	2,822,542	2,935,832	2,835,084
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	323,165	137,931	340,715	147,876
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	264,492	269,128	263,332	269,107
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	248,853	243,074	246,377	241,123
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	179,960	249,100	172,160	243,651
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	73,459	100,698	44,823	61,415
vairāk kā 5 gadi	4,181	7,109	372	1,150
Kopā terminnoguldījumi	1,094,110	1,007,040	1,067,779	964,322
Kopā klientu noguldījumi	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	4,006,153	3,810,183	4,003,611	3,799,406
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17,327	19,399	-	-
Kopā klientu noguldījumi	4,023,480	3,829,582	4,003,611	3,799,406
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	15,630	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	
						31/12/2024	31/12/2023
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	199,705	199,366
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,104	40,104
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,098	20,090
LV0000803054	Pakārtotās saistības	EUR	8.00%	05/04/2034	20,000	20,162	-
LV0000804334	MREL atbilstība	EUR	5.00%*	14/10/2026	35,000	35,353	-
						315,422	259,560

Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju galvenie parametri

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

35 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) parādzīmju (LV0000804334) dzēšanas termiņš ir divi gadi un tām ir fiksēta procentu likme 5 % gadā, kas 2025. gada 14. oktobrī mainās uz mainīgo procentu likmi trīs mēnešu euribor plus 2.30% gadā. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL).

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.

Pēc pārskata perioda beigām 2025. gada 13. janvārī tika veikta 20 miljonu eiro nenodrošināto subordinēto obligāciju (LV0000880011) pirmstermiņa dzēšana.

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. decembris	163	54	26,850	67%	109	13,150	33%
LV0000880011	2024.g. novembris	77	42	17,020	85%	35	2,980	15%
LV0000803054	2024.g. septembris	508	196	11,050	55%	312	8,950	45%

21. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases dematerializētas akcijas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE). 2024. gada 19. jūlijā Bankas kopējais apmaksātais 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 (2023. gadā: 2,907,496 eiro). Savukart 2024. gada 20. decembrī Bankas kopējais apmaksātais kapitāls tika vēlreiz palielināts līdz 158,902,560 un nosacītais kapitāls samazināts līdz 3,145,654 eiro. Pārskata periodā 662 tūkstoši darbinieku opcijau tika garantētas (vesting) un apmainītas uz akcijām. 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 90,009 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

	31/12/2024		31/12/2023	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
RA Citadele Holdings LLC ¹	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 ³	17,635,133	17,635,133	17,635,133	17,635,133
Amolino Holdings Inc. ⁴	13,490,578	13,490,578	13,490,578	13,490,578
Delan S.à.r.l. ²	12,477,728	12,477,728	12,477,728	12,477,728
Shuco LLC ⁵	9,838,158	9,838,158	9,838,158	9,838,158
Bankas valdes locekļi un ar tiem saistītas puses	920,712	920,712	1,353,823	1,353,823
Pārējie akcionāri	13,762,082	13,762,082	12,661,662	12,661,662
Kopā	158,812,551	158,812,551	158,145,242	158,145,242
Pašu akcijas	90,009		95,476	
Kopā apmaksātais kapitāls	158,902,560		158,240,718	

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

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

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

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

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Peļņa par akciju

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

	2024	2023	2024	2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	89,756	103,787	70,656	91,700
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,479	157,701	158,479	157,701
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.57	0.66	0.45	0.58
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,479	157,701	158,479	157,701
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,195	1,341	1,195	1,341
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	159,674	159,042	159,674	159,042
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	89,756	103,787	70,656	91,700
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	159,674	159,042	159,674	159,042
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.56	0.65	0.44	0.58
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (17. pielikums)	(4,759)	(6,598)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	94,515	110,385	70,656	91,700
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.57	0.66	0.45	0.58
no darbībām, kas turpinās	0.60	0.70	0.45	0.58
no pārtrauktām darbībām	(0.03)	(0.04)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.56	0.65	0.44	0.58
no darbībām, kas turpinās	0.59	0.69	0.44	0.58
no pārtrauktām darbībām	(0.03)	(0.04)	-	-

22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	87,705	52,174	96,692	60,254
Akreditīvi	340	4,650	341	4,649
Iespējamās saistības kopā	88,045	56,824	97,033	64,903
Uzkrājumi kredītriskam	(259)	(288)	(262)	(302)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	87,786	56,536	96,771	64,601
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	159,974	138,784	281,821	251,791
Kredītkartes	113,090	112,136	113,111	112,161
Faktoringa saistības	55,827	62,968	-	-
Izpildes saistības (garantijas)	14,397	13,324	14,397	13,324
Finanšu saistības kopā	343,288	327,212	409,329	377,276
Uzkrājumi finanšu saistībām	(2,474)	(4,510)	(2,413)	(4,437)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	340,814	322,702	406,916	372,839
Pārtrauktas darbības:				
Iespējamās saistības	353	261	-	-
Finanšu saistības	8,624	32,148	-	-

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			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komersabiedrību parāda vērtspapīri	138,819	163,802	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	115,670	97,129	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	59,766	55,588	-	-
Kredīti	557	583	557	583
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	26,954	21,409	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	341,766	338,511	557	583
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	686,306	586,190	-	-
Akcijas	134,917	111,583	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	24,298	28,274	24,298	28,274
Nekustamais īpašums	4,920	5,100	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	1,117	2,619	-	-
Pārējie	24,919	36,784	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	876,477	770,550	24,298	28,274
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,218,243	1,109,061	24,855	28,857

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Pensiju plāni	908,626	815,945	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	158,424	145,099	-	-
Privātpersonas	125,222	83,478	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	25,971	64,539	24,855	28,857
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,218,243	1,109,061	24,855	28,857

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

24. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024 Koncerns	31/12/2023 Koncerns	31/12/2024 Banka	31/12/2023 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	520,569	349,940	520,569
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)	7,673	8,407	6,851	7,788
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(3,228)	(7,335)	(3,350)	(7,513)
Naudas ekvivalenti no pārtrauktām darbībām	11,986	24,013	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	366,371	545,654	353,441	520,844

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 31. decembrī

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	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	146,145	146,145	141,848	4,297	-
Kapitāla instrumenti	126	126	-	-	126
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	167,947	167,947	160,698	7,249	-
Kapitāla instrumenti	709	709	-	-	709
Citi finanšu instrumenti	25,108	25,108	25,108	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,690	5,690	-	5,690	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	349,940	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	12,944	12,944	-	-	-
Parāda vērtspapīri	961,866	907,564	803,939	103,625	-
Aizdevumi klientiem	3,274,581	3,325,428	-	-	3,325,428
Kopā aktīvi	4,945,056	4,941,601	1,131,593	120,861	3,326,263
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,008	4,008	-	4,008	-
Klientu noguldījumi	17,327	17,327	15,630	-	1,697
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,228	3,228	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,006,153	4,006,854	-	-	4,006,854
Emitētās parādzīmes	315,422	309,463	-	309,463	-
Kopā saistības	4,346,138	4,340,880	15,630	313,471	4,008,551

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				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
Kopā aktīvi	4,665,829	4,598,053	798,472	368,782	2,875,590
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	3,331	-	3,331	-
Klientu noguldījumi	19,399	19,399	17,153	-	2,246
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,434	47,434	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,810,183	3,808,271	-	-	3,808,271
Emitētās parādzīmes	259,560	239,687	-	239,687	-
Kopā saistības	4,139,907	4,118,122	17,153	243,018	3,810,517

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

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	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	123,969	123,969	120,933	3,036	-
Kapitāla instrumenti	126	126	-	-	126
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	162,003	162,003	154,753	7,250	-
Kapitāla instrumenti	709	709	-	-	709
Citi finanšu instrumenti	838	838	838	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,690	5,690	-	5,690	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	349,940	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	23,748	23,748	-	-	-
Parāda vērtspapīri	948,855	894,921	793,274	101,647	-
Aizdevumi klientiem	3,170,572	3,221,419	-	-	3,221,419
Kopā aktīvi	4,786,450	4,783,363	1,069,798	117,623	3,222,254
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,008	4,008	-	4,008	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	54,096	54,096	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,003,611	4,005,743	-	-	4,005,743
Emitētās parādzīmes	315,422	309,463	-	309,463	-
Kopā saistības	4,377,137	4,373,310	-	313,471	4,005,743

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	136,903	136,903	102,416	34,487	-
Kapitāla instrumenti	122	122	-	-	122
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, 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
Kopā aktīvi	4,524,453	4,457,425	740,239	361,530	2,782,068
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,331	3,331	-	3,331	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	66,994	66,994	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,799,406	3,800,395	-	-	3,800,395
Emitētās parādzīmes	259,560	239,687	-	239,687	-
Kopā saistības	4,129,291	4,110,407	-	243,018	3,800,395

Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā, pārklasifikācija

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	32,649	66,833	30,765	59,187
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	1,082	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	25,642	-	25,642	-
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	-	-	-

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. Galvenais iemesls parāda vērtspapīru pārklasifikācijai no 2. līmeņa patiesās vērtības hierarhijā uz 1. līmeni ir sarūkošas parāda vērtspapīru pirkšanas-pārdošanas cenu starpības ("bid-ask speards"). Pirkšanas-pārdošanas cenu starpību pieaugumam ir pretējs efekts.

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

	Tūkst. eiro			
	2024 Koncerns	2023 Koncerns	2024 Banka	2023 Banka
Perioda sākumā, neto	1,239	1,029	1,239	1,029
Apvienotie ienākumi kopā				
Norēķins pārdodot	(893)	-	(893)	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no pārvērtēšanas	485	188	485	188
Pārējos apvienotajos ienākumos atzītā peļņa no pārvērtēšanas	4	22	4	22
Perioda beigās, neto	835	1,239	835	1,239

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	
	2024 Koncerns	2023 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	2,246	3,285
Saņemtās prēmijas	367	443
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(15)	(76)
Izmaksātās atlīdzības	(1,031)	(1,278)
Pārējie	114	(123)
Valūtas kursu svārstību ietekme	15	(5)
Atlikums perioda beigās	1,696	2,246

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu -95 tūkstošu eiro apmērā (2023. gadā: 154 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā un kas patiesās vērtības hierarhijā klasificēti 3. līmenī, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas biznesu un tiem piemīt ieguldījuma līgumiem raksturīgs risks. No šādiem līgumiem saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Papildus informāciju par apdrošināšanas rezervēm skatīt pielikuma „Risku pārvaldība” sadaļā „Apdrošināšanas rezerves”.

26. PIELIKUMS IENĀKUMI SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

Atsevišķi Koncerna posteņi sadalījumā pa valstīm, kur tiek veikta uzņēmējdarbība

	2024				2023			
	Tūkst. eiro		Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis, hipotekārā kredīta nodeva	Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās	Tūkst. eiro		Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis, hipotekārā kredīta nodeva	Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās
Pamatdarbības ienākumi	Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem	Pamatdarbības ienākumi			Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem			
Latvija	164,557	78,025	(18,508)	969	163,606	85,366	(13,960)	967
Lietuva	46,119	29,713	(5,839)	248	49,432	34,371	(7,146)	242
Igaunija	24,084	14,029	(3,028)	99	20,856	14,180	(2,907)	92
Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	234,760	121,767	(27,375)	1,316	233,894	133,917	(24,013)	1,301
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	123	-	-	-	481	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	8,229	(4,765)	6	26	6,446	(6,570)	(28)	28
Kopā	242,989	117,125	(27,369)	1,342	240,340	127,828	(24,041)	1,329

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

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Banka ir iecélusi Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis. Svarīgi, ka Risku direktora loma ir atšķirīga un neatkarīga no operatīvajām darbībām, lai nodrošinātu objektīvu risku uzraudzību. Lai veicinātu efektīvu pārvaldību, 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 katru nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzīšanas nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Kopš iepriekšējā gada pārskata datuma Koncerna risku pozīcija nav būtiski mainījies, 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			
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerves	17,088	10,059	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves	2,744	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.

Ja nākotnes attiecināmie aplēstie izdevumi mainītos par +/-15%, CSM daļa no mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerves mainītos par -/+19 tūkstošiem eiro (2023: -12/+30 tūkstoši eiro). Ja diskonta likmes, kas tika izmantotas perioda beigu mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerve aprēķinā, mainītos par +/-1.0 procenta punktu, Koncerna peļņa mainītos par +1.1/-1.3 miljoniem eiro (2023: +/-0.6 miljoniem eiro).

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	333,214	14,906	1,820	-	-	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	821	-	-	9,192	2,931	12,944
Parāda vērtspapīri	492,158	390,580	99,451	206,797	86,972	1,275,958
Aizdevumi klientiem	1,431,648	1,212,763	616,631	7,040	6,499	3,274,581
Kapitāla instrumenti	21	-	-	105	709	835
Citi finanšu instrumenti	14,953	-	-	10,138	17	25,108
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,077	11.00	-	601	1	5,690
Pārtrauktas darbības	1,113	1,658	-	37,216	63,649	103,636
Pārējie aktīvi	78,328	4,513	5,020	32	12	87,905
Kopā aktīvi	2,357,333	1,624,431	722,922	271,121	160,790	5,136,597
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,290	201	-	737	-	3,228
Klientu noguldījumi	3,075,457	808,901	81,047	16,873	41,202	4,023,480
Emitētās parādzīmes	315,422	-	-	-	-	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	604	-	-	3,404	-	4,008
Pārtrauktas darbības	4,419	-	2,406	23,351	102,955	133,131
Pārējās saistības	69,318	14,137	10,978	128	85	94,646
Kopā saistības	3,467,510	823,239	94,431	44,493	144,242	4,573,915
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	4,264	49,633	32,384	1,487	630	88,398
Finanšu saistības	217,684	110,938	14,451	8,542	297	351,912

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Ieguldījumu fondu tiek uzrādīti atbilstoši emitenta ģeogrāfiskajam profilam nevis fondu ieguldījumu ekspozīciju ģeogrāfiskajam profilam. Koncerna atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 0.5 miljonus eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2023. gadā: 22.6 miljoni eiro). No Koncerna pārtrauktajām darbībām, kas uzrādītas posteņi „Citas valstis”, 7.1 miljoni eiro ir centrālo banku atlikumi Šveices Nacionālajā bankā (2023. gadā: 11.9 miljoni eiro) un 4.4 miljoni eiro ir Šveices kredītiestādēs (2023. gadā: 4.3 miljoni eiro).

Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	507,175	12,008	1,386	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	623	88	-	8,188	25,741	34,640
Parāda vērtspapīri	362,671	394,848	99,485	259,972	103,056	1,220,032
Aizdevumi klientiem	1,285,109	1,039,164	524,304	6,447	6,934	2,861,958
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,117	1,239
Citi finanšu instrumenti	15,622	-	-	10,653	97	26,372
Atvasinātie finanšu instrumenti	771	1	-	229	18	1,019
Pārtrauktas darbības	1,116	1,686	-	54,588	75,184	132,574
Pārējie aktīvi	53,144	7,899	2,884	225	781	64,933
Kopā aktīvi	2,226,252	1,455,694	628,059	340,403	212,928	4,863,336
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	42,582	1,208	-	2,264	1,380	47,434
Klientu noguldījumi	2,991,346	726,364	49,254	11,489	51,129	3,829,582
Emitētās parādzīmes	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,628	5	-	1,693	5	3,331
Pārtrauktas darbības	2,671	-	569	24,661	93,759	121,660
Pārējās saistības	65,207	13,141	7,064	368	594	86,374
Kopā saistības	3,362,994	740,718	56,887	40,475	146,867	4,347,941
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	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 31/12/2024, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	333,214	14,906	1,820	-	-	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	9,192	14,556	23,748
Parāda vērtspapīri	485,129	386,942	98,518	185,788	78,450	1,234,827
Aizdevumi klientiem	2,107,110	729,115	321,060	6,880	6,407	3,170,572
Kapitāla instrumenti	21	-	-	105	709	835
Citi finanšu instrumenti	838	-	-	-	-	838
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,077	11	-	601	1	5,690
Pārējie aktīvi	111,888	5,855	1,062	32	806	119,643
Kopā aktīvi	3,043,277	1,136,829	422,460	202,598	100,929	4,906,093
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,290	201	-	737	50,868	54,096
Klientu noguldījumi	3,058,085	809,064	81,187	16,608	38,667	4,003,611
Emitētās parādzīmes	315,422	-	-	-	-	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	604	-	-	3,404	0	4,008
Pārējās saistības	39,299	6,945	2,260	128	48	48,680
Kopā saistības	3,415,700	816,210	83,447	20,877	89,583	4,425,817
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	4,265	49,633	32,384	1,487	9,264	97,033
Finanšu saistības	269,737	94,889	20,050	153	24,500	409,329

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Bankas atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 0.5 miljonus eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2023. gadā: 22.6 miljoni eiro).

Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	507,175	12,008	1,386	-	-	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	8,188	44,831	53,019
Parāda vērtspapīri	355,372	389,413	98,351	242,090	93,710	1,178,936
Aizdevumi klientiem	1,909,515	583,022	262,721	6,356	6,822	2,768,436
Kapitāla instrumenti	21	-	-	101	1,117	1,239
Citi finanšu instrumenti	1,235	-	-	-	-	1,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	771	1	-	229	18	1,019
Pārējie aktīvi	88,335	8,424	1,207	224	13,581	111,771
Kopā aktīvi	2,862,424	992,868	363,665	257,188	160,079	4,636,224
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	42,582	1,208	-	2,264	20,940	66,994
Klientu noguldījumi	2,962,245	726,526	51,318	11,197	48,120	3,799,406
Emitētās parādzīmes	259,560	-	-	-	-	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,628	5	-	1,693	5	3,331
Pārējās saistības	42,292	9,136	1,700	315	537	53,980
Kopā saistības	3,308,307	736,875	53,018	15,469	69,602	4,183,271
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	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			
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Likviditātes rezerve	1,373,288	1,383,267	1,338,651	1,350,295
2. Izejošās neto naudas plūsmas	759,478	670,744	815,661	694,721
3. Likviditātes seguma rādītājs	181%	206%	164%	194%

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 Q4 2024 starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam ir 142% un Bankai ir 201%.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Pieejamais stabils finansējums	3,952,418	3,687,365	3,809,705	3,590,223
2. Nepieciešamais stabils finansējums	2,764,509	2,507,341	1,887,189	1,662,473
3. Neto stabila finansējuma rādītājs	143%	147%	202%	215%

Kapitāla pārvaldība

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

Regula (ES) 2024/1623, ar ko groza Regulu (ES) 575/2013, stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī. Šī regula groza prasības kredītriskam, kredīta vērtības korekcijas riskam, operacionālajam riskam, tirgus riskam un riska darījumu vērtības minimālajai robežvērtībai.

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 1.50%.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Valstu pretciklisko kapitāla rezerves normas palielinājumi stājas spēkā pēc noteikta perioda. Samazinājumi stājas spēkā uzreiz.

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

Bankai ir jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan pašu Banku atsevišķi. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu kapitāla pietiekamības prasības. Koncerna un Bankas ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un 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 31. decembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.84%	0.84%	0.84%
Kapitāla prasība	10.82%	12.79%	15.41%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	12.32%	14.29%	16.91%

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 0.82%. Tādēļ pārskata perioda beigās Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 9.33%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 11.30% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 13.92%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcelojums	161,026	159,321	161,026	159,321
Nesadalītā peļņa	393,967	355,792	320,746	300,707
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(44,396)	(50,606)	(35,328)	(50,606)
Regulatīvie atskaitījumi	(9,908)	(15,357)	(7,330)	(14,058)
Citas kapitāla komponentes un atskaitījumi, neto	5,821	3,574	3,100	3,574
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	55,597	60,000	55,597
Pašu līdzekļi kopā	566,510	508,321	502,214	454,535
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,249,254	1,980,726	1,528,578	1,349,491
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	4,392	3,803	3,954	3,518
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	377,626	326,786	345,200	286,311
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	10,437	2,297	10,111	2,166
Kopējā riska darījumu vērtība	2,641,709	2,313,612	1,887,843	1,641,486
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	19.2%	19.6%	23.4%	24.3%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.4%	22.0%	26.6%	27.7%

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

Pārskata perioda beigās nav piemēroti pārejas nosacījumi, aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs ir vienāds ar kapitāla pietiekamības rādītāju, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas.

Kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot starpperioda peļņu par 2024. gada ceturto ceturksni, samazināts par aplēstajām dividendēm)

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 pārskata publicēšanas. Šāda kompetentās iestādes atļauja par 2024. gada starpperioda peļņas, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, iekļaušanu kapitālā ir saņemta par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. septembrī. Zemāk uzrādīts scenārijs, kurā nav iekļauta 2024. gada 4. ceturkšņa starpperioda peļņa. 2024. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

	Tūkst. eiro	
	31/12/2024	31/12/2024
	Koncerns	Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	497,050	433,684
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	557,050	493,684
Kopējā riska darījumu vērtība	2,641,709	1,887,843
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	18.8%	23.0%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.1%	26.2%

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. Pilnībā ieviests sviras rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja 2024. gada 4. ceturkšņa starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam būtu 9.6% un Bankai būtu 8.6%.

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Sviras rādītājs	9.8%	9.2%	8.8%	8.4%

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

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRMR2). Lai nodrošinātu BRRD ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD 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 24.13% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) plus kombinētā rezervju prasība 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 Koncerns ievēroja noteikto MREL prasību. Pārskata perioda beigās Koncerna MREL rādītāji, kas balstīti uz TREA kritēriju, ir 30.3% un rādītājs, kas balstīts uz sviras rādītāja kritēriju, ir 15.4%. Ja aprēķinā netiktu iekļauta 2024. gada 4. ceturkšņa starpperioda peļņa, tad rādītāji attiecīgi būtu 30.0% un 15.3%.

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 pārnese 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 pārnese kanālu pieeja. Pārnese 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 portfelī 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.

28. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

20 miljonu eiro subordinēto obligāciju pirms termiņa dzēšana

Atbilstoši 2024. gada decembrī paziņotajam, 2025. gada 13. janvārī tika veikta 20 miljonu eiro nenodrošināto subordinēto obligāciju (LV0000880011) pirmstermiņa dzēšana.

KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q4 2024	Q3 2024	Q2 2024	Q1 2024	Q4 2023
Procentu ienākumi	63,875	64,267	62,936	62,216	61,873
Procentu izdevumi	(16,169)	(15,022)	(14,353)	(15,227)	(12,687)
Neto procentu ienākumi	47,706	49,245	48,583	46,989	49,186
Komisijas naudas ienākumi	20,934	17,860	17,289	16,888	16,905
Komisijas naudas izdevumi	(10,021)	(9,708)	(8,994)	(7,985)	(8,142)
Neto komisijas naudas ienākumi	10,913	8,152	8,295	8,903	8,763
Neto finanšu ienākumi	2,072	3,469	1,584	2,529	2,062
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(679)	(2,189)	(211)	(601)	(429)
Pamatdarbības ienākumi	60,012	58,677	58,251	57,820	59,582
Personāla izdevumi	(15,666)	(16,325)	(19,067)	(18,324)	(16,319)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(12,855)	(6,062)	(7,388)	(7,110)	(12,475)
Nolietojums un amortizācija	(3,562)	(2,462)	(2,421)	(2,308)	(2,204)
Pamatdarbības izdevumi	(32,083)	(24,849)	(28,876)	(27,742)	(30,998)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	27,929	33,828	29,375	30,078	28,584
Neto kredītzaudējumi	(1,968)	(4,481)	4,129	2,786	(1,916)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	26	(2)	(5)	72	(32)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	25,987	29,345	33,499	32,936	26,636
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	(2,246)	(2,246)	(2,909)	(2,246)	1,356
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(787)	172	(2,954)	(1,067)	(1,367)
Peļņa no pamatdarbības	22,954	27,271	27,636	29,623	26,625
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,945)	(3,393)	(5,169)	(5,221)	(17,883)
Neto peļņa	19,009	23,878	22,467	24,402	8,742

	Koncerns, tūkst. eiro				
	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	418,897	157,349	380,396	520,569
Prasības pret kredītiestādēm	12,944	12,820	31,028	35,496	34,640
Parāda vērtspapīri	1,275,958	1,234,390	1,234,624	1,244,517	1,220,032
Aizdevumi klientiem	3,274,581	3,133,130	3,048,684	2,910,501	2,861,958
Kapitāla instrumenti	835	702	1,309	1,348	1,239
Citi finanšu instrumenti	25,108	26,045	25,921	26,026	26,372
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,690	503	1,873	1,209	1,019
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	-	-	-	-	248
Pamatlīdzekļi	17,993	9,466	10,649	10,295	11,183
Nemateriālie ieguldījumi	6,132	8,141	8,024	7,830	8,065
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	22	77	29	175	81
Banku nodokļa aktīvi	180	713	985	1,777	1,777
Atliktā nodokļa aktīvi	1,636	1,751	450	338	714
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	103,636	110,791	113,123	120,599	132,574
Pārējie aktīvi	61,942	47,241	50,237	42,706	42,865
Kopā aktīvi	5,136,597	5,004,667	4,684,285	4,783,213	4,863,336
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,228	11,281	7,942	47,389	47,434
Klientu noguldījumi	4,023,480	3,928,264	3,693,732	3,736,933	3,829,582
Emitētās parādzīmes	315,422	283,576	281,488	261,226	259,560
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,008	3,791	1,066	1,294	3,331
Uzkrājumi	2,733	3,120	3,137	3,829	4,899
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14,218	10,323	9,516	21,954	17,696
Atliktā nodokļa saistības	-	375	375	375	375
Pārtrauktas darbības	133,131	154,334	105,881	103,930	121,660
Pārējās saistības	77,695	66,806	66,315	65,524	63,404
Kopā saistības	4,573,915	4,461,870	4,169,452	4,242,454	4,347,941
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	158,813	158,391	158,178	158,178	158,145
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	7,388	6,934	3,061	837	(92)
Nesadalītā peļņa	396,481	377,472	353,594	381,744	357,342
Kopā kapitāls un rezerves	562,682	542,797	514,833	540,759	515,395
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,136,597	5,004,667	4,684,285	4,783,213	4,863,336

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 posterus, kā piemēram hipotekārā kredīta nodēvu 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 aizdevumu 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 iegūto līdzekļu legalizācija un terorisma un proliferācijas finansēšana.

NPL – slikto 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 pelnīt spējas rādītājs, kas norāda cik efektīvi banka izmanto aktīvus, lai pelnītu.

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 pelnīt spējas rādītājs, kas norāda cik efektīvi banka izmanto kapitālu, lai pelnītu.

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.