

AB „Citadele“ bankas

2018 m. I ketvirčio

finansinė ataskaita

BALANSO ATASKAITA

BALANSO ATASKAITA 2018 03 31 TURTAS

Tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas
1	Grynieji pinigai ir lėšos kredito institucijose	49,609
2	Prekybai laikomas finansinis turtas	14
3	Tikraja verte bendrųjų pajamų ataskaitoje vertinamas finansinis turtas	98,651
4	Amortizuota verte vertinamas finansinis turtas	356,623
	Vertybiniai popieriai	93,891
	Centriniai bankai	0
	Valdžios sektoriaus institucijos	1,710
	Kredito įstaigos	2,948
	Kitos finansų bendrovės	1,145
	Ne finansų bendrovės	146,680
	Namų ūkiai	110,249
5	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita	0
6	Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones	0
7	Materialusis turtas	2,653
8	Nematerialusis turtas	0
9	Mokesčių turtas	1,491
10	Kitas turtas	1,542
11	Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti	135
	IŠ VISO TURTO	510,718

BALANSO ATASKAITA 2018 03 31 ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ

Tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas
12	Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai	1
13	Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	0
14	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	433,164
14.1	Indėliai	452,614
	Centriniai bankai	5
	Valdžios sektoriaus institucijos	24,599
	Kredito įstaigos	26,255
	Kitos finansų bendrovės	1,060
	Ne finansų bendrovės	153,876
	Namų ūkiai	246,819
15	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0
16	Kiti finansiniai įsipareigojimai	0
17	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita	0
18	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose	0
19	Atidėjiniai	2,160
20	Mokesčių įsipareigojimai	39
21	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus	0
22	Kiti įsipareigojimai	23,462
23	Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti	0
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	458,826
24	Kapitalas	43,112
25	Akcijų priedai	0
26	Išleistos nuosavybės priemonės, išskyrus kapitalo priemones	0
27	Kita nuosavybė	0
28	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	303
29	Nepaskirstytas pelnas	6,647
30	Perkainojimo rezervai	729
31	Kiti rezervai	0
32	(-) Supirktos nuosavos akcijos	0
33	Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai	1,101
34	(-) Tarpiniai dividendai	0
35	Mažumos dalys (nekontroliuojamos dalys)	0
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS	51,892
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	510,718

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA 2018 01 01 - 2018 03 31

Tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas
1	Palūkanų pajamos	3,739
2	Palūkanų išlaidos	491
3	Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus	0
4	Dividendų pajamos	0
5	Paslaugų ir komisinių pajamos	1,219
6	Paslaugų ir komisinių išlaidos	489
7	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	42
8	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl prekybos laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma	417
11	Valiutų keitimo kursų skirtumai [pelnas arba (-) nuostoliai], grynoji suma	-83
12	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	0
13	Kitos veiklos pajamos	200
14	Kitos veiklos išlaidos	2
	IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA	4,552
15	Administracinės išlaidos	2,923
15.1	Personalo išlaidos	1,885
15.2	Kitos administracinės išlaidos	1,038
16	Nusidėvėjimas	10
17	Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas	-104
18	Finansinio turto, nevertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas	530
19	Investicijų į patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas	0
20	Nefinansinio turto vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas	7
21	Neigiamas prestižas, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje	0
	TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	1,186
24	Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais	85
	TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS	1,101
25	Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai atskaičius mokesčius	0
	PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI	1,101

VERTĖS SUMAŽĖJIMAS PASKOLOMS IR KITIEMS AKTYVAMS

Tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas
1	Paskolos (įskaitant išperkamąją nuomą)	268,127
2	Vertės sumažėjimas suteiktoms paskoloms	8,067
3	Vertės sumažėjimas investiciniam turtui	0
4	Vertės sumažėjimas kitiems aktyvams	429
5	Vertės sumažėjimas finansiniam turtui	60
6	<i>Vertės sumažėjimo santykis su klientams suteiktomis paskolomis</i>	<i>3.01 %</i>

BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

2018 m. sausio - kovo mėn. AB „Citadele“ bankas vykdė visus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Eil. Nr.	Normatyvai	Bankas
1	Likvidumo reikalavimas - padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %	vykdomas
2	Kapitalo pakankamumo normatyvas - 14.5 %	18.03 %
3	Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	22.26 %

LIKVIDUMO ATSARGA

Likvidumo atsargos reikalavimas buvo vykdomas, išlaikant atitinkamą likvidžių aktyvų dydį visą ataskaitinį ketvirtį. Grynoji finansavimo spraga ketvirčio pabaigoje sudarė – 113 mln. eurų. Visa ji buvo padengta pakankama likvidumo atsarga, 265 mln. eurų.

INFORMACIJA APIE BANKUI PRITAIKYTAS POVEIKIO PRIEMONES

2018 m. pirmąjį ketvirtį Lietuvos bankas AB „Citadele“ bankui nebuvo pritaikęs poveikio priemonių.

PAGRINDINIAI PELNINGUMO RODIKLIAI 2018 03 31

Eil. Nr.	Rodikliai	Bankas
1	Vidutinė metinė turto grąža (ROAA)	0.85 %
2	Vidutinė metinė nuosavybės grąža (ROAE)	8.49 %

ĮSTATINIS KAPITALAS

Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko įstatinis kapitalas:

Akcijų rūšis	ISIN kodas	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Eur	Bendra nominali vertė, Eur	Dalis įstatiniame kapitale (proc.)
Paprastosios vardinės akcijos	LT0000124117	1,488,681	28.96	43,112,202	100.0

Banko nuosavą kapitalą sudaro: įstatinis kapitalas, privalomasis rezervas, nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų perkainojimo rezervas, finansinio turto perkainojimo rezervas ir einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas.

AKCININKAI

Akcininkas	Akcijų skaičius, vnt.	Akcinio kapitalo ir balsų dalis (proc.)
AS „Citadele banka“ Įmonės kodas 40103303559	1,488,681	100.0

DUOMENYS APIE SAVŲ AKCIJŲ SUPIRKIMĄ

AB „Citadele“ bankas neturi ir 2018 metais savų akcijų neįsigijo.

BANKO VALDYMAS

Banko organai yra: Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas.

Banko valdymo organai yra Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas. Banko valdymo organai privalo veikti tik Banko ir jo akcininkų naudai, laikytis įstatymų ir kitų teisės aktų ir vadovautis Banko įstatais.

Banko stebėtojų tarybos nariai (2018 m. kovo 31 d.)

Vardas, Pavardė	Pareigos
Juris Jakobsons	AB „Citadele“ banko stebėtojų tarybos pirmininkas nuo 2012 m. gegužės 8 d.
Valters Abele	AB „Citadele“ banko stebėtojų tarybos narys nuo 2012 m. kovo 28 d.
Santa Purgaile	AB „Citadele“ banko stebėtojų tarybos narė nuo 2014 m. liepos 29 d.

Banko valdybos nariai (2018 m. kovo 31 d.):

Vardas, Pavardė	Pareigos
Jūratė Jazukevičienė	AB „Citadele“ banko valdybos pirmininkė, administracijos vadovė nuo 2017 m. rugsėjo 18 d. Banko kapitale nedalyvauja
Jonas Grincius	AB „Citadele“ banko valdybos narys nuo 2010 m. balandžio 14 d., Finansų tarnybos direktorius nuo 2008 m. lapkričio 28 d. Banko kapitale nedalyvauja
Dalia Udrienė	AB „Citadele“ banko administracijos vadovo pavaduotoja nuo 2016 m. sausio 7 d., AB „Citadele“ banko valdybos narė nuo 2013 m. liepos 25 d., Rizikos valdymo tarnybos direktorė nuo 2008 m. lapkričio 20 d. Banko kapitale nedalyvauja