AS „Citadele banka”

Starpperioda pārskats

par sešu mēnešu periodu
līdz 2019. gada 30. jūnijam



Galvenie finanšu rādītāji

Citadele turpināja attīstīt digitālos pakalpojumus klientiem Baltijā, veicot uzlabojumus un atjauninājumus virknē bankas piedāvāto produktu, sekmējot aktivitātes palielināšanos digitālajos kanālos.

Aktīvo klientu skaits 2019. gada pirmajā pusgadā pārsniedz 281 tūkstoti.

Grupas neto peļņa 2019. gada pirmajā pusgadā bija 16.2 miljoni eiro, kas atbilst 10.5% kapitāla atdevei gadā.

Kredītportfelis palielinājās par 128 miljoniem eiro (9% pieaugums salīdzinājumā ar 2018. gada pirmo pusgadu) un sasniedza 1,488 miljonus eiro.

Baltijas privātpersonu, mazā biznesa un korporatīvo klientu segmenta klientiem jaunos kredītos izsniegti 285 miljoni eiro.

Baltijas rezidentu depozīti pieauga par 202 miljoniem eiro.

Miljonos eiro	**H1 2019**	**H2 2018**	**H1 2018**
Neto procentu ienākumi	41.9	42.7	39.9
Neto komisijas naudas ienākumi	14.4	16.2	15.8
Neto finanšu un pārējie ienākumi	4.7	5.1	8.4
Pamatdarbības ienākumi	**60.9**	**64.0**	**64.0**
Pamatdarbības izdevumi	(41.4)	(42.4)	(43.9)
Neto kredītu zaudējumi	(2.6)	(4.9)	(2.1)
Neto peļņa	**16.2**	**16.9**	**18.0**
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.03%	1.11%	1.13%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	10.5%	11.7%	13.1%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	67.9%	66.2%	68.5%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.3%	0.7%	0.3%

Miljonos eiro	**30 Jun 2019**	**31 Dec 2018**	**31 Dec 2017**
Kopā aktīvi	3,266	3,052	3,312
Aizdevumi klientiem	1,488	1,396	1,331
Klientu noguldījumi	2,836	2,645	2,917
Akcionāru kapitāls	319	297	269
Kredītu-noguldījumu attiecība	52%	53%	46%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas perioda, ieskaitot pusgada peļņu	19.7%	20.1%	18.4%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (CET1), pārejas perioda, ieskaitot pusgada peļņu	16.6%	16.7%	15.0%
Pilna laika darbinieki	1,480	1,492	1,540

SATURS

Vadības ziņojums

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

Finanšu pārskati

12 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
13 Apvienoto ienākumu pārskats
14 Bilance
15 Pašu kapitāla izmaiņu pārskats
16 Naudas plūsmas pārskats
17 Finanšu pārskatu pielikums
40 Revidentu ziņojums

Citi

48 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
51 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
52 Definīcijas un saīsinājumi

Noapaļošana un procenti

Daļai no skaitliskās informācijas, kas ietverta šajā finanšu pārskatā, ir veikta noapaļošana. Attiecīgi skaitliskā informācija vienai un tai pašai kategorijai, kas norādīta dažādās tabulās, var nedaudz atšķirties; skaitliskā informācija, kas norādīta tabulu kopsummās, var nesakrist ar aritmētisku citās tabulās norādīto skaitļu summu.

Šajā pārskatā atspoguļotā finanšu informācija ietver procentuālus rādītājus ar mērķi atvieglot finanšu informācijas un citu datu salīdzināšanu starp dažādiem periodiem. Noapaļošanas rezultātā atsevišķu šādu procentuālo vērtību kopsummas var neveidot 100%.

Citadele turpina īstenot vienotu Baltijas stratēģiju un sniegt labākos produktus un pakalpojumus saviem klientiem

Klientu prasības attiecībā uz banku produktu un pakalpojumu funkcionalitāti, ātrumu un pieejamību ir augstas, īpaši digitālajos kanālos. 2019. gada pirmā pusgada laikā esam strādājuši pie jaunu uzlabojumu un atjauninājumu ieviešanas Citadeles digitālajos produktos. Esam arī palielinājuši aizdevumus privātpersonām un uzņēmumiem, sasniedzot 9% pieaugumu grupas kredītportfelī salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Baltijas privātpersonu, mazā biznesa un korporatīvo segmentu klientiem jaunos kredītos tika izsniegti 285 miljoni eiro. Aktīvo klientu skaitā vērojams stabils pieaugums, sasniedzot vairāk nekā 281 tūkstoti klientu.

Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs



Citadeles koncerna (turpmāk – „Koncerns”) darbību 2019. gada pirmajā pusgadā raksturo stabili rādītāji visos galvenajos darbības segmentos, pieaugošs klientu skaits, spēcīga kapitāla bāze un uzlabojumi grupas aktīvu kvalitātes rādītājos.

Strādājam, lai paplašinātu iespējas klientiem

Klientu prasības attiecībā uz banku produktu funkcionalitāti, ātrumu un pieejamību ir augstas, īpaši digitālajos kanālos.

2019. gada 1. pusgadā banka turpināja strādāt pie digitālo produktu uzlabojumiem un jauninājumiem.

Tika ieviesta iespēja pieteikties un saņemt patēriņa kredītu mobilajā lietotnē klientiem, kuriem ir veikts kredītspējas novērtējums. Paplašinātas norēķinu iespējas maksājot ar viedtālruņiem – tagad Citadele VISA karšu īpašnieki ar Android operētājsistēmu, līdzdvērtīgi Mastercard un Maestro karšu īpašniekiem var norēķināties tirdzniecības vietās ar viedtālruni. Domājot par ātriem, ērtiem un drošiem banku risinājumiem, ir veikti turpmāki uzlabojumi MobileSCAN autentifikācijā un maksājuma autorizācijā.

Nepārtraukti digitālo kanālu uzlabojumi un esošo attālināto pakalpojumu ērtība ir sekmējusi klientu aktivitātes palielināšanos. Mobilās lietotnes un Internetbankas lietotāju skaits kopš gada sākuma ir palielinājies attiecīgi par 24% un 3%, sasniedzot 99 tūkstošus aktīvo mobilās lietotnes un 177 tūkstošus aktīvo Internetbankas klientu.

Tajā pat laikā, domājot par klientiem, kuri dod priekšroku tradicionālai apkalpošanas pieejai un filiāļu apmeklējumam, 2019. gada 1. pusgadā tika atvērtas divas jaunā koncepta filiāles.

Īstenojot vienotu Baltijas stratēģiju

Citadele turpināja palielināt kreditēšanas apjomu privātpersonām un uzņēmumiem, kredītportfelim gada laikā palielinoties par 9%.

Pieaugums vērojams arī Koncerna noguldījumu apjomā - Baltijas rezidentu noguldījumi 1. pusgadā palielinājās gandrīz par 202 miljoniem eiro.

Bankas aktīvo klientu skaits 2018. gada 1. pusgadā pārsniedza 281 tūkstoti.

CBL Asset Management izveido CBL Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plānu

Ņemot vērā ilgtspējas apsvērumu nozīmi finanšu sistēmā, bankas meitas uzņēmums un pensiju pārvaldītājs CBL Asset Management (CBL AM) ir izveidojis Ilgtspējīgu iespēju ieguldījumu plānu. Tas ir Latvijā pirmais pensiju plāns, kura pensiju uzkrājumi investēti tādos uzņēmumos, kas ir ilgtspējīgas darbības līderi savā nozarē.

CBL Asset Management ir pievienojies arī ANO atbalstītai deklarācijai par Atbildīgu investīciju principu ievērošanu, tādējādi kļūstot par pirmo Latvijā dibināto pensiju pārvaldes uzņēmumu, kas ir pievienojies šai organizācijai un darbosies atbilstoši Atbildīgu investīciju principiem. Parakstot šo deklarāciju, CBL AM ir apņēmies, ka turpmāk uzņēmums pastiprināti analizēs arī vides, sociālos un korporatīvās pārvaldības (ESG) faktorus, izvērtējot un pieņemot lēmumu par investīcijām, vienlaikus veicinot šādas prakses izplatīšanos industrijā.

Grupas finanšu rezultātu apskats

Makroekonomisko prognožu pasliktināšanās apstākļos, uzņēmējdarbības un patērētāju noskaņojums kopumā Baltijā ir pozitīvs un uzlabojas. Augsts aktivitātes līmenis saglabājies privātpersonu un uzņēmumu apkalpošanas segmentos, kredītportfelim gada laikā pieaugot par 9%. Koncerna neto peļņa bija 16.2 miljoni eiro, kas atbilst 10.5% kapitāla atdevei gadā, ar piesardzīgu kapitāla un likviditātes rezervi.

Rezultāti un peļņas rādītāji

Grupas **pamatdarbības ienākumi** sasniedza 60.9 miljonus eiro, gada laikā samazinoties par 5%. Samazinājums galvenokārt ir saistīts ar zemākiem ārvalstu valūtas tirdzniecības ienākumiem un zemākiem ieņēmumiem no maksājumiem un transakcijām.

Neto procentu ienākumi sasniedza 41.9 miljonus eiro, gada laikā palielinoties par 5%, ko galvenokārt sekmēja 9% kredītportfeļa pieaugums. Kredītportfeļa apjoma pieaugumu sekmēja biznesa aktivitātes pieaugums visos klientu segmentos, privātpersonu un mazo uzņēmumu apkalpošanas segmentā neto procentu ienākumiem gada laikā palielinoties attiecīgi par 18% un 19%.

Neto komisijas naudas ienākumi 2019. gada 1. pusgadā sasniedza 14.4 miljonus eiro, par 9% mazāk nekā 2018. gada 1. pusgadā, ko galvenokārt ietekmēja ieņēmumu samazinājums no maksājumiem un transakcijām.

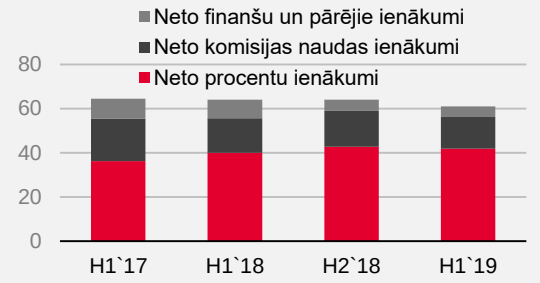
Pamatdarbības izdevumi 2019. gada pirmajā pusgadā samazinājās par 6%, salīdzinājumā ar 2018. gada 1. pusgadu. Samazinājums galvenokārt skaidrojams ar ievērojami zemākām konsultāciju pakalpojumu izmaksām (-32%) un mārketinga izmaksām (-40%). Personāla izdevumi samazinājās par 1% un sastādīja 27.2 miljonus eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,480 salīdzinājumā ar 1,492 2018. gada beigās. Citadele turpināja ieviest un attīstīt jaunus digitālos risinājumus un produktus, atbilstoši palielinoties IT izdevumiem, kas 2019. gada 1. pusgadā sasniedza 3.2 miljonus eiro (10% pieaugums gada laikā).

Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2019. gada pirmajā pusgadā bija 67.9% salīdzinājumā ar 69.1% šajā laika periodā pērn.

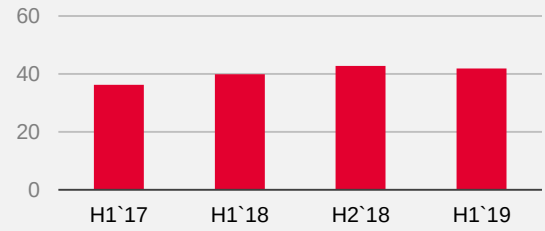
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi bija 2.6 miljoni eiro, galvenokārt atspoguļojot portfeļu pieaugumu. Koncerns saglabāja stabilu kredītportfeļa kvalitāti bez būtiskiem individuālajiem uzkrājumiem. Arī vērtspapīru portfelim bijusi stabila attīstība attiecībā uz ienesīguma likmēm un riska profilu. **Slikto kredītu rādītājs** (3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs) samazinājās līdz 6.3% salīdzinājumā ar 9.1% uz 2018. gada 30. jūniju

Vidējā kapitāla atdeve 2019. gada pirmajā pusgadā sasniedza 10.5%.

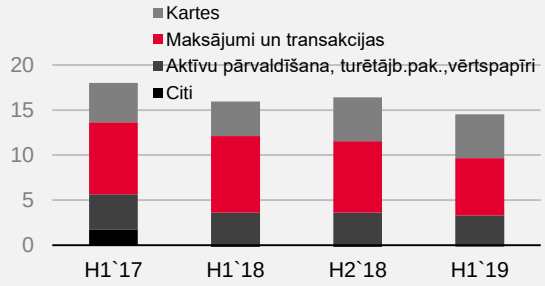
Pamatdarbības ienākumi, EURm



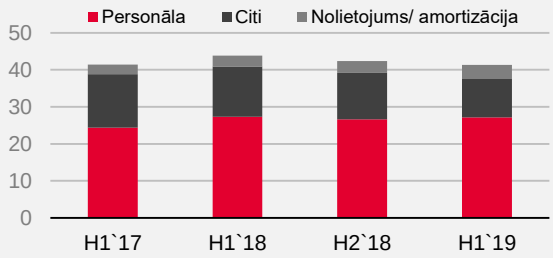
Neto procentu ienākumi, EURm



Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2019. gada 30. jūnijā sasniedza 3,266 miljonus eiro, par 7% vairāk nekā 2018. gada beigās (3,052 miljoni eiro).

Kopējais **kredītportfelis** palielinājās par 93 miljoniem eiro (7%) kopš 2018. gada beigām, atspoguļojot piesardzīgu kreditēšanas politiku un mērķi saglabāt kredītportfeļa kvalitāti.

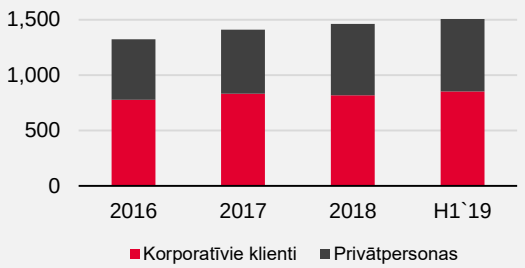
Kredītportfeļa apmērs uz 2019. gada 1.pusgada beigām, bija 1,488 miljoni eiro. 2019. gada pirmajā pusgadā **jaunos aizdevumos** tika piešķirti 285 miljoni eiro, un korporatīvo klientu segmentā uzsāktie darījumi norāda par veselīgu plānoto kreditēšanas apjomu turpmāk. Piešķirto kredītu apjoms Baltijas privātpersonu un mazā biznesa segmenta klientiem sasniedza 156 miljonus eiro, un korporatīvajiem klientiem piešķirtais aizdevumu apjoms sastādīja 129 miljonus eiro (pārsvarā Latvijā un Lietuvā).

Kredītportfeļa ģeogrāfiskais dalījums valstu griezumā ir palicis nemainīgs pēdējo gadu laikā. 2019. gada 30. jūnijā Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 61% portfeļa (902 miljoni eiro), kam seko Lietuva ar 27% portfeļa (406 miljoni eiro) un Igaunija ar 10% (150 miljoni eiro). Kredītportfeļa apjoms Latvijā un Lietuvā piedzīvojis arī lielāko pieaugumu kopš 2018. gada beigām – attiecīgi par 8% (70 miljoniem eiro) un 6% (406 miljoniem eiro).

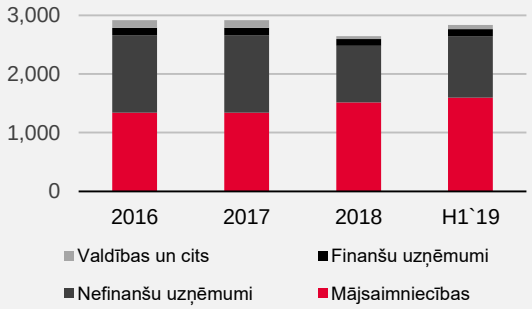
Attiecībā uz **aizņēmēju nozares profilu** būtiskas izmaiņas 2019. gada pirmajā pusgadā nav notikušas. Aizdevumi mājsaimniecībām sastāda 45%, kur stabilu izaugsmi pēdējo gadu laikā parāda hipotekārie kredīti, kas 2019. gada 1. pusgadā palielinājušies par 9% salīdzinājumā ar 2018. gada beigām. Patēriņa un karšu kredīti palielinājušies attiecīgi par 12% un 9% salīdzinājumā ar 2018. gada beigām. Lielākie aizņēmēji pēc nozares ir nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana (17% no bruto kredītiem), transports un sakari (9%), kā arī rūpniecības un tirdzniecības nozares (attiecīgi 8% un 7%).

Salīdzinājumā ar 2018. gada beigām, **klientu noguldījumi,** kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, pieauga par 7%. Noguldījumu pieaugums veidojās no Baltijas klientu noguldījumiem, kas pirmajā ceturksnī palielinājās par 202 miljoniem eiro. Kopējais Grupas noguldījumu apjoms uz 2019. gada 30. jūniju sasniedza 2,836 miljonus eiro.

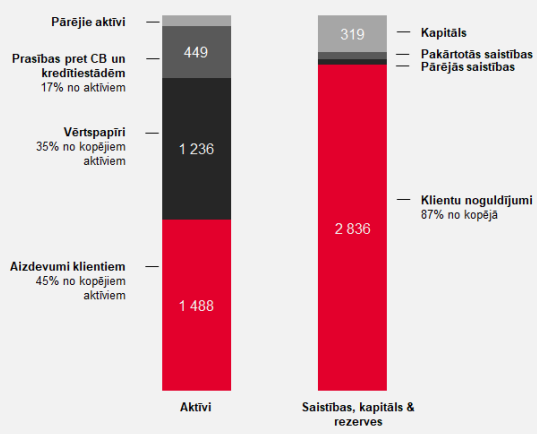
Aizdevumi klientiem, EURm



Klientu noguldījumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody's Investors Service” ir piešķīrusi kredītreitingu Ba1 ar pozitīvu nākotnes prognozi (2019. gada 1. aprīlī).

Galvenais reitinga pamatojums:

- Kapitāla līmeņa paaugstināšanās, kas norāda bankas akcionāru apņemšanos attīstīt banku
- Bankas pārvaldības uzlabojums, tirgus daļas turpmāka palielināšanās Baltijas valstīs, nerezidentu segmenta apjoma samazināšanās

Moody’s	
Ilgtermiņa depozītu	Ba1
Ilgtermiņa sadarbības partnera riska reitings	Baa
Īstermiņa depozītu	NP
Īstermiņa sadarbības partnera riska reitings	P-3
Prognoze	Positive

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



Privātpersonu un mazā biznesa segments turpina novatorisku digitālo produktu un pakalpojumu nodrošināšanu saviem klientiem Baltijas reģionā

Citadeles klienti šobrīd vairāk nekā 95% darījumu veic, izmantojot savu internetbanku un mobilo lietotni. Ievērojams pieaugums redzams Citadeles mobilās lietotnes izmantošanas biežumā. Tas uzskatāmi parāda, ka klienti arvien vairāk novērtē attālināto pakalpojuma sniegtās ērtības un ātrumu, kā arī Citadeles lietotnē ieviestos risinājumus.

Vladislavs Mironovs
Valdes loceklis, privātpersonu apkalpošanas direktors

2019. gada 6. mēnešus raksturo stabils sniegums privātpersonu un mazā biznesa segmentā gan jauno klientu piesaistīšanas, gan kredītu pieauguma un digitālo kanālu attīstības ziņā.

Augoša klientu aktivitāte

Aktīvo klientu skaits turpina pieaugt. 2019. gada pirmā pusgada laikā klientu skaits Baltijā palielinājās par 12.7 tūkstošiem jaunu privāto un 2.9 tūkstošiem mazo un vidējo uzņēmumu klientu, 2019. gada jūnija beigās attiecīgi sasniedzot 255 tūkstošus un vairāk nekā 15 tūkstošus.

Pieaug pieprasījums pēc digitāliem produktiem un pakalpojumiem

Mēs vēlamies paplašināt iespējas Baltijas iedzīvotājiem un uzņēmējiem. Tādēļ jau vairākus gadus mērķtiecīgi ieviešam dažādas inovatīvas tehnoloģijas banku pakalpojumu jomā: intuitīva mobilā lietotne ar jaunām funkcijām, iespēja mobilajā lietotnē atvērt kontu ar *selfiju* bez nepieciešamības apmeklēt bankas filiāli, apstiprināt maksājumus ar sejas un pirksta nospieduma atpazīšanu, kā arī iespēja maksāt ar aproci, uzlīmi un viedtālruni.

Klienti arvien vairāk novērtē digitālo produktu ērtības. Internetbankas klientu skaits nepārtraukti pieaug. Novērojams arī mobilās lietotnes aktīvo klientu, kā arī lietošanas biežuma pieaugums.

2019. gada 1. pusgadā mobilās lietotnes klientu skaits sasniedza 99 tūkstošus (+24% kopš gada sākuma). Internetbankas aktīvo klientu skaits sasniedza 177 tūkstošus (+3% kopš gada sākuma). Citadeles klienti šobrīd vairāk nekā 95% darījumu veic, izmantojot savu internetbanku un mobilo lietotni.

Lai atbilstu klientu vajadzībām, banka turpina darbu pie digitālo kanālu izstrādes un funkcionālās atjaunināšanas. 2019. gada 1.pusgada laikā esam turpinājuši attīstīt norēķinus ar valkājamām tehnoloģijām un arī paplašinājuši iespējas tirdzniecības vietās norēķināties ar viedtālruni. Pēdējo pāris gadu laikā esam tirdzniecības vietās mērķtiecīgi uzstādījuši jaunus karšu pieņemšanas terminālus ar bezkontakta funkciju, lai palielinātu bezkontakta karšu, viedtālruņu, aproču un uzlīmju pieņemšanas vietu skaitu. Pašlaik 95% Citadeles karšu terminālu ir bezkontakta.

Jauna koncepta filiāles un Mākoņfiliāle (SkyBranch)

Mēs vēlamies būt sasniedzami saviem klientiem gan attīstot digitālos pakalpojumus un nodrošinot, ka cilvēki ar datoru un viedtālruņu palīdzību var saņemt pēc iespējas vairāk bankas pakalpojumu, gan individuāli apkalpojot viņus filiālēs un Mākoņfiliālē. 2019. gada 1. pusgadā tika atvērtas arī divas jaunā koncepta filiāles.

Plašākam pakalpojumu klāstam - no maksājuma veikšanas līdz kartes pasūtīšanai tagad var piekļūt, vienkārši piezvanot uz mūsu diennakts Mākoņfiliāli vai rakstot mums mobilajā lietotnē.

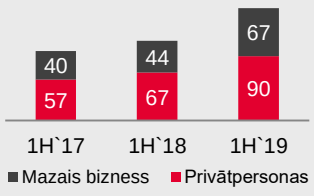
Jaunu aizdevumu apjoms palielinās

Privātpersonām un mazā biznesa klientiem izsniegtie jaunie aizdevumi 2019. gada pirmajā pusgadā sasniedza 156 miljonu eiro, par 41% vairāk nekā tajā pašā laika posmā 2018. gadā.
Aizdevumi privātpersonām sasniedza 90 miljonus eiro, bet aizdevumi mazajiem uzņēmumiem - 67 miljonus eiro.

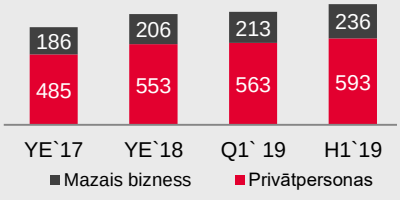
Privātpersonu un mazā biznesa segmenta kredītportfelis 2019. gada 1. pusgadā sasniedza 830 miljonus eiro, kas ir par 9% vairāk nekā 2018. gada beigās. Stabils pieaugums pēdējos gados ir vērojams hipotekārajos aizdevumos, kas 2019. gada 1. pusgadā palielinājās par 9%. Patēriņa kredīti kopš 2018. gada beigām palielinājušies par 12%.

Noguldījumi sasniedza 1,177 miljonus eiro, kas ir 6% pieaugums, salīdzinot ar 2018. gada beigām. Segmenta pamatdarbības ienākumi 2019. gada 1. pusgadā bija 26.2 miljoni eiro.

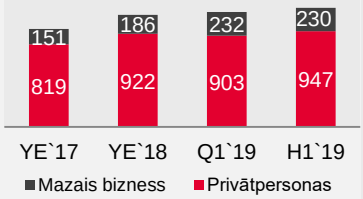
Jaunizsniegtie aizdevumi
EUR miljoni



Aizdevumi klientiem
EUR miljoni



Klientu noguldījumi
EUR miljoni





Korporatīvo klientu segments palielina jaunizsniegto kredītu apjomu un īpašu vērību pievērš mazo un vidējo uzņēmumu izaugsmes veicināšanai

Īpašu vērību pievēršam mazo un vidējo uzņēmumu izaugsmes veicināšanai, kā arī Baltijas valstīm raksturīgo jeb tā saukto vietējo nozaru finansēšanai - uzņēmumiem, kuri ražošanā izmanto vietējos resursus, piemēram, koku, pienu vai graudus

Santa Purgaile
Valdes locekle, korporatīvo klientu apkalpošanas direktore

2019. gada pirmajā pusgadā mēs sekojām bankas izvirzītajam mērķim uzturēt veselīgu kreditēšanas apjoma pieaugumu un būt uzņēmējiem pieejamai bankai, kurā saņemt nepieciešamo finansējumu gan attīstībai, gan apgrozāmiem līdzekļiem.

Īpašu vērību pievēršam mazo un vidējo uzņēmumu izaugsmes veicināšanai, kā arī Baltijas valstīm raksturīgo jeb tā saukto vietējo nozaru finansēšanai - uzņēmumiem, kuri ražošanā izmanto vietējos resursus, piemēram, koku, pienu vai graudus.

Klientu aktivitāte pieaug

Uzņēmēju vēlme un spēja aizņemties saglabājas spēcīga. Korporatīvā segmenta jaunizsniegtie kredīti 2019. gada pirmajā pusgadā sasniedza 129 miljonus eiro, gandrīz divas reizes vairāk kā tādā pašā periodā 2018. gadā. Kopējais kredītportfelis 2019. gada 30. jūnijā sastādīja 603 miljonus eiro, par 3% vairāk kā 2018. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila bez būtiskiem jauniem individuāliem uzkrājumiem.

Progress vērojams arī depozītu pieaugumā, kur korporatīvā segmenta depozīti palielinājās par 7% kopš 2018. gada beigām un sasniedza 628 miljonus eiro. Pamatdarbības ienākumi bija 16.9 miljoni eiro.

Aktīvo klientu skaits 2019. gada pirmā pusgada beigās pārsniedza 3 tūkstošus klientu.

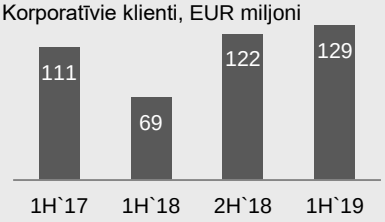
Pieaug investīcijas tehnoloģijās

Kopumā lielākie finansējuma saņēmēji šī gada 1. ceturksnī ir bijuši ražošanas, tirdzniecības un nekustamā īpašuma uzņēmumi (pēdējiem tiek piemērota piesardzīgāka pieeja). Tiem seko būvniecības, lauksaimniecības, mežsaimniecības uzņēmumi.

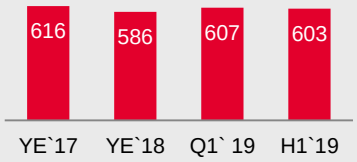
Vislielākais no jauna izsniegto aizdevumu pieaugums 2019. gada pirmajā pusgadā, salīdzinot ar šo periodu pērn, bija ražošanas nozares uzņēmumiem, kas ir viena no Citadeles stratēģiskajām nozarēm, ko īpaši vēlamies kreditēt.

Pēdējā laika tendence parāda, ka arvien vairāk pieaug uzņēmumu investīcijas tehnoloģijās. Tiek ieviestas jaunākās un tā sauktās nākamās paaudzes tehnoloģijas, lai uzņēmumi būtu konkurētspējīgi Eiropas tirgū. Aug arī uzņēmēju pieprasījums pēc apgrozāmajiem līdzekļiem jeb īstermiņa aizdevumiem.

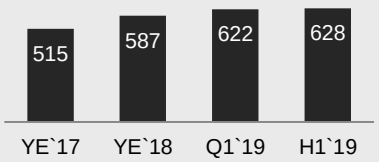
Jaunizsniegtie aizdevumi
Korporatīvie klienti, EUR miljoni



Aizdevumi klientiem
Korporatīvie klienti, EUR miljoni



Klientu noguldījumi
Korporatīvie klienti, EUR miljoni



Uzņēmējdarbības vide

Baltijā turpinās stabila izaugsme, neskatoties uz ārējo nenoteiktību

Neskaidra situācija pasaules ekonomikā

Ārējā ekonomiskajā vidē šogad vērojama ļoti augsta nenoteiktība. Izaugsme globālajā ekonomikā bremzējas, apstrādes rūpniecība lielā daļā pasaules atrodas tuvu recesijai, un tirdzniecības konfliktu rezultātā pasaules tirdzniecības apjomi pirmoreiz kopš 2009. gada samazinās. Vienlaikus pakalpojumu nozares, patēriņa un darba tirgi joprojām ir spēcīgi, un, saskaņā ar SVF prognozēm, 2019. gadā pasaules ekonomika pieaugs par 3.2%.

Tomēr riski pasaules ekonomikā joprojām vairāk ir vērsti uz negatīvo pusi. Tirdzniecības karu saasināšanās, Brexit, palielināta ģeopolitiskā spriedze vai negaidīti finanšu šoki varētu vēl vairāk destabilizēt jau tā nepārliecinošo pasaules ekonomikas izaugsmi.

Plaša izaugsme turpinās

2019. gada pirmajā pusē Baltijā turpinājās salīdzinoši spēcīga un plaša izaugsme, ko veicināja patēriņa un pakalpojumu nozares, kā arī noturība apstrādes rūpniecībā, kas saglabājusi stabilu izaugsmi, neskatoties uz vājāku ārējo pieprasījumu.

2019. gada 1. ceturksnī IKP Latvijā pieauga par 3%, Lietuvā - par 4% un Igaunijā - par 4,5%. Straujo izaugsmi Baltijā noteica IT un biznesa pakalpojumi, tirdzniecība un apstrādes rūpniecība, kā arī būvniecība. Savukārt Latvijas IKP pieaugums palēninājās enerģētikas nozares vienreizējo faktoru dēļ. Sākotnējais novērtējums liecina, ka Baltijā ir saglabājusies stabila izaugsme arī 2. ceturksnī, un Latvijā, kā arī Lietuvā, IKP pieauga attiecīgi par 2.1% un 4.1%.

Spēcīgs patērētāju noskaņojums un patēriņš

Vietējais pieprasījums Baltijā saglabājas stabils, un mazumtirdzniecības apjomi turpina pieaugt atbilstoši darba atlīdzībai. Mazumtirdzniecībā visstraujāk aug ilglietojuma preces un iepirkšanās internetā, kamēr pārtikas tirdzniecībā pieaugums atpaliek no nozares kopumā.

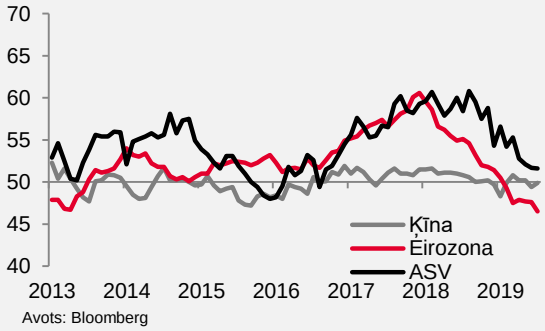
Iekšējo pieprasījumu Baltijā nodrošina dinamisks darba tirgus un patērētāju noskaņojuma uzlabošanās. Gada darba atlīdzības pieaugums Baltijas reģionā ir tuvu 10%, kamēr bezdarbs Igaunijā ir samazinājies jau zem 5%. Lietuvā un Latvijā, savukārt, tas ir no 6% līdz 7%.

Būvniecība atgriežas pie ilgtspējīgas izaugsmes

Pēc divu gadu divciparu izaugsmes, būvniecības nozare Baltijā sāka uzrādīt pārkaršanas pazīmes un šobrīd atgriežas pie ilgtspējīgākiem izaugsmes tempiem. 2019. gada 1. ceturksnī Latvijā un Lietuvā būvniecība pieauga par 7% un 14%, savukārt Igaunijā būvniecības apjomi palika iepriekšējā gada līmenī.

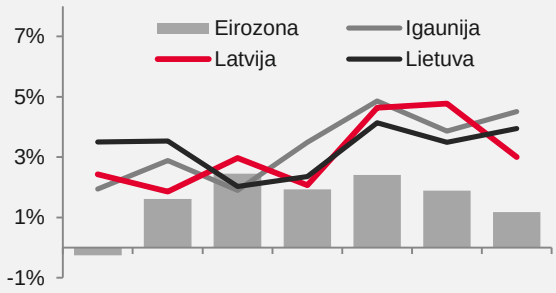
Lēnāks pieaugums būvniecībā galvenokārt ir saistīts ar ES fondu investīcijām, kas ir atguvušās no ļoti zemā līmeņa 2016. gadā. Paredzams, ka dažos nākamajos gados šis līmenis saglabāsies nemainīgs. Tikmēr pieprasījums privātajā sektorā joprojām ir spēcīgs.

Rūpniecības iepirkumu menedžeru indekss (PMI)



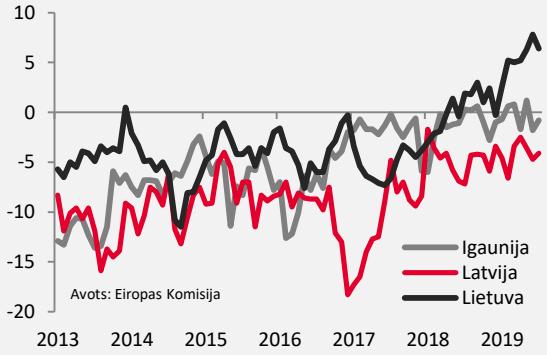
Avots: Bloomberg

IKP salīdzināmajās cenās, % pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu

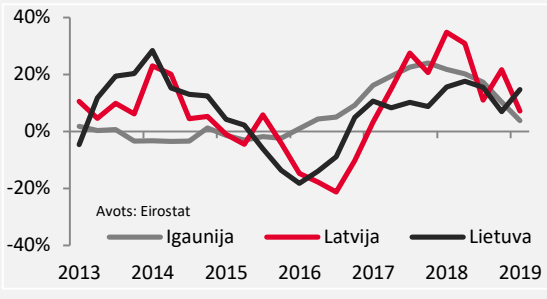


Avots: Eurostat

Patērētāju noskaņojums



Būvniecības izlaide, % pret iepriekšējo gadu



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” ir Citadeles koncerna mātes uzņēmums. Citadele banka ir akciju sabiedrība. 75% plus viena akcija bankā Citadele pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija.

Bankas Padome:

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
James Laurence Balsillie	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Klāvs Vasks	Padomes loceklis	2010. gada 30. jūnijs
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

Pārskata periodā Bankas Padomē nenotika izmaiņas.

Bankas Valde:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Atbildības joma
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, prokūrists	Valdes priekšsēdētājs
Valters Ābele	Valdes loceklis, prokūrists	Risku direktors
Santa Purgaile	Valdes locekle	Korporatīvo klientu apkalpošanas direktore
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis	Privātpersonu klientu apkalpošanas direktors
Uldis Upenieks	Valdes loceklis	Direktors par atbilstības jautājumiem
Slavomir Mizak	Valdes loceklis	Tehnoloģiju attīstības direktors
Johan Åkerblom	Valdes loceklis, prokūrists	Finanšu direktors
Kaspars Jansons	Valdes loceklis	Direktors par operacionāliem jautājumiem

Pārskata periodā Bankas Valdē nenotika izmaiņas.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 12. līdz 39. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2019. gada 30. jūnijā un 2018. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām sešu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2019. un 2018. gada 30. jūnijā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 10. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. 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, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.



Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs

Klāvs Vasks
Padomes loceklis

Rīgā,
2019. gada 29. augustā

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	Tūkst. eiro 6m 2019 Koncerns	6m 2018 Koncerns nerevidēts	6m 2019 Banka	6m 2018 Banka nerevidēts
Procentu ienākumi	5	49,546	47,829	45,023	36,476
Procentu izdevumi	5	(7,694)	(7,934)	(7,753)	(6,918)
Neto procentu ienākumi		**41,852**	**39,895**	**37,270**	**29,558**
Komisijas naudas ienākumi	6	27,135	28,132	22,502	20,870
Komisijas naudas izdevumi	6	(12,764)	(12,363)	(12,448)	(10,727)
Neto komisijas naudas ienākumi		**14,371**	**15,769**	**10,054**	**10,143**
Neto finanšu ienākumi	7	3,891	6,575	3,022	5,597
Neto pārējie ienākumi		811	1,793	3,212	1,289
Pamatdarbības ienākumi		**60,925**	**64,032**	**53,558**	**46,587**
Personāla izdevumi		(27,168)	(27,341)	(24,431)	(20,796)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(10,329)	(13,567)	(8,276)	(11,401)
Nolietojums un amortizācija		(3,862)	(2,961)	(3,634)	(1,503)
Pamatdarbības izdevumi		**(41,359)**	**(43,869)**	**(36,341)**	**(33,700)**
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		**19,566**	**20,163**	**17,217**	**12,887**
Neto kredītzaudējumi	9	(2,631)	(1,847)	(1,096)	(102)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(8)	(214)	3,045	(96)
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		**16,927**	**18,102**	**19,166**	**12,689**
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		(283)	-	(177)	-
Peļņa no pamatdarbības		**16,644**	**18,102**	**18,989**	**12,689**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(430)	(112)	(120)	(49)
Neto peļņa		**16,214**	**17,990**	**18,869**	**12,640**
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	16	0.10	0.11	0.12	0.08
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	16	0.10	0.11	0.12	0.08

Pielikumi no 17. līdz 39. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	6m 2019 Koncerns	**6m 2018 Koncerns** nerevidēts	**6m 2019 Banka**	**6m 2018 Banka** nerevidēts
Neto peļņa	**16,214**	**17,990**	**18,869**	**12,640**
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(480)	(93)	(207)	(82)
Izmaiņas parāda vērtspapīru patiesajā vērtībā	6,198	(2,097)	4,130	(1,437)
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	(275)	59	-	-
Citas rezerves				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	339	224	-	-
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve				
Kapitāla un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	1,199	398	1,196	397
Pārcelšana uz nesadalīto peļņu, izslēdzot	(1,395)	-	(1,395)	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	**5,586**	**(1,509)**	**3,724**	**(1,122)**
Apvienotie ienākumi kopā	**21,800**	**16,481**	**22,593**	**11,518**

Pielikumi no 17. līdz 39. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

	Pielikums	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
		Tūkst. eiro			
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		332,165	405,315	316,912	155,510
Prasības pret kredītiestādēm		117,003	131,902	97,054	110,851
Parāda vērtspapīri	11	1,191,473	989,230	944,716	779,011
Aizdevumi klientiem	12	1,488,494	1,395,692	1,519,701	1,168,116
Kapitāla instrumenti	13	4,686	2,901	4,686	2,875
Citi finanšu instrumenti	13	39,157	34,146	6,369	6,078
Atvasinātie finanšu instrumenti		496	611	496	614
Līdzdalība meitas sabiedrībās	14	-	-	33,485	71,614
Pamatlīdzekļi		50,670	48,893	16,238	4,817
Nemateriālie ieguldījumi		4,771	4,868	4,607	4,651
Nodokļu aktīvi	10	3,314	2,929	2,811	247
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		3,488	-	1,640	-
Pārējie aktīvi		30,020	35,604	24,359	25,599
Kopā aktīvi		**3,265,737**	**3,052,091**	**2,973,074**	**2,329,983**
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi		6,261	7,277	47,582	39,170
Klientu noguldījumi	15	2,835,888	2,645,042	2,529,286	1,937,857
Emitētās parādzīmes	16	60,018	60,010	60,018	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti		522	1,470	522	1,504
Uzkrājumi	9	3,381	3,196	3,382	2,616
Nodokļu saistības	10	583	810	-	-
Pārējās saistības		40,082	37,486	30,916	21,006
Kopā saistības		**2,946,735**	**2,755,291**	**2,671,706**	**2,062,163**
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	17	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		10,117	3,868	4,668	(853)
Nesadalītā peļņa		152,329	136,376	140,144	112,117
Kopā kapitāls un rezerves		**319,002**	**296,800**	**301,368**	**267,820**
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		**3,265,737**	**3,052,091**	**2,973,074**	**2,329,983**
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	18	21,707	22,405	20,843	17,820
Finanšu saistības	18	368,453	344,116	463,204	355,309

Pielikumi no 17. līdz 39. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Koncerns, tūkst. eiro					
	Emitētais pamat-kapitāls	**Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēša-nas rezerve**	**Ārvalstu valūtu pārvērtē-šanas rezerve**	**Pārējās rezerves**	**Nesadalītā peļņa**	**Kopā kapitāls un rezerves**
Atlikums 31/12/2017	**156,556**	**2,161**	**2,257**	**907**	**107,014**	**268,895**
Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, atskaitot nodokli	-	(1,394)	-	-	(5,078)	(6,472)
Koriģētais atlikums 01/01/2018	**156,556**	**767**	**2,257**	**907**	**101,936**	**262,423**
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	17,990	17,990
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,733)	224	-	-	(1,509)
Darījumi ar akcionāriem						
Pārcelts uz rezervēm	-	-	-	406	(406)	-
Atlikums 30/06/2018	**156,556**	**(966)**	**2,481**	**1,313**	**119,520**	**278,904**
Atlikums 31/12/2018	**156,556**	**(951)**	**3,119**	**1,700**	**136,376**	**296,800**
Korekcija 16. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, atskaitot nodokli	-	-	-	-	-	-
Koriģētais atlikums 01/01/2019	**156,556**	**(951)**	**3,119**	**1,700**	**136,376**	**296,800**
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	16,214	16,214
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	402	-	402
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	6,642	339	-	(1,395)	5,586
Darījumi ar akcionāriem						
Pārcelts uz rezervēm (*2. pielikums*)	-	-	-	(1,134)	1,134	-
Atlikums 30/06/2019	**156,556**	**5,691**	**3,458**	**968**	**152,329**	**319,002**

	Banka, tūkst. eiro					
	Emitētais pamat-kapitāls	**Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēša-nas rezerve**	**Ārvalstu valūtu pārvērtē-šanas rezerve**	**Pārējās rezerves**	**Nesadalītā peļņa**	**Kopā kapitāls un rezerves**
Atlikums 31/12/2017	**156,556**	**1,511**	**-**	**-**	**81,828**	**239,895**
Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, atskaitot nodokli	-	(1,854)	-	-	(2,748)	(4,602)
Koriģētais atlikums 01/01/2018	**156,556**	**(343)**	**-**	**-**	**79,080**	**235,293**
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	12,640	12,640
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,122)	-	-	-	(1,122)
Atlikums 30/06/2018	**156,556**	**(1,465)**	**-**	**-**	**91,720**	**246,811**
Atlikums 31/12/2018	**156,556**	**(1,240)**	**-**	**387**	**112,117**	**267,820**
Korekcija 16. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, atskaitot nodokli	-	-	-	-	-	-
Koriģētais atlikums 01/01/2019	**156,556**	**(1,240)**	**-**	**387**	**112,117**	**267,820**
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	18,869	18,869
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	402	-	402
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	5,119	-	-	(1,395)	3,724
Darījumi ar akcionāriem						
AB „Citadele” bankas integrācija (*2. pielikums*)	-	-	-	-	10,553	10,553
Atlikums 30/06/2019	**156,556**	**3,879**	**-**	**789**	**140,144**	**301,368**

Pielikumi no 17. līdz 39 . lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	6m 2019 Koncerns	6m 2018 Koncerns nerevidēts	6m 2019 Banka	6m 2018 Banka nerevidēts
		Tūkst. eiro			
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem		16,644	18,102	18,989	12,689
Procentu ienākumi	5	(49,546)	(47,829)	(45,023)	(36,476)
Procentu izdevumi	5	7,694	7,934	7,753	6,918
Dividenžu ienākumi		(20)	(16)	(1,567)	(16)
Nolietojums un amortizācija		3,862	2,961	3,634	1,503
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		2,639	2,061	(1,949)	198
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		3,327	(5,215)	8,696	(465)
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		**(15,400)**	**(22,002)**	**(9,467)**	**(15,649)**
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		(93,956)	(33,561)	(87,426)	(18,778)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		190,841	(285,837)	159,494	(203,232)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		1,567	(30,285)	(3,202)	(21,246)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(5,511)	23,016	(3,902)	(17,411)
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(833)	(2,198)	(836)	(2,132)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		(93)	(4,701)	1,084	(4,391)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(2,352)	(3,164)	(9,184)	1,219
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		**74,263**	**(358,732)**	**46,561**	**(281,620)**
Saņemti procenti		48,805	48,127	43,429	36,974
Samaksāti procenti		(5,881)	(6,769)	(5,243)	(5,775)
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,000)	(251)	(599)	(34)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		**116,187**	**(317,625)**	**84,148**	**(250,455)**
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1,558)	(4,103)	(1,502)	(3,248)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		8	17	8	1
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(439,605)	(314,742)	(356,470)	(172,677)
Ienākumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		236,528	329,743	190,388	184,160
Saņemtas dividendes		20	16	20	16
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums AB „Citadele” bankas integrācijas rezultātā (2. pielikums)		-	-	222,022	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās un to atsavināšana		-	-	(2,678)	24
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		**(204,607)**	**10,931**	**51,788**	**8,276**
Finanšu darbība					
Pakārtoto saistību atmaksa		-	(18,400)	-	(18,400)
Procentu maksājumi par parāda vērtspapīriem un citām pakārtotajām saistībām		(1,818)	(2,599)	(1,818)	(2,599)
Nomas saistību amortizācija		(732)		(1,940)	
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		**(2,550)**	**(20,999)**	**(3,758)**	**(20,999)**
Naudas plūsma pārskata periodā		**(90,970)**	**(327,693)**	**132,178**	**(263,178)**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		**499,985**	**858,773**	**238,561**	**694,808**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	20	**409,015**	**531,080**	**370,739**	**431,630**

Pielikumi no 17. līdz 39 . lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2018. gada 31. decembri vai par sešu mēnešu periodu līdz 2019. gada 30. jūnijam, ja vien nav noteikts citādi.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos 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 UN LIETUVAS BANKAS PIEVIENOŠANA

Citadele ir Latvijā reģistrēta banka, kas piedāvā privātpersonu apkalpošanu, kā arī privātbankas, aktīvu pārvaldes, kreditēšanas, līzinga un citus komercbankas pakalpojumus. 2019. gada 30. jūnijā Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncernam ir meitas banka Šveicē, kā arī citas meitas sabiedrības, kuru vidū ir finanšu pakalpojumu uzņēmumi. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis – Latvija, Lietuva un Igaunija. Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību tā uzsāka 2010. gada 1. augustā.

2019. gada 30. jūnijā Koncernā strādāja 1,480 (2018: 1,492) un Bankā strādāja 1,391 (2018: 1,147) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). Darbinieku skaits Bankai 2019. gada janvārī palielinājās pārceļot biznesu no AB „Citadele” bankas (Lietuva) uz AS „Citadele banka” Lietuvas filiāli.

AB „Citadele” bankas (Lietuva) pievienošana

Pārveidojot AB „Citadele” bankas (Lietuva) par AS „Citadele banka” Lietuvas filiāli 2019. gada janvārī, meitas sabiedrības aktīvi, saistības un kapitāls tika pārņemti Bankas bilancē. Atbilstoši Koncerna grāmatvedības uzskaites politikai, pozitīvā starpība 10.6 miljonu EUR apmērā starp Bankas ieguldījumu meitas sabiedrībā un meitas sabiedrības pašu kapitālu tika atzīta tieši Bankas nesadalītajā peļņā (skatīt Pašu kapitāla izmaiņu pārskatu). Šim darījumam nav ietekmes uz Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Tā kā darījums ir noslēgts Koncerna ietvaros, tam nav ietekmes arī uz Koncerna finansēm, izņemot to, ka iepriekš atzītā likumā noteiktā rezerve 1.1 miljona eiro apmērā ir pārcelta uz nesadalīto peļņu (saistībā ar izmaiņām juridiskajā statusā).

	Banka uz 01/01/2019, tūkst. eiro			
	Banka pirms pievienošanas	**AB „Citadele” atsevišķi, konsolidācijas apjoms**	**Savstarpējie norēķini un iekšgrupas transakcijas**	**Banka pēc pievienošanas**
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	155,510	219,955	-	375,465
Prasības pret kredītiestādēm	110,851	2,579	(2,159)	111,271
Parāda vērtspapīri	779,011	-	-	779,011
Aizdevumi klientiem	1,168,116	262,797	-	1,430,913
Kapitāla instrumenti	2,875	26	-	2,901
Citi finanšu instrumenti	6,078	-	-	6,078
Atvasinātie finanšu instrumenti	614	28	(28)	614
Līdzdalība meitas sabiedrībās	71,614	-	(43,836)	27,778
Pamatlīdzekļi	4,817	2,009	-	6,826
Nemateriālie ieguldījumi	4,651	-	-	4,651
Nodokļu aktīvi	247	2,179	-	2,426
Pārējie aktīvi	25,599	1,667	(229)	27,037
Kopā aktīvi	**2,329,983**	**491,240**	**(46,252)**	**2,774,971**
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	39,170	512	(2,159)	37,523
Klientu noguldījumi	1,937,857	431,336	-	2,369,193
Emitētās parādzīmes	60,010	-	-	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,504	-	(28)	1,476
Uzkrājumi	2,616	1,985	-	4,601
Nodokļu saistības	-	94	-	94
Pārējās saistības	21,006	2,924	(229)	23,701
Kopā saistības	**2,062,163**	**436,851**	**(2,416)**	**2,496,598**
Kapitāls (skatīt pašu kapitāla izmaiņu pārskats)	**267,820**	**54,389**	**(43,836)**	**278,373**
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**2,329,983**	**491,240**	**(46,252)**	**2,774,971**
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	17,820	5,093	-	22,913
Finanšu saistības	355,309	28,658	-	383,967

3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

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 izmaiņu izpratnei nepieciešamus notikumus un darījumus, kas veikti kopš konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, izsniegšanas. Šie 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 starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2018. gadu.

b) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kuras nebija spēkā iepriekšējā finanšu pārskata sagatavošanas brīdī. Turpmāk ir aprakstīti standarti, kas attiecas uz Koncernu un stājas spēkā 2019. gadā, kā arī prasības, kas stāsies spēkā vēlākos pārskata periodos. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegts tās apraksts.

2019. gadā spēkā esošās jaunās prasības

16. SFPS – "Nomas" (aizvieto 17. SGS, 4. SFPIK, 15. PIK, 27. PIK). Koncerns sākotnēji piemēroja 16. SFPS, izmantojot modificēto retrospektīvo metodi, saskaņā ar kuru salīdzināmā informācija netika labota, un Koncerns ir izdarījis izvēli piemērot jauno standartu, neveicot izmaiņas nesadalītajā peļņā 2019. gada 1. janvārī.

Noma ir līgums vai daļa no līguma, ar ko piešķir tiesības aktīvu (pamatā esošo aktīvu) izmantot noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Saskaņā ar jaunā standarta prasībām, uzsākot tādu aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Koncerna aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Koncerns ir izdarījis izvēli neatzīt mazvērtīgu aktīvu lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, bet tā vietā nomas maksājumus par šādiem mazvērtīgiem aktīviem atzīt izdevumos nomas perioda laikā.

Iznomātājiem nomas klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā nemainās, tāpēc jaunam standartam nav tiešas ietekmes uz Koncernu kā iznomātāju.

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Koncerna nodomi, kā arī iznomātājam un nomniekam pieejamās iespēja pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek atzīta jauna noma, savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtētas atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Peļņu vai zaudējumus (jā tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncernam kā nomniekam svarīgākais nomas līgumu veids ir īres līgumi filiāļu tīklam un citām telpām, kas tiek izmantotas Koncerna pamatdarbības vajadzībām. Vairumu nomas līgumu gan Koncernam, gan nomniekam ir tiesības pārtraukt pirms to termiņa, savukārt citus nomas līgumus ir iespējams pagarināt pēc Koncerna ieskatiem. Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar trīs gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts īsāks nomas termiņš. Attiecībā uz filiālēm šādu apsvērumu pamatā ir nodoms pāriet uz digitālu darbības modeli, samazinot fizisko klātbūtni. Koncernam pieder ēka, kurā atrodas tā centrālais birojs, kuru Banka nomā no vienas no tās meitas sabiedrībām. Tā kā abas šīs puses atrodas kopīgā kontrolē, nomas termiņu var pagarināt vai saīsināt pēc vadības ieskatiem. Centrālā biroja nomas darījumam, kas tiek veikts Koncerna ietvaros, piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar Koncerna saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Ietvertā aizņēmuma procentu likme sākotnējās piemērošanas datumā bija 1.05%, kas noteikta pēc Bankas noguldījumu procentu likmes, pieskaitot 0.5% riska bāzi, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija. Koncerns izmanto mazvērtīgiem posteņiem piemērojamo praktisko izņēmumu, kas paredz, ka jebkuri posteņi, kuru radītā naudas aizplūde nomas periodā ir mazāka par 5 tūkstošiem ASV dolāru, netiek iekļauti standarta darbības jomā.

Jaunā standarta pieņemšanas brīdī Bankai tika atzīts lietošanas tiesību aktīvs 11.2 miljonu eiro apmērā, bet Koncernam – 3.7 miljoni eiro. Ir atzītas atbilstošas nomas saistības. Pārskata periodā Banka ir atzinusi lietošanas tiesību aktīva amortizāciju 2.0 miljonu eiro apmērā, bet Koncerns – 0.8 miljonu eiro apmērā.

	Koncerns	Banka
Nākotnes minimālie nomas maksājumi neatceļamu operatīvās nomas līgumu ietvaros		
2018. gada 31. decembrī (17. SGS)	**1,417**	**6,272**
Īstermiņa un mazvērtīgu aktīvu nomas	(31)	(31)
Atzītais nomas termiņš pārsniedz neatceļamo nomas periodu	2,389	5,170
Diskontēšanas ar ietverto aizņēmuma procentu likmi ietekme	(59)	(184)
Nomas saistības 2019. gada 1. janvārī (16. SFPS)	**3,716**	**11,227**

Jauni standarti, to papildinājumi un interpretācijas, kurām nav būtiskas ietekmes uz Koncernu:
23. SFPIK – "Nenoteiktība attiecībā uz ienākumu nodokļa uzskaiti"
Grozījumi 9. SFPS – "Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju"
Grozījumi 28. SGS – "Ilgtermiņa līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos"
Grozījumi 19. SGS – "Plāna grozījumi, samazinājums vai norēķins"
Ikgadējie papildinājumi SFPS, 2015.-2017. gadu ciklam – Grozījumi 3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS.

Nākotnes prasības

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2019. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi uz finanšu pārskatiem, ja tāda ir.

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi". Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek sniegts apdrošinājuma segums, un ievērojot riska

samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos.

Grozījumi atsaucēs uz SFPS standartu konceptuālo struktūru
Grozījumi 3. SFPS – “Uzņēmējdarbības definīcija”
Grozījumi 1. SGS un 8. SGS – “Būtiskuma definīcija”
Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – “Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Katra Koncerna uzņēmuma darījumu uzskaites valūta ir tā ekonomiskās vides valūtā, kurā uzņēmums darbojas. Bankas, tās Baltijas meitas sabiedrību uzskaites valūta un Koncerna finanšu pārskatu uzrādīšanas 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 pārskatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no aktīvu vērtības samazinājuma, kontroles noteikšanu pār ieguldījumu uzņēmumu konsolidēšanas mērķiem un atzīstamo atliktā nodokļa aktīvu un saistību summu novērtējumu. Pārskata perioda laikā vadība pārvērtēja finanšu aktīvu un ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumu, kā arī atliktā nodokļa aktīvus un saistības, piemērojot to pašu metodoloģiju, kas tika izmantota, sagatavojot gada pārskatu par 2018. gadu.

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.

Pārskata perioda laikā tika ieviestas izmaiņas Koncerna darbības segmentos, atspoguļojot izmaiņas stratēģiskajās prioritātēs un organizatoriskajā struktūrā. Atsevišķas operācijas ir pārceltas uz citiem darbības segmentiem. Šīs izmaiņas ir pilnībā ieviestas šajā segmentu atskaitē. Atbilstošas korekcijas ir veiktas iepriekšējo periodu salīdzinošajā informācijā.

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 iekšējas pārskaitījuma likmes. Iekšējā pārskaitījuma likmes aprēķinos tiek ņemts vērā dzēšanas termiņš, valūta un darījuma izpildes laiks. Segmentu ienākumus un izdevumus uzrāda sadalījumā pa tos radošajām vienībām un aplēstajās tirgus cenās. Uz darbības segmentiem tiek attiecinātas gan tiešas, gan netiešas izmaksas, ieskaitot pieskaitāmās izmaksas un ārkārtas posteņus. Netiešās izmaksas, kas rodas saistībā ar iekšējiem pakalpojumiem, tiek piestādītas iekšējiem pakalpojumu lietotājiem un iegrāmatotas kredītā pakalpojumu sniedzējam. Pakalpojumi koncerna ietvaros tiek sniegti par aplēstām tirgus cenām vai par pilnu samaksu.

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:

Privātpersonas

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

Mazais bizness

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

Komercsabiedrības

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

Kapitāla pārvaldība

Privātbaņķieru, konsultāciju, ieguldījumu un kapitāla pārvaldības pakalpojumi turīgām privātpersonām un to uzņēmumiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Šveice

Šis segments iekļauj „AP Anlage & Privatbank” AG darbību.

Noma

Pamatdarbības ienākumi un izdevumi (koriģēti ar FTP likmi) no finanšu nomas un faktoringa pakalpojumiem, kas sniegti privātpersonām un komercsabiedrībām Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Faktoringa un nomas portfelis ir uzrādīts “Privātpersonu” un “Mazā biznesa” segmentu aktīvu sastāvā atkarībā no klienta profila.

Citi

Atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā meitas sabiedrību darbības rezultāts, kuras nesniedz finanšu pakalpojumus.

Koncerna segmenti

Uz 30/06/2019 un par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 30/06/2019
Tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti							
	Privāt-personas	**Mazais bizness**	**Komercsa-biedrības**	**Kapitāla pārvaldība**	**Šveice**	**Noma**	**Citi**	**Kopā**
Procentu ienākumi	18,788	3,117	14,993	1,241	1,894	4,912	4,601	49,546
Procentu izdevumi	(1,065)	(37)	(154)	(1,161)	(326)	-	(4,951)	(7,694)
Neto procentu ienākumi	**17,723**	**3,080**	**14,839**	**80**	**1,568**	**4,912**	**(350)**	**41,852**
Komisijas naudas ienākumi	6,710	3,935	6,038	7,445	1,974	55	978	27,135
Komisijas naudas izdevumi	(4,238)	(1,747)	(4,252)	(1,491)	(182)	(21)	(833)	(12,764)
Neto komisijas naudas ienākumi	**2,472**	**2,188**	**1,786**	**5,954**	**1,792**	**34**	**145**	**14,371**
Neto finanšu ienākumi	384	262	221	1,669	359	-	996	3,891
Neto pārējie ienākumi	122	16	36	2	-	(130)	765	811
Pamatdarbības ienākumi	**20,701**	**5,546**	**16,882**	**7,705**	**3,719**	**4,816**	**1,556**	**60,925**
Neto finansēšanas alokācija	(724)	(72)	(1,535)	1,889	361	(134)	215	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	**19,977**	**5,474**	**15,347**	**9,594**	**4,080**	**4,682**	**1,771**	**60,925**
Aktīvi								
Kase, centrālās bankas	1,031	-	-	-	15,253	-	315,881	332,165
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	1,343	18,554	52	97,054	117,003
Parāda vērtspapīri	-	-	-	17,096	229,660	-	944,717	1,191,473
Aizdevumi klientiem	593,847	236,416	603,445	45,098	2,549	-	7,139	1,488,494
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	4,686	4,686
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	32,788	-	-	6,369	39,157
Pārējie aktīvi	717	173	1,627	1,581	846	1,568	86,247	92,759
Kopā aktīvi	**595,595**	**236,589**	**605,072**	**97,906**	**266,862**	**1,620**	**1,462,093**	**3,265,737**
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	20	-	6,241	6,261
Klientu noguldījumi	946,989	230,283	628,072	727,835	281,947	-	20,762	2,835,888
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,018	60,018
Pārējās saistības	149	359	889	13,335	2,001	1,228	26,607	44,568
Kopā saistības	**947,138**	**230,642**	**628,961**	**741,170**	**283,968**	**1,228**	**113,628**	**2,946,735**

Uz 31/12/2018 un par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 30/06/2018 (nerevidēts)
Tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti							
	Privāt-personas	**Mazais bizness**	**Komercsa-biedrības**	**Kapitāla pārvaldība**	**Šveice**	**Noma**	**Citi**	**Kopā**
Procentu ienākumi	16,924	2,919	16,217	1,134	1,536	4,602	4,497	47,829
Procentu izdevumi	(1,773)	(135)	(799)	(1,074)	(289)	-	(3,864)	(7,934)
Neto procentu ienākumi	**15,151**	**2,784**	**15,418**	**60**	**1,247**	**4,602**	**633**	**39,895**
Komisijas naudas ienākumi	6,634	2,962	6,121	10,041	1,783	46	545	28,132
Komisijas naudas izdevumi	(4,409)	(1,431)	(4,112)	(1,389)	(179)	(1)	(842)	(12,363)
Neto komisijas naudas ienākumi	**2,225**	**1,531**	**2,009**	**8,652**	**1,604**	**45**	**(297)**	**15,769**
Neto finanšu ienākumi	326	267	775	2,625	255	-	2,327	6,575
Neto pārējie ienākumi	113	161	(24)	354	-	47	1,142	1,793
Pamatdarbības ienākumi	**17,815**	**4,743**	**18,178**	**11,691**	**3,106**	**4,694**	**3,805**	**64,032**
Neto finansēšanas alokācija	505	37	(899)	2,497	164	(361)	(1,943)	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	**18,320**	**4,780**	**17,279**	**14,188**	**3,270**	**4,333**	**1,862**	**64,032**
Aktīvi								
Kase, centrālās bankas	-	-	-	-	29,849	-	375,466	405,315
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,368	37,688	-	91,846	131,902
Parāda vērtspapīri	-	-	-	14,348	195,871	-	779,011	989,230
Aizdevumi klientiem	553,252	206,189	585,615	40,676	2,419	-	7,541	1,395,692
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	2,901	2,901
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	28,068	-	-	6,078	34,146
Kopā segmentu aktīvi	**553,252**	**206,189**	**585,615**	**85,460**	**265,827**	**-**	**1,262,843**	**2,959,186**
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	1	-	-	7,276	7,277
Klientu noguldījumi	921,646	186,363	587,208	683,703	253,458	-	12,664	2,645,042
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,010	60,010
Kopā segmentu saistības	**921,646**	**186,363**	**587,208**	**683,704**	**253,458**	**-**	**79,950**	**2,712,329**

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2019 Koncerns	**6m 2018 Koncerns** nerevidēts	**6m 2019 Banka**	**6m 2018 Banka** nerevidēts
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:				
amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
aizdevumi klientiem	38,615	37,237	40,764	32,655
parāda vērtspapīri	1,954	1,968	1,587	1,551
prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	580	728	427	610
patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	3,510	3,317	2,245	1,660
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	4,887	4,579	-	-
Procentu ienākumi kopā	**49,546**	**47,829**	**45,023**	**36,476**
Procentu izdevumi:				
amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības:				
klientu noguldījumi	(4,533)	(4,228)	(4,244)	(3,187)
emitētās parādzīmes	(1,808)	(1,808)	(1,808)	(1,808)
kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	(776)	(1,353)	(1,163)	(1,475)
patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
klientu noguldījumi	(76)	(95)	-	-
Nomas saistības	(19)	-	(55)	-
citi procentu izdevumi	(482)	(450)	(483)	(448)
Procentu izdevumi kopā	**(7,694)**	**(7,934)**	**(7,753)**	**(6,918)**
Neto procentu ienākumi	**41,852**	**39,895**	**37,270**	**29,558**

Atsevišķiem augstas likviditātes aktīviem, piemēram, riska darījumiem ar noteiktām centrālajām bankām, valdībām un kredītiestādēm, ir negatīva efektīvā procentu likme. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi.

Citi procentu izdevumi ietver Finanšu stabilitātes nodevu un līdzīgus izdevumus. Finanšu stabilitātes nodevas mērķis ir stiprināt visu finanšu sistēmu, lai, ja nepieciešams, finansētu pasākumus, kas mazinās finansiālās grūtībās nonākušo kredītiestāžu negatīvo ietekmi uz citiem finanšu tirgus dalībniekiem, kā arī, lai daļēji kompensētu valsts budžeta līdzekļus, kas tika novirzīti situācijas stabilizēšanas pasākumiem finanšu sektorā, no kuriem tiešu vai netiešu labumu guva banku sektors kopumā. Tā kā šāda nodeva darbojas kā instruments, no kura atsevišķos gadījumos noguldītāji gūtu labumu, un nodevas maksa ir tieši saistīta ar saistību apjomu, tā tiek uzrādīta kā procentu izdevumi.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2019 Koncerns	**6m 2018 Koncerns** nerevidēts	**6m 2019 Banka**	**6m 2018 Banka** nerevidēts
Komisijas naudas ienākumi:				
kartes	14,681	13,446	14,644	12,171
maksājumi un transakcijas	7,138	9,220	5,626	6,605
aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	3,404	3,722	766	817
vērtspapīri	299	385	257	276
pārējie	905	810	493	623
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	**26,427**	**27,583**	**21,786**	**20,492**
Garantijas, akreditīvi un kredīti	708	549	716	378
Komisijas naudas ienākumi kopā	**27,135**	**28,132**	**22,502**	**20,870**
Komisijas naudas izdevumi:				
kartes	(9,806)	(9,585)	(9,806)	(8,518)
maksājumi un transakcijas	(783)	(747)	(688)	(611)
uzraudzības maksas	(750)	(552)	(695)	(466)
aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīri	(414)	(486)	(340)	(374)
pārējie	(1,011)	(993)	(919)	(758)
Komisijas naudas izdevumi kopā	**(12,764)**	**(12,363)**	**(12,448)**	**(10,727)**
Neto komisijas naudas ienākumi	**14,371**	**15,769**	**10,054**	**10,143**

Gada un ceturkšņa uzraudzības maksas Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Eiropas Centrālajai bankai, Vienotā noregulējuma valdei un citas līdzīgas maksas ir tieši atkarīgas no bankas darbības apjoma (galvenokārt no aktīvu apjoma) un tāpēc ir uzrādītas kā komisijas naudas izdevumi.

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2019 Koncerns	**6m 2018 Koncerns** nerevidēts	**6m 2019 Banka**	**6m 2018 Banka** nerevidēts
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	3,212	6,658	3,037	5,515
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	480	93	207	82
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(222)	-	(222)	-
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	421	(176)	-	-
Kopā neto finanšu ienākumi	**3,891**	**6,575**	**3,022**	**5,597**

8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDABĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2019 Koncerns	**6m 2018 Koncerns** nerevidēts	**6m 2019 Banka**	**6m 2018 Banka** nerevidēts
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	3,186	2,909	2,727	2,044
Konsultācijas un dažādi pakalpojumi	2,167	3,174	1,788	2,664
Īre, telpas un nekustamais īpašums	1,443	2,196	933	2,845
Reklāma un mārketings	982	1,637	951	1,345
Neatgūstamais PVN	857	1,769	678	1,402
Pārējie	1,694	1,882	1,199	1,101
Kopā pārējie izdevumi	**10,329**	**13,567**	**8,276**	**11,401**

Operatīvās nomas izdevumi, kas iepriekš tika uzrādīti kā „Īre, telpas un nekustamais īpašums”, 2019. gadā atbilstoši 16. SFPS (Nomas) prasībām ir uzrādīti kā „Nolietojums un amortizācija”. Līdzīgi iekļautie procentu izdevumi par nomas saistībām tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Tā kā jaunais standarts nav jāpiemēro retrospektīvi, salīdzinošā informācija nav pārklasificēta. Visi komunālo pakalpojumu izdevumi ir uzrādīti postenī „Īre, telpas un nekustamais īpašums”, un ietver arī atsevišķas nomas maksas, kuras pēc jaunā standarta prasībām neatbilst nolietojuma kritērijiem. Skatīt 3. pielikuma b) daļu (*Jauni standarti un grozījumi*).

9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	6m 2019 Koncerns	**6m 2018 Koncerns** nerevidēts	**6m 2019 Banka**	**6m 2018 Banka** nerevidēts
Prasības pret kredītiestādēm	12	(60)	12	(61)
Parāda vērtspapīri	(144)	82	(143)	81
Aizdevumi klientiem	(3,406)	(4,578)	(3,389)	(2,232)
Garantijas un akreditīvi	-	16	-	12
Neizmantotie piešķirtie kredīti	(620)	515	(621)	387
Atgūti norakstītie aktīvi	1,527	2,178	3,045	1,711
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	**(2,631)**	**(1,847)**	**(1,096)**	**(102)**

Parastās komercdarbības ietvaros atsevišķu kredītu atgūstamība samazinās, bet citu – pieaug. Aktīvi, kuriem atzīts pilns vērtības samazinājums un kuru atgūšana varētu būt ekonomiski neizdevīga vai neiespējama, var tikt norakstīti. Norakstot kredītu pilnīgi vai daļēji, prasījums pret aizņēmēju parasti netiek atcelts. Kredītus norakstot pilnā vai daļējā apmērā, tiek samazināti specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas. Laiku pa laikam iepriekš norakstītie aktīvi tiek atgūti atmaksu rezultātā vai no aktīvu kopumu pārdošanas sabiedrībām, kas specializējas parādu atgūšanā. Šādos gadījumos tiek atzīta norakstīto aktīvu atgūšana. Pārskata periodā norakstītās summas ir līgumā noteiktās summas, atskaitot soda naudas (Koncerna politika paredz atzīt sodus naudas saņemšanas brīdī), kas atzītas par šiem līgumiem; šīs summas Koncerns turpina atgūt.

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 01/01/2019	**Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā**	**Norakstīts**	**Citas korekcijas**	**Slēguma atlikums 30/06/2019**
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	61	(12)	-	-	49
Parāda vērtspapīri	352	145	-	1	498
Aizdevumi klientiem	12,394	1,414	-	(1)	13,807
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,102	771	-	(3)	2,870
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**14,909**	**2,318**	**-**	**(3)**	**17,224**
2. stadija					
Parāda vērtspapīri	10	(1)	-	-	9
Aizdevumi klientiem	7,415	(741)	-	11	6,685
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	411	(151)	-	3	263
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**7,836**	**(893)**	**-**	**14**	**6,957**
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	46,985	2,733	(10,221)	66	39,563
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	249	-	-	-	249
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**47,234**	**2,733**	**(10,221)**	**66**	**39,812**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**69,979**	**4,158**	**(10,221)**	**77**	**63,993**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*145*				*150*

	Koncerns, tūkst. eiro (nerevidēts)				
	Sākuma atlikums 01/01/2018	**Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā**	**Norakstīts**	**Citas korekcijas**	**Slēguma atlikums 30/06/2018**
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	13	60	-	(9)	64
Parāda vērtspapīri	392	(82)	-	5	315
Aizdevumi klientiem	11,634	(457)	-	1	11,178
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,765	(653)	-	-	3,112
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**15,804**	**(1,132)**	**-**	**(3)**	**14,669**
2. stadija					
Parāda vērtspapīri	28	-	-	-	28
Aizdevumi klientiem	10,137	(175)	(7)	-	9,955
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	231	174	-	-	405
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**10,396**	**(1)**	**(7)**	**-**	**10,388**
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	58,030	5,210	(3,155)	260	60,345
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	122	(52)	-	268	338
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**58,152**	**5,158**	**(3,155)**	**528**	**60,683**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**84,352**	**4,025**	**(3,162)**	**525**	**85,740**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*132*				*126*

	Banka, tūkst. eiro					
	Sākuma atlikums 01/01/2019	**Pievienošana (*2. pielikums*)**	**Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā**	**Norakstīts**	**Citas korekcijas**	**Slēguma atlikums 30/06/2019**
1. stadija						
Prasības pret kredītiestādēm	61		(12)	-	-	49
Parāda vērtspapīri	245		145	-	-	390
Aizdevumi klientiem	9,634	1,323	1,493	-	-	12,450
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,984	113	771	-	2	2,870
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**11,924**	**1,436**	**2,397**	**-**	**2**	**15,759**
2. stadija						
Parāda vērtspapīri	10	-	(2)	-	-	8
Aizdevumi klientiem	6,433	837	(910)		11	6,371
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	386	25	(147)	-	(1)	263
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**6,829**	**862**	**(1,059)**	**-**	**10**	**6,642**
3. stadija						
Aizdevumi klientiem	38,508	6,264	2,806	(10,221)	72	37,429
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	246	1,413	(3)	(1,409)	2	249
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**38,754**	**7,677**	**2,803**	**(11,630)**	**74**	**37,678**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**57,507**	**9,975**	**4,141**	**(11,630)**	**86**	**60,079**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*68*					*70*

	Banka, tūkst. eiro (nerevidēts)				
	Sākuma atlikums 01/01/2018	**Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā**	**Norakstīts**	**Citas korekcijas**	**Slēguma atlikums 30/06/2018**
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	1	61	-	-	62
Parāda vērtspapīri	254	(81)	-	3	176
Aizdevumi klientiem	9,316	(595)	-	-	8,721
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,452	(554)	-	-	2,898
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**13,023**	**(1,169)**	**-**	**3**	**11,857**
2. stadija					
Parāda vērtspapīri	28	-	-	-	28
Aizdevumi klientiem	8,549	(259)	-	-	8,290
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	179	159	-	-	338
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**8,756**	**(100)**	**-**	**-**	**8,656**
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	52,012	3,086	(3,053)	284	52,329
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	56	(4)	-	235	287
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**52,068**	**3,082**	**(3,053)**	**519**	**52,616**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**73,847**	**1,813**	**(3,053)**	**522**	**73,129**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*51*				*42*

10. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļu izdevumi

	Tūkst. eiro			
	6m 2019 Koncerns	**6m 2018 Koncerns** nerevidēts	**6m 2019 Banka**	**6m 2018 Banka** nerevidēts
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(472)	(382)	(214)	(49)
Atliktais nodoklis	42	270	94	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	**(430)**	**(112)**	**(120)**	**(49)**

Latvijā un Igaunijā uzņēmumu ienākuma nodoklis (UIN) ir jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta. Tāpēc atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc nodokļa likmes, kas piemērojama nesadalītajai peļņai, t.i., 0%. Tādēļ efektīvā nodokļu likme Koncernam un Bankai

Latvijā un Igaunijā bija tuvu 0%. Izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta iepriekšējā nodokļu režīma laikā, Latvijā nerodas papildu UIN izdevumi (Bankai 81.8 miljoni eiro), un šīm tiesībām nav noilguma. Latvijā no peļņas, kas gūta jaunajā nodokļu režīmā, tiek piemērots 20% UIN, kas tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas. Citās jurisdikcijās, kurās Koncerns veic komercdarbību, peļņa tiek aplikta ar nodokli atzīšanas brīdī. Pārskata periodā efektīvā nodokļu likme Koncerna komercdarbībai Šveicē bija apmēram 17%; komercdarbībai Lietuvā tā bija tuvu nullei, kas galvenokārt saistīts ar pozitīvo ietekmi no pārskatītajām aplēsēm attiecībā uz atzīstamajiem pārnesamajiem nodokļu zaudējumiem. Pārskata perioda datumā daļa no Koncerna neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem netiek atzīti atliktā nodokļa vajadzībām, jo nepastāv pietiekama pārliecība, ka nākotnes ar nodokļiem apliekamā peļņa noteiktās meitas sabiedrībās būs pietiekama, lai segtu neizmantotos nodokļu zaudējumus. Atzītā apjoma aplēse ir balstīta uz saprātīgi ticamu trīs gadu prognozi par attiecīgās meitas sabiedrības spēju izmantot nodokļu zaudējumus. Lielāko daļu no atzītā atliktā nodokļa aktīva veido neizmantotie pārnesamie nodokļu zaudējumi Lietuvā.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Atliktā nodokļa aktīvi	2,429	2,429	2,179	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	885	500	632	247
Nodokļu aktīvs	**3,314**	**2,929**	**2,811**	**247**
Atliktā nodokļa saistības	-	(42)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(583)	(768)	-	-
Nodokļu saistības	**(583)**	**(810)**	**-**	**-**

Atzītie atliktā ienākuma nodokļa aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	356	392	281	-
Aktīvu vērtības samazināšanās	180	179	157	-
Neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi	3,346	3,673	2,838	-
Neatzītie nodokļu zaudējumi	(1,453)	(1,852)	(1,097)	-
Pārējie	-	(5)	-	-
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvi, neto	**2,429**	**2,387**	**2,179**	**-**

11. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2019			31/12/2018		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	89,175	87,894	177,069	75,606	68,214	143,820
AA/Aa	118,756	131,147	249,903	99,532	82,792	182,324
A	213,894	430,782	644,676	175,617	377,917	553,534
BBB/Baa	49,198	66,519	115,717	49,738	57,712	107,450
Cits zemāks reitings vai bez reitinga	262	3,846	4,108	247	1,855	2,102
Kopā parāda vērtspapīri	**471,285**	**720,188**	**1,191,473**	**400,740**	**588,490**	**989,230**

	Banka, tūkst. eiro					
	30/06/2019			31/12/2018		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	50,212	72,782	122,994	50,979	58,159	109,138
AA/Aa	60,030	119,964	179,994	51,884	70,603	122,487
A	170,364	408,762	579,126	134,989	358,678	493,667
BBB/Baa	7,463	51,293	58,756	9,174	42,691	51,865
Cits zemāks reitings vai bez reitinga	-	3,846	3,846	-	1,854	1,854
Kopā parāda vērtspapīri	**288,069**	**656,647**	**944,716**	**247,026**	**531,985**	**779,011**

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2019			31/12/2018		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	250,175	7,344	257,519	251,772	6,776	258,548
Lietuva	186,809	6,839	193,648	151,868	3,928	155,796
Nīderlande	12,749	113,186	125,935	12,892	81,948	94,840
Amerikas Savienotās Valstis	13,258	94,519	107,777	10,425	81,788	92,213
Kanāda	4,726	46,497	51,223	5,112	37,408	42,520
Francija	2,945	43,729	46,674	3,832	21,151	24,983
Somija	13,902	26,678	40,580	14,550	11,571	26,121
Vācija	12,715	25,513	38,228	12,714	23,201	35,915
Apvienotā Karaliste	-	33,565	33,565	2,623	26,473	29,096
Igaunija	19,934	13,599	33,533	-	11,862	11,862
Daudzpusējas attīstības bankas	-	42,975	42,975	-	42,243	42,243
Citas valstis	28,933	190,883	219,816	22,338	152,755	175,093
Parāda vērtspapīri kopā	**546,146**	**645,327**	**1,191,473**	**488,126**	**501,104**	**989,230**

	Banka, tūkst. eiro					
	30/06/2019			31/12/2018		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	245,570	5,898	251,468	247,176	5,797	252,973
Lietuva	184,631	5,463	190,094	150,929	2,874	153,803
Nīderlande	8,990	77,888	86,878	9,130	58,885	68,015
Amerikas Savienotās Valstis	8,864	56,565	65,429	8,672	37,980	46,652
Somija	11,394	26,678	38,072	11,324	11,571	22,895
Kanāda	2,075	34,225	36,300	2,149	27,673	29,822
Igaunija	19,934	11,766	31,700	-	10,385	10,385
Francija	-	30,907	30,907	875	6,078	6,953
Daudzpusējas attīstības bankas	-	31,982	31,982	-	31,267	31,267
Citas valstis	21,509	160,377	181,886	24,412	131,834	156,246
Parāda vērtspapīri kopā	**502,967**	**441,749**	**944,716**	**454,667**	**324,344**	**779,011**

2018. gada 30. jūnijā un 2018. gada 31. decembrī visi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ir reģistrēti biržā. Nav nekādu kredītriskam pakļautu ārpusbilances saistību, kas būtu saistītas ar iepriekš minēto vērtspapīru emitentiem. Turklāt neviens ar šiem instrumentiem saistītais maksājums nav kavēts. Kopējā ekspozīcija ar jebkuru atsevišķu valsti, kas iekļauta grupā „Citas valstis” ir mazāka par jebkuru no augstāk uzrādīto valstu ekspozīcijām.

12. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	257,915	211,631	298,094	211,295
Transports un sakari	138,698	137,788	67,800	66,661
Rūpniecība	121,255	123,346	100,202	64,754
Tirdzniecība	108,365	109,612	88,011	54,904
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	78,432	77,799	57,509	55,458
Celtniecība	41,889	40,912	31,439	21,073
Finanšu starpniecība	23,718	32,321	214,233	206,274
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	23,793	27,148	21,161	18,606
Viesnīcas un restorāni	22,033	22,475	19,847	16,763
Pārējās nozares	37,832	35,667	21,619	15,748
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	**853,930**	**818,699**	**919,915**	**731,536**
Mājsaimniecības				
Karšu aizdevumi	64,754	59,628	64,754	55,481
Hipotekārie kredīti	478,554	437,183	478,554	374,549
Finanšu noma	36,366	35,136	-	-
Aizdevumi patēriņam	82,906	74,086	82,906	47,897
Citi aizdevumi	28,123	37,003	26,010	13,228
Kopā mājsaimniecības	**690,703**	**643,036**	**652,224**	**491,155**
Valdības	**3,916**	**751**	**3,812**	**-**
Kopā bruto aizdevumi klientiem	**1,548,549**	**1,462,486**	**1,575,951**	**1,222,691**
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(60,055)	(66,794)	(56,250)	(54,575)
Kopā neto kredīti	**1,488,494**	**1,395,692**	**1,519,701**	**1,168,116**

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/06/2019					31/12/2018				
	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 kavēts	1,249,950	156,811	40,987	(27,257)	1,420,491	1,087,871	194,983	74,788	(31,568)	1,326,074
Kavēts <= 30 dienas	25,686	11,059	3,428	(3,348)	36,825	33,523	7,312	5,722	(3,151)	43,406
Kavēts > 30 un ≤ 90 dienas	-	7,040	4,772	(3,172)	8,640	-	5,497	3,934	(2,625)	6,806
Kavēts > 90 dienas	-	-	48,816	(26,278)	22,538	-	-	48,856	(29,450)	19,406
Kopā aizdevumi klientiem	**1,275,636**	**174,910**	**98,003**	**(60,055)**	**1,488,494**	**1,121,394**	**207,792**	**133,300**	**(66,794)**	**1,395,692**
Garantijas un akreditīvi	21,228	-	479	(208)	21,499	21,901	-	504	(211)	22,194
Finanšu saistības	354,911	13,124	418	(3,174)	365,279	320,222	23,185	281	(2,551)	341,137
Kopā neto kredītekspozīcija	**1,651,775**	**188,034**	**98,900**	**(63,437)**	**1,875,272**	**1,463,517**	**230,977**	**134,085**	**(69,556)**	**1,759,023**

Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Vairāk informācijas skatīt 18. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro									
	30/06/2019					31/12/2018				
	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 kavēts	1,300,386	154,362	37,868	(24,674)	1,467,942	940,103	166,872	54,488	(24,759)	1,136,704
Kavēts <= 30 dienas	13,519	8,838	3,145	(2,792)	22,710	7,268	5,572	2,713	(1,897)	13,656
Kavēts > 30 un ≤ 90 dienas	-	5,178	4,128	(2,776)	6,530	-	2,724	994	(1,592)	2,126
Kavēts > 90 dienas	-	-	48,527	(26,008)	22,519	-	-	41,957	(26,327)	15,630
Kopā aizdevumi klientiem	**1,313,905**	**168,378**	**93,668**	**(56,250)**	**1,519,701**	**947,371**	**175,168**	**100,152**	**(54,575)**	**1,168,116**
Garantijas un akreditīvi	20,364		479	(208)	20,635	17,342	-	478	(208)	17,612
Finanšu saistības	449,662	13,124	418	(3,174)	460,030	333,473	21,588	248	(2,408)	352,901
Kopā neto kredītekspozīcija	**1,783,931**	**181,502**	**94,565**	**(59,632)**	**2,000,366**	**1,298,186**	**196,756**	**100,878**	**(57,191)**	**1,538,629**

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	**6.3%**	**9.1%**	**5.9%**	**8.2%**
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	**3.9%**	**6.2%**	**3.7%**	**5.3%**
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	**40%**	**35%**	**40%**	**38%**

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 ir ievērojami pasliktinājusies aizņēmēja finanšu situācija. 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 zaudējumu līmeņa un nākotnes aplēsēm un, kur pieejams, ņemot vērā kredītu nodrošinājuma patieso vērtību. Papildus informāciju par sagaidāmo kredītzaudējumu aplēsēm skatīt apkopojumā par galvenajiem grāmatvedības principiem.

13. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/06/2019				31/12/2018			
	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32,788	-	-	32,788	28,068	-	-	28,068
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,369	3,562	1,124	11,055	6,078	2,777	124	8,979
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	**39,157**	**3,562**	**1,124**	**43,843**	**34,146**	**2,777**	**124**	**37,047**
No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi	*24,449*	-	-	*24,449*	*21,517*	-	-	*21,517*

Visi ieguldījumi 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.

2019. gada 30. jūnijā Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 6.4 miljoni eiro (2018. gadā: 6.1 miljons eiro) un 21.7 miljons eiro (2018. gadā: 20.1 miljons eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS” vai tās meitas sabiedrības. 12.9 miljoni eiro (2018. gadā: 11.9 miljoni eiro) no šiem Koncerna ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā.

	Banka, tūkst. eiro							
	30/06/2019				31/12/2018			
	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,369	3,562	1,124	11,055	6,078	2,751	124	8,953
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	**6,369**	**3,562**	**1,124**	**11,055**	**6,078**	**2,751**	**124**	**8,953**

14. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	6m 2019	6m 2018 nerevidēts
Atlikums perioda sākumā, neto	**71,614**	**64,725**
AB „Citadele” bankas (Lietuva) apvienošana	(43,838)	-
Kapitāla ieguldījumi esošās meitas sabiedrībās	2,678	-
Meitas sabiedrības pārdošana vai atsavināšana	-	(39)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	3,031	-
Atlikums perioda beigās, neto	**33,485**	**64,686**
Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās perioda beigās	*71,356*	*112,516*

2018. gada 25. oktobrī tika reģistrēta AS „Citadele banka” filiāle Lietuvā ar mērķi pārveidot AB „Citadele” bankas (Lietuva) no meitas sabiedrības par filiāli. Šis lēmums tika pieņemts, lai celtu Koncerna darbības efektivitāti un attīstītu Citadeles pakalpojumus klientiem visā Baltijā. 2019. gadā visi AB „Citadele” bankas (Lietuva) aktīvi, saistības un komercdarbība tika integrēti AS „Citadele banka" Lietuvas filiāli. 2019. gadā Lietuvā Koncerns turpina strādāt kā AS „Citadele banka" Lietuvas filiāle.

2019. gada 5. aprīlī SIA „RPG Interjers” tika apvienota ar SIA „Citadeles moduļi”, un tās darbība atsevišķa uzņēmuma statusā tika pārtraukta. Pēc apvienošanas visi SIA „RPG Interjers” aktīvi, saistības un darbības tika nodotas SIA „Citadeles moduļi”.

Pārskata periodā divu bankas meitas sabiedrību, SIA „Citadele Līzings un Faktorings” un SIA „Citadeles moduļi”, vērtība tika pārskatīta. Kopumā uzkrājumi ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās tika samazināti par 4.4 miljoniem eiro saistībā ar lielāku uzkrāto akcionāru vērtību normāla biznesa ietvaros pirmajā gadījumā un uzlabojušos pelnītspēju otrajā gadījumā.

Uzskaites vērtība ieguldījumam SIA „Citadeles moduļi” ir aplēsta kā atlikusī vērtība no sabiedrības aktīviem, atņemot visas tās saistības. Sabiedrības galvenais aktīvi ir Koncerna biroja māja. Šis īpašums Koncerna konsolidētajos pārskatos ir uzrādīts kā materiālais aktīvs un tiek uzskaitīts nolietojot tā vērtību. Galvenie modeļa ievades dati ir 8.5% (2018: 9.0%) diskonta likme, 2.0% (2018: 2.0%) ilgtermiņa izaugsmes likme un sagaidāmās neto naudas plūsmas no īpašuma. Jutīguma scenāriji: ja diskonta likme mainītos +/-100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība +7.1/-5.2 miljoni eiro (2018: +7.2/-5.4 miljoni eiro), ja nediskontētās akcionāru naudas plūsmas mainītos +/-10%, tad uzskaites vērtība +/-4.4 miljoni eiro (2018: +/-4.5 miljoni eiro).

SIA „Citadele Līzings un Faktorings” uzskaites vērtība tiek noteikta aplēšot pašreizējo vērtību sagaidāmajām brīvajām naudas plūsmām akcionāriem pēc kapitāla attiecināšanas kapitāla pietiekamības prasību izpildei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 12% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzinga biznesa modelis, plus pilna apjoma regulatīvās rezerves kādas tās ir piemērojamas Konsolidācijas līmenī un papildus tam vadības rezerve. Citi būtiski modeļa ievades dati ir 12.0% (2018: 12.0%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības pelnītspēja. Jutīguma scenāriji: ja diskonta likme +/- 100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība +1.1/-0.9 miljoni eiro (2018: +1.1/-0.9 miljoni eiro), ja neto peļņa +/-10%, tad uzskaites vērtība +/-1.3 miljoni eiro (2018: +/-1.3 miljoni eiro).

Pārskata periodā SIA „Hortus Land”, SIA „Hortus Residential” un SIA „Hortus RE” pamatkapitāls tika palielināts par 2.7 miljoniem eiro. Pārskata periodā šiem ieguldījumiem tika atzīts papildu vērtības samazinājums 1.4 miljonu eiro apmērā saistībā ar paredzamajiem darbības zaudējumiem no esošā biznesa.

Konsolidācijas grupa finanšu pārskatu vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							30/06/2019	31/12/2018
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	BNK	MAS	-	-	-	-
AB „Citadele” bankas (apvienota)	112021619	-	BNK	MS	-	-	-	43,837
„AP Anlage & Privatbank” AG	130.0.007.738-0	Switzerland, Limmatquai 4, CH-8001, Zurich	BNK	MS	100	100	13,805	13,805
SIA „Citadele Līzings un Faktorings”	50003760921	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	6,921	4,325
OU „Citadele Leasing & Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	126233315	Lietuva, Viļņa LT-03107, K.Kalinausko iela 13	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Calenia Investments Limited	HE156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	PLS	MS	100	100	-	-
OOO „Mizush Asset Management Ukraina”	32984601	Ukraine, Kiev 03150, Gorkovo 172	IBS	MMS	100	100	-	-
SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	2,300	501
SIA „RPG Interjers” (apvienota)	40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MMS	-	-	-	-
SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	22	-
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	704	-
SIA „Hortus RE”	40103752416	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	587	-
				Ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā			**33,485**	**71,614**

*BNK – kredītiestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzinga kompānija, PLS – palīgsabiedrība, APS – apdrošināšanas sabiedrība. ** MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība, MAS – mātes sabiedrība.

15. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Mājsaimniecības	1,599,564	1,517,055	1,485,325	1,145,694
Ne finanšu sabiedrības	1,042,052	967,640	848,342	666,398
Finanšu sabiedrības	127,371	110,436	128,718	104,122
Valdības	50,694	43,750	50,694	18,428
Citi	16,207	6,161	16,207	3,215
Kopā klientu noguldījumi	**2,835,888**	**2,645,042**	**2,529,286**	**1,937,857**

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,246,516	2,017,551	2,004,636	1,562,750
Termiņnoguldījumi ar termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	36,432	62,979	31,234	34,738
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	69,094	91,098	60,695	43,832
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 6 mēneši	92,141	89,446	83,682	45,396
vairāk kā 6 mēnesis un mazāk kā 12 mēneši	184,111	169,517	173,329	98,925
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	139,571	145,619	110,761	88,734
Vairāk kā 5 gadi	68,023	68,832	64,949	63,482
Kopā termiņnoguldījumi	589,372	627,491	524,650	375,107
Kopā klientu noguldījumi	**2,835,888**	**2,645,042**	**2,529,286**	**1,937,857**

Klientu noguldījumu klasifikācija pa kategorijām

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	2,799,058	2,611,050	2,529,286	1,937,857
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	36,830	33,992	-	-
Kopā klientu noguldījumi	**2,835,888**	**2,645,042**	**2,529,286**	**1,937,857**
Tajā skaitā tirgum piesaistītās (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības	*24,674*	*21,614*	-	-

Visi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību. Tos veido apdrošināšanas plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum piesaistītās (unit-linked) apdrošināšanas 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 apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs.

16. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotētās nenodrošinātās subordinētās parādzīmes

Emitētās parādzīmes ISIN kods	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat-summa tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība tūkst. eiro	
					30/06/2019	31/12/2018
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,059	20,058
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	39,959	39,952
					60,018	**60,010**

Abas parādzīmju emisijas kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildus informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 22. pielikuma (*Risku pārvaldība*) sadaļā Kapitāla pārvaldība.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā kupona izmaksas datumā

Emitētās parādzīmes ISIN kods	Pēdējais kupona izmaksas datums	Parādzīmju īpašnieku skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880011	24/05/2019	73	38	16,850	84%	35	3,150	16%
LV0000802221	06/06/2019	89	28	32,620	82%	61	7,380	18%

17. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2019. gada 30. jūnijā Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156,555,796 tūkstoši eiro (2018. gadā: 156,555,796 tūkstoši eiro). Bankai ir vienas klases parastās akcijas. 2018. gada 30. jūnijā un 2018. gada 31. decembrī visas akcijas ir emitētas un pilnībā apmaksātas, un Bankai nepieder neviena pašas akcija. Pārskata periodā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

	30/06/2019		31/12/2018	
	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Akcijas ar balsstiesībām
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC[1]	35,082,302	35,082,302	35,082,302	35,082,302
Delan S.à.r.l.[2]	15,597,160	15,597,160	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC[3]	13,864,142	13,864,142	13,864,142	13,864,142
NNS Luxembourg Investments S.à.r.l.[4]	13,864,142	13,864,142	13,864,142	13,864,142
Amolino Holdings Inc.[5]	13,863,987	13,863,987	13,863,987	13,863,987
Shuco LLC[6]	10,998,979	10,998,979	10,998,979	10,998,979
Pārējie akcionāri	14,146,136	14,146,136	14,146,136	14,146,136
Kopā	**156,555,796**	**156,555,796**	**156,555,796**	**156,555,796**

[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.à.r.l. patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC
[3] EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safra
[4] NNS Luxembourg Investments S.à.r.l. patiesais labuma guvējs Nassef O. Sawiris
[5] Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsilie
[6] Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Visas akcijas, izņemot tās, kuras pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai un RA Citadele Holdings LLC, pieder divpadsmit starptautisku investoru konsorcijam.

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. To daļu no darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramo akciju opciju apjoma, par kuru ir saņemti pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā, uzskata par nenokārtotu un iekļauj mazinātās peļņas par akciju aprēķinā. Pārējās 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, un tās neiekļauj mazinātās peļņas par akciju aprēķinā.

	6m 2019 Koncerns	6m 2018 Koncerns nerevidēts	6m 2019 Banka	6m 2018 Banka nerevidēts
Perioda peļņa, EUR tūkst.	16,214	17,990	18,869	12,640
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	**0.10**	**0.11**	**0.12**	**0.08**
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	342	-	342	-
Vidējais svērtais parasto (mazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	**156,898**	**156,556**	**156,898**	**156,556**
Perioda peļņa, EUR tūkst.	16,214	17,990	18,869	12,640
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,898	156,556	156,898	156,556
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	**0.10**	**0.11**	**0.12**	**0.08**

18. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ietver iespējamās saistības, finanšu saistības, ārvalstu valūtas maiņas darījumus, kā arī atvasinātos finanšu instrumentus.

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	21,456	21,970	20,592	17,385
Akreditīvi	251	435	251	435
Iespējamās saistības kopā	**21,707**	**22,405**	**20,843**	**17,820**
Uzkrājumi iespējamām saistībām	(208)	(211)	(208)	(208)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija iespējamajām saistībām	**21,499**	**22,194**	**20,635**	**17,612**
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	99,076	141,731	207,766	179,535
Kredītkartes	124,683	112,863	124,691	103,905
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	130,747	82,604	130,747	71,869
Faktoringa saistības	13,513	6,490	-	-
Citas saistības	434	428	-	-
Finanšu saistības kopā	**368,453**	**344,116**	**463,204**	**355,309**
Uzkrājumi finanšu saistībām	(3,174)	(2,551)	(3,174)	(2,408)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	**365,279**	**341,565**	**460,030**	**352,901**

Finanšu saistības par kredītu izsniegšanu ir laika ziņā ierobežots un saistošs solījums, ka noteiktam aizņēmējam izpildot noteiktus nosacījumiem būs pieejama noteikta kredīta vai kredītlīnijas summa. Daļā no šādiem solījumiem pastāv prasība klientiem izpildīt atsevišķus nosacījumus, pirms tie varēs saņemt solīto naudas summu. Atsevišķas kreditēšanas saistības un neizmantotās kredītlīnijas Koncerns var bez iepriekšēja brīdinājuma atcelt jebkurā laikā vai arī tās var tikt atceltas automātiski, ja kreditēšanas noteikumi un nosacījumi paredz, ka aizņēmēja kredītspējas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

19. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komercsabiedrību parāda vērtspapīri	125,620	98,321	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	63,256	66,831	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	20,279	18,345	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	15,862	13,970	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	**225,017**	**197,467**	**-**	**-**
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	435,405	336,017	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	42,129	43,714	-	997
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	34,616	74,236	34,616	74,236
Akcijas	28,548	26,593	-	-
Nekustamais īpašums	4,912	4,219	-	-
Kredīti	751	801	751	801
Citi	53,304	103,006	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	**599,665**	**588,586**	**35,367**	**76,034**
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	**824,682**	**786,053**	**35,367**	**76,034**

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pensiju plāni	521,902	453,748	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	127,954	118,926	-	-
Citi uzņēmumu un valdības	81,102	122,238	35,367	76,034
Privātpersonas	93,724	91,141	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	**824,682**	**786,053**	**35,367**	**76,034**

20. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	332,165	405,315	316,912	155,510
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm	82,565	95,890	70,092	87,105
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(5,715)	(1,220)	(16,265)	(4,054)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	**409,015**	**499,985**	**370,739**	**238,561**

21. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

Kase un prasības pret centrālajām bankām

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

Prasības pret kredītiestādēm un kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi

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

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu klientiem patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes ir aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem. Ja visas Bankas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, kredītportfeļa patiesā vērtība mainītos par 17.1 miljoniem eiro (2018. gadā: par 14.2 miljoniem eiro).

Parāda vērtspapīri

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

Kapitāla un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā

Ieguldījumi ieguldījumu fondos (uzrādīti kā citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā) ir uzskaitīti nekoriģētās aktīvos tirgos pastāvošās cenās. Kapitāla instrumenti iekļauj arī Citadeles līdzdalību Visa Inc., kas novērtēta, balstoties uz darījuma atlīdzību, kuras apjoms ir atkarīgs no nākotnes notikumiem. Novērtējums ir atkarīgs no valūtu maiņas kursa, Visa Inc. akciju cenas un priekšrocību akciju konvertēšanas likmes, kā arī no likviditātes diskonta 50% apmērā. Uzrādītās 3. līmeņa Visa Inc. priekšrocību akcijas ir daļa no atlīdzības, kas tika saņemta par Citadeles līdzdalības Visa Europe pārdošanu Visa Inc. Pārskata periodā Koncerns un Banka iegādājās nekotētu Latvijas kompānijas kapitāla instrumentu. Šis instruments ir klasificēts patiesās vērtības hierarhijas trešajā līmenī. Pēc sākotnējās iegādes šis instruments ir novērtēts, balstoties uz iekšēji izstrādātu diskontētās naudas plūsmas modeli. Galvenie modeļa ievades dati ir plānotie ienākumi un 12% diskonta likme. Izmainot plānotos ienākumus par +/-20%, ieguldījuma patiesā vērtība mainītos par +/-0.2 miljoniem eiro, izmainot diskonta likmi par +/-100 bāzes punktiem, ieguldījuma patiesā vērtība izmainītos par +/-0.1 miljoniem eiro.

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Klientu noguldījumi

Daļa no klientu noguldījumiem ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet daļa patiesajā vērtībā. Visu patiesajā vērtībā novērtēto klientu noguldījumu portfeli veido dzīvības apdrošināšanas līgumu noguldījumu komponente.

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās. Ja visas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, nepakārtoto nedzīvības apdrošināšanas depozītu portfeļa patiesā vērtība mainītos par 0.24 miljoniem eiro (2018. gadā: 0.13 miljoniem eiro).

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo dzīvības apdrošināšanas depozītu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas ar pašreizējām efektīvām noguldījumu likmēm. Ja visas pieņemtās diskonta likmes pieaugtu par 10%, portfeļa patiesā vērtība samazinātos par 17 tūkstošiem eiro (2018. gadā: par 19 tūkstošiem eiro).

Emitētās parādzīmes

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

Patiesās vērtības hierarhija

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

Vērtēšanas paņēmiens – publiski tirgus ievades dati (2. līmenis)
Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir publiski tirgus dati. Atsevišķos gadījumus tiek izmantoti neatkarīgu trešo pušu sagatavoti vērtēšanas ziņojumi.

Vērtēšanas paņēmiens – nepubliski tirgus ievades dati (3. līmenis)
Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuros būtiski ievades dati nav balstīti uz publiskiem tirgus datiem.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2019. gada 30. jūnijā

			Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – publiski tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nepubliski tirgus ievades dati
Parāda vērtspapīri	471,285	471,285	471,285	-	-
Kapitāla instrumenti	4,686	4,686	-	-	4,686
Citi finanšu instrumenti	39,157	39,157	39,157	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	496	496	-	496	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	332,165	332,165	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	117,003	117,003	-	-	-
Parāda vērtspapīri	720,188	726,832	726,832	-	-
Aizdevumi klientiem	1,488,494	1,498,117	-	-	1,498,117
Kopā aktīvi	**3,173,474**	**3,189,741**	**1,237,274**	**496**	**1,502,803**
Atvasinātie finanšu instrumenti	522	522	-	522	-
Klientu noguldījumi	36,830	36,830	24,674	-	12,156
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	6,261	6,261	-	-	-
Klientu noguldījumi	2,799,058	2,802,732	-	-	2,802,732
Emitētās parādzīmes	60,018	61,191	-	61,191	-
Kopā saistības	**2,902,689**	**2,907,536**	**24,674**	**61,713**	**2,814,888**

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2018. gada 31. decembrī

			Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – publiski tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nepubliski tirgus ievades dati
Parāda vērtspapīri	400,739	400,739	400,739	-	-
Kapitāla instrumenti	2,901	2,901	-	-	2,901
Citi finanšu instrumenti	34,146	34,146	34,146	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	611	611	-	611	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	405,315	405,315	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	131,902	131,902	-	-	-
Parāda vērtspapīri	588,491	587,697	587,697	-	-
Aizdevumi klientiem	1,395,692	1,394,055	-	-	1,394,055
Kopā aktīvi	**2,959,797**	**2,957,366**	**1,022,582**	**611**	**1,396,956**
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,470	1,470	-	1,470	-
Klientu noguldījumi	33,992	33,992	21,614	-	12,378
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	7,277	7,277	-	-	-
Klientu noguldījumi	2,611,050	2,612,243	-	-	2,612,243
Emitētās parādzīmes	60,010	60,383	-	60,383	-
Kopā saistības	**2,713,799**	**2,715,365**	**21,614**	**61,853**	**2,624,621**

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2019. gada 30. jūnijā

			Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – publiski tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nepubliski tirgus ievades dati
Parāda vērtspapīri	288,069	288,069	288,069	-	-
Kapitāla instrumenti	4,686	4,686	-	-	4,686
Citi finanšu instrumenti	6,369	6,369	6,369	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	496	496	-	496	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	316,912	316,912	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	97,054	97,054	-	-	-
Parāda vērtspapīri	656,647	661,436	661,436	-	-
Aizdevumi klientiem	1,519,701	1,529,324	-	-	1,529,324
Kopā aktīvi	**2,889,934**	**2,904,346**	**955,874**	**496**	**1,534,010**
Atvasinātie finanšu instrumenti	522	522	-	522	-
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	47,582	47,582	-	-	-
Klientu noguldījumi	2,529,286	2,532,995	-	-	2,532,995
Emitētās parādzīmes	60,018	61,191	-	61,191	-
Kopā saistības	**2,637,408**	**2,642,290**	**-**	**61,713**	**2,532,995**

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2018. gada 31. decembrī

			Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – publiski tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nepubliski tirgus ievades dati
Parāda vērtspapīri	247,025	247,025	247,025	-	-
Kapitāla instrumenti	2,875	2,875	-	-	2,875
Citi finanšu instrumenti	6,078	6,078	6,078	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	614	614	-	614	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	155,510	155,510	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	110,851	110,851	-	-	-
Parāda vērtspapīri	531,986	531,042	531,042	-	-
Aizdevumi klientiem	1,168,116	1,162,831	-	-	1,162,831
Kopā aktīvi	**2,223,055**	**2,216,826**	**784,145**	**614**	**1,165,706**
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,504	1,504	-	1,504	-
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	39,170	39,170	-	-	-
Klientu noguldījumi	1,937,857	1,939,218	-	-	1,939,218
Emitētās parādzīmes	60,010	60,383	-	60,383	-
Kopā saistības	**2,038,541**	**2,040,275**	**-**	**61,887**	**1,939,218**

Izmaiņas patiesajā vērtībā 3. līmenī klasificētiem vērtspapīriem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

	Tūkst. eiro			
	6m 2019 Koncerns	**6m 2018 Koncerns** nerevidēts	**6m 2019 Banka**	**6m 2018 Banka** nerevidēts
Perioda sākumā, neto	**2,901**	**2,444**	**2,875**	**2,428**
Pārējie apvienotie ienākumi				
Pārējos apvienotajos ienākumus uzrādīta peļņa no pārvērtēšanas	*785*	*397*	*785*	*397*
Jaunas ekspozīcijas	1,000	-	1,000	-
AB „Citadele” bankas (Lietuva) integrācija	-	-	26	-
Perioda beigās, neto	**4,686**	**2,841**	**4,686**	**2,825**

Kapitāla vērtspapīru patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot nepubliskus tirgus datus, tiek klasificēta kā 3. līmeņa patiesā vērtība, jo šie finanšu instrumenti nav kotēti biržā un tirgū nav bijis pietiekams daudzums līdzīgu pirkšanas-pārdošanas darījumu ar šādiem instrumentiem.

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

	Tūkst. eiro	
	6m 2019 Koncerns	**6m 2018 Koncerns** nerevidēts
Atlikums perioda sākumā	**12,378**	**12,104**
Saņemtās prēmijas	1,414	1,298
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(146)	(92)
Izmaksātās atlīdzības	(1,566)	(1,125)
Valūtas kursu svārstību ietekme	1	2
Pārējie	75	107
Atlikums perioda beigās	**12,156**	**12,294**

22. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

Koncerns uzskata risku pārvaldību 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. Nolūkā izvērtēt un uzraudzīt sarežģītus riska darījumus, Koncerns pielieto plašu risku pārvaldības metožu diapazonu savienojumā ar risku komitejām, kuru sastāvā iekļauti dažādi darbinieki no dažādām Koncerna darbības jomām nolūkā līdzsvarot Koncerna biznesa un risku pārvaldības funkciju pārstāvību attiecīgajās komitejās. Koncerns īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Koncerna Risku pārvaldības politiku. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir nodrošināt zemus kopējā riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr tiek izvērtēts attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir nepieņemams, tiek novērsti vai ierobežoti;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve, un uzņemas riskus tikai tādās ekonomikas jomās un ģeogrāfiskajos reģionos, attiecībā uz kuriem tam ir pietiekamas zināšanas un kompetence;

- Koncerna 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 esoša strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Risku pārvaldības mērķis Koncernā ir sekmēt Koncerna izvirzīto mērķu sasniegšanu, Koncerna veiksmīgu attīstību un ilgtermiņa finanšu stabilitāti, maksimāli pasargājot Koncernu no neidentificētu vai neapzinātu risku iestāšanās un uzturot riska apetītei atbilstošu un ekonomiski pamatotu risku līmeni. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Vairāk informācijas par Koncerna risku pārvaldības politikām skatīt jaunākajā Koncerna gada pārskatā.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

	Koncerns uz 30/06/2019, tūkst. eiro					
	Latvija	**Lietuva**	**Igaunija**	**Pārējās ES dalībvalstis**	**Citas valstis**	**Kopā**
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	116,841	116,364	83,707	-	15,253	332,165
Prasības pret kredītiestādēm	1,410	62	-	14,962	100,569	117,003
Parāda vērtspapīri	257,519	193,647	33,534	395,692	311,081	1,191,473
Aizdevumi klientiem	901,763	405,734	149,672	6,842	24,483	1,488,494
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	129	3,433	4,686
Citi finanšu instrumenti	21,714	-	-	17,164	279	39,157
Atvasinātie finanšu instrumenti	161	-	32	215	88	496
Pārējie aktīvi	77,812	4,488	1,828	6,677	1,458	92,263
Kopā aktīvi	**1,378,344**	**720,295**	**268,773**	**441,681**	**456,644**	**3,265,737**
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,166	475	-	165	4,455	6,261
Klientu noguldījumi	1,800,145	410,904	97,960	191,659	335,220	2,835,888
Emitētās parādzīmes	60,018	-	-	-	-	60,018
Atvasinātie finanšu instrumenti	201	-	16	275	30	522
Pārējās saistības	36,719	3,336	1,427	31	2,533	44,046
Kopā saistības	**1,898,249**	**414,715**	**99,403**	**192,130**	**342,238**	**2,946,735**
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	13,296	2,402	3,711	306	1,992	21,707
Finanšu saistības	288,885	73,550	4,897	113	1,008	368,453

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 11. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 15.3 miljoni eiro no Koncerna atlikuma postenī „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2018: 29.8 miljoni eiro). Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm“, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis“, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 15.1 miljoni eiro (2018: 37.1 miljoni eiro), 49.7 miljoni eiro pret Japānas kredītiestādēm un 21.9 miljoni eiro (2018: 23.6 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm. Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti.

	Koncerns uz 31/12/2018, tūkst. eiro					
	Latvija	**Lietuva**	**Igaunija**	**Pārējās ES dalībvalstis**	**Citas valstis**	**Kopā**
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	126,568	219,955	28,942	-	29,850	405,315
Prasības pret kredītiestādēm	2,584	429	-	13,429	115,460	131,902
Parāda vērtspapīri	258,548	155,796	11,862	290,799	272,225	989,230
Aizdevumi klientiem	831,355	382,866	148,039	8,985	24,447	1,395,692
Kapitāla instrumenti	124	-	-	130	2,647	2,901
Citi finanšu instrumenti	20,095	-	-	13,770	281	34,146
Atvasinātie finanšu instrumenti	428	-	-	116	67	611
Pārējie aktīvi	76,063	6,112	2,422	6,656	1,041	92,294
Kopā aktīvi	**1,315,765**	**765,158**	**191,265**	**333,885**	**446,018**	**3,052,091**
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	6,381	512	-	93	291	7,277
Klientu noguldījumi	1,570,226	429,839	107,289	163,981	373,707	2,645,042
Emitētās parādzīmes	60,010	-	-	-	-	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	315	-	-	1,086	69	1,470
Pārējās saistības	34,383	4,422	763	9	1,915	41,492
Kopā saistības	**1,671,315**	**434,773**	**108,052**	**165,169**	**375,982**	**2,755,291**
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	14,481	3,685	1,948	336	1,955	22,405
Finanšu saistības	306,853	29,705	6,375	160	1,023	344,116

	Banka uz 30/06/2019, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	116,841	116,364	83,707	-	-	316,912
Prasības pret kredītiestādēm	37	62	-	11,475	85,480	97,054
Parāda vērtspapīri	251,468	190,093	31,700	254,598	216,857	944,716
Aizdevumi klientiem	941,384	402,980	145,185	6,377	23,775	1,519,701
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	129	3,433	4,686
Citi finanšu instrumenti	6,369	-	-	-	-	6,369
Atvasinātie finanšu instrumenti	161	-	32	215	88	496
Pārējie aktīvi	53,794	6,243	2,049	6,670	14,384	83,140
Kopā aktīvi	**1,371,178**	**715,742**	**262,673**	**279,464**	**344,017**	**2,973,074**
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,166	475	-	165	45,776	47,582
Klientu noguldījumi	1,773,669	411,675	97,767	61,085	185,090	2,529,286
Emitētās parādzīmes	60,018	-	-	-	-	60,018
Atvasinātie finanšu instrumenti	201	-	16	275	30	522
Pārējās saistības	30,051	2,851	1,317	31	48	34,298
Kopā saistības	**1,865,105**	**415,001**	**99,100**	**61,556**	**230,944**	**2,671,706**
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	13,276	2,402	3,711	-	1,454	20,843
Finanšu saistības	331,982	111,293	19,242	113	574	463,204

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 11. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm“, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis“, iekļauj prasības pret Japānas kredītiestādēm 49.7 miljoni eiro (2018. gadā: pret Šveices kredītiestādēm 21.1 miljoni eiro) un 21.9 miljoni eiro (2018. gadā: 23.6 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm.

	Banka uz 31/12/2018, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	126,568	-	28,942	-	-	155,510
Prasības pret kredītiestādēm	152	58	-	11,187	99,454	110,851
Parāda vērtspapīri	252,973	153,802	10,385	181,191	180,660	779,011
Aizdevumi klientiem	872,629	118,762	144,504	8,286	23,935	1,168,116
Kapitāla instrumenti	124	-	-	103	2,648	2,875
Citi finanšu instrumenti	6,078	-	-	-	-	6,078
Atvasinātie finanšu instrumenti	428	4	-	116	66	614
Pārējie aktīvi	37,394	45,988	2,325	6,656	14,565	106,928
Kopā aktīvi	**1,296,346**	**318,614**	**186,156**	**207,539**	**321,328**	**2,329,983**
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	6,381	2,162	-	93	30,534	39,170
Klientu noguldījumi	1,544,700	18,164	107,424	71,200	196,369	1,937,857
Emitētās parādzīmes	60,010	-	-	-	-	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	315	34	-	1,086	69	1,504
Pārējās saistības	22,864	22	508	9	219	23,622
Kopā saistības	**1,634,270**	**20,382**	**107,932**	**72,388**	**227,191**	**2,062,163**
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	14,460	-	1,948	1,412	-	17,820
Finanšu saistības	322,067	20,261	12,227	160	594	355,309

Likviditātes seguma rādītājs

Bankas un Koncerna vispārējie likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. Detalizētāki LCR aprēķina aspekti ir noteikti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61, kas ir spēkā 2016. gada 1. oktobra. Likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālā prasība ir 100%. Banka un Koncerns izpilda LCR prasības.

		Tūkst. eiro			
		30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1.	Likviditātes rezerve	1,080,166	1,051,389	941,462	698,529
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	420,686	405,419	421,725	308,495
3.	**Likviditātes seguma rādītājs (%)**	**257%**	**259%**	**223%**	**226%**

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, Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) un kā tas noteikts citos saistošos normatīvajos aktos.

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku, tirgus risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Noteikumi nosaka, ka Latvijas bankām 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 nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam un Bankai tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.90% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlārā kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (1.62% kapitāla prasība), 75% ar pirmā līmeņa kapitālu (2.18% kapitāla prasība) un 100% ar kopējo kapitālu (2.90% kapitāla prasība).

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 slieksni. Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. FKTK ir identificējusi Banku kā “citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). FKTK Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%. C-SNI kapitāla rezerves prasība ir jāizpilda, izmantojot pirmā līmeņa pamata kapitālu.

Koncerns un Banka, pārskatu periodiem, kas beidzas 2019. gada 30. jūnijā un vēlāk, piemēro uzkrājumu veidošanas prasības regulatīvajām vajadzībām atbilstoši FKTK noteikumiem.

Tā kā Bankai ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas, tai jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan pašu Banku atsevišķi. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2019. gada 30. jūnijā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR	1.62%	2.18%	2.90%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.24%	0.24%	0.24%
Kapitāla prasība	**10.36%**	**12.42%**	**15.14%**

Bankas pretcikliskā kapitāla rezerve pārskata perioda beigās ir 0.25%. Pārējās kapitāla prasības un rezerves Bankai ir tādas pašas kā Koncernam.

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot starpperioda peļņu)

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa *	151,899	136,210	140,143	112,117
Atskaitāmi pārējie nemateriālie ieguldījumi	(4,733)	(4,819)	(4,607)	(4,651)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	9,194	6,747	5,223	3,264
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	**372,916**	**354,694**	**357,315**	**327,286**
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,663,244	1,507,401	1,635,854	1,326,277
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10,951	10,483	1,050	850
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	214,848	245,354	170,855	189,900
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	400	399	400	399
Kopējā riska darījumu vērtība	**1,889,443**	**1,763,637**	**1,808,159**	**1,517,426**
Kapitāla pietiekamības rādītājs	**19.7%**	**20.1%**	**19.8%**	**21.6%**
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	**16.6%**	**16.7%**	**16.4%**	**17.6%**

* Pašu līdzekļos uzraudzības vajadzībām ir iekļauta revidētā starpperioda peļņa, kuras iekļaušanai ir nepieciešama FKTK atļauja. Ja

starpperioda peļņa nebūtu iekļauta, tad Koncerna un Bankas pašu līdzekļi uzraudzības vajadzībām attiecīgi būtu 357.0 miljoni eiro un 338.4 miljoni eiro, kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs būtu 18.9% un 18.7% un pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs būtu 15.7% un 15.4%.

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.

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju Bankai un Koncernam atbilstoši FKTK prasībām (Bāzele III, 1. pīlārs, kā to ieviesusi ES un FKTK) atļauts piemērot pārejas normas. 2019. gadam un vēlākiem periodiem ir piemērojami pārejas nosacījumi 9. SFPS ieviešanas ietekmei. To pozitīvā ietekme laika gaitā samazināsies. Kapitāla pietiekamības aprēķinu nolūkiem Regula (ES) 2017/2395 atļauj noteiktu daļu no 9. SFPS ieviešanas ietekmes amortizēt piecu gadu laikā (sākot no 2018. gada). Koncerna un Bankas ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldība saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām. Pārskata periodā Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs samazinājās Lietuvas biznesa integrācijas rezultātā.

Pilnībā ieviestais (t.i. nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot starpperioda peļņu)

	Tūkst. eiro			
	30/06/2019 Koncerns	**31/12/2018 Koncerns**	**30/06/2019 Banka**	**31/12/2018 Banka**
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	307,942	288,832	292,122	262,911
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	**367,942**	**348,832**	**352,122**	**322,911**
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	**1,884,964**	**1,758,524**	**1,802,697**	**1,513,993**
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	**19.5%**	**19.8%**	**19.5%**	**21.3%**
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	**16.3%**	**16.4%**	**16.2%**	**17.4%**

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

Sviras rādītājs ir aprēķināts, dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru, un tā minimālais apjoms ir 3%. Pašlaik spēkā esošais regulējums neparedz kapitāla rezervju prasības C-SNI bankām. Ekspozīcijas mērā ir ietverti gan riska nesvērti bilances posteņi, gan ārpusbilances posteņi, kas aprēķināti saskaņā ar kapitāla prasību regulu. Sviras rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Sviras rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos.

	30/06/2019 Koncerns	**31/12/2018 Koncerns**	**30/06/2019 Banka**	**31/12/2018 Banka**
Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	9.2%	9.3%	9.5%	10.9%
Sviras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	9.3%	9.5%	9.6%	11.0%

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

2016. gada 23. maijā Eiropas Komisija pieņēma regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālās pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD. Lai nodrošinātu BRRD ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD pieprasa, lai visas iestādes ievēro individuāli noteiktas MREL prasības, kas aprēķinātas kā procentuāla daļa no kopējām saistībām un pašu kapitāla un kuras nosaka atbilstošas noregulējuma iestādes. RTS nosaka, ka noregulējuma iestādēm ir tiesības piešķirt iestādēm pārejas periodu, lai tās varētu sasniegt piemērojamo MREL prasību. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot pieprasīto iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju (kura būs vismaz vienāda ar iestādes kapitāla prasību saskaņā ar kapitāla prasību direktīvu, ieskaitot piemērojamās rezerves) un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamo noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) kopā ar „atbilstīgajām saistībām”, kas nozīmē saistības, kuras citu starpā ir pilnībā emitētas un apmaksātas, kuru dzēšanas termiņš ir vismaz viens gads (kuras nedod investoram tiesības atmaksāt tās agrāk kā gada laikā) un kuras neizriet no atvasinātiem finanšu instrumentiem.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL Citadeles koncernam 14.26% līmenī no kopējām saistībām un pašu līdzekļiem (TLOF). Šis radītājs ir aprēķināts, balstoties uz Koncerna finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī. Pēc pārejas perioda beigām 2022. gada 14. aprīlī MREL mērķa rādītājs ir jāsasniedz pilnā apmērā. SRB nākotnē var pārskatīt pašreiz noteikto mērķa rādītāju.

KPMG Baltics AS
Vesetas iela 7
Rīga, LV-1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "Citadele banka" akcionāriem

Ziņojums par saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas revīziju

Mūsu atzinums par saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju

Esam veikuši AS "Citadele banka" ("Banka") saīsinātās atsevišķās starpperioda finanšu informācijas un Bankas un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") saīsinātās konsolidētās starpperioda finanšu informācijas, kas sniegta pievienotā atsevišķā un konsolidētā Starpperioda pārskata 12. līdz 39. lappusē, revīziju. Pievienotā atsevišķā un konsolidētā saīsinātā starpperioda finanšu informācija ietver:

— atsevišķo un konsolidēto saīsināto bilanci 2019. gada 30. jūnijā,

— atsevišķo un konsolidēto saīsināto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā,

— atsevišķo un konsolidēto saīsināto apvienoto ienākumu pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā,

— atsevišķo un konsolidēto saīsināto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā,

— atsevišķo un konsolidēto saīsināto naudas plūsmas pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā, un

— atsevišķās un konsolidētās saīsinātās finanšu informācijas pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, pievienotā atsevišķā un konsolidētā saīsinātā starpperioda finanšu informācija visos būtiskajos aspektos ir sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtā 34. SGS "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana" prasībām.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktajam mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti ziņojuma sadaļā *"Revidentu atbildība par atsevišķās un konsolidētās saīsinātās starpperioda finanšu informācijas revīziju"*.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa ("SGĒSP kodekss") prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajām atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijām Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

© 2019 KPMG Baltics AS, Latvijā reģistrēta akciju sabiedrība un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Šveicē reģistrēto KPMG International Cooperative (KPMG International), tīkla dalībfirma. Visas tiesības aizsargātas.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķās un konsolidētās saīsinātās starpperioda finanšu informācijas revīzijas kontekstā, kā arī, sagatavojot atzinumu par šo atsevišķo un konsolidēto saīsināto starpperioda finanšu informāciju, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām. Kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā, mēs esam noteikuši zemāk aprakstītos jautājumus.

Kredītu vērtības samazinājums un uzkrājumi ārpusbilances posteņiem (konsolidētā un atsevišķā finanšu informācija)

Galvenais revīzijas jautājums

Saīsinātajā konsolidētajā starpperioda finanšu informācijā uzrādītā aizdevumu bruto vērtība 2019. gada 30. jūnijā: *1 548,6 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2019. gada 30. jūnijā: 60,1 miljoni EUR; 2019. gadā atzīti zaudējumi no aizdevumu vērtības samazināšanās: 3,4 miljoni EUR; ārpusbilances posteņu bruto vērtība 2019. gada 30. jūnijā: 390,2 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi 2019. gada 30. jūnijā: 3,4 miljoni EUR; 2019. gada laikā izveidoti uzkrājumi šiem posteņiem: 0,6 miljoni EUR;*

Aizdevumu bruto vērtība saīsinātajā atsevišķajā starpperioda finanšu informācijā 2019. gada 30. jūnijā: 1 576,0 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2019. gada 30. jūnijā: 56,3 miljoni EUR; 2019. gadā atzīti zaudējumi no aizdevumu vērtības samazināšanās: 3,4 miljoni EUR. Ārpusbilances posteņu bruto vērtība 2019. gada 30. jūnijā: 463,2 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi 2019. gada 30. jūnijā: 3,4 miljoni EUR; 2019. gada laikā izveidoti uzkrājumi šiem posteņiem : 0,6 miljoni EUR.

Atsauce uz saīsināto starpperioda finanšu informāciju: *9., 12. un 22. pielikums (finanšu informācija).*

Uzkrājumi vērtības samazinājumam ir vadības labākā aplēse par sagaidāmiem kredītzaudējumiem, kas pastāv kredītportfeļa ietvaros pārskata perioda beigu datumā. Šai jomai mēs pievērsām pastiprinātu uzmanību, jo uzkrājumu vērtības samazinājumam apjoma noteikšanai Valdei ir jāizdara būtiski spriedumi gan attiecībā uz vērtības samazinājuma laiku, gan tā apjomu.

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā:

Attiecībā uz 9. SFPS prasībām kopumā:

— izskatījām Bankas un Koncerna SKZ vērtības samazināšanās uzkrājumu izveides metodoloģiju un novērtējām tās atbilstību standarta prasībām. Iepriekš minēto procedūru ietvaros rūpīgi iztaujājām Valdi par to, vai izmantotās metodoloģijas sarežģītības līmenis ir atbilstošs, ņemot vērā uzņēmuma līmeņa un portfeļa līmeņa faktorus;

— testējām kontroles pār kredītu apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, ieskaitot, bet ne tikai, kontroles pār kredītriska uzraudzību, zaudējumu notikumu identificēšanu un uzkrājumu vērtības samazinājumam aprēķināšanu;

— testējām IT lietotņu un vispārējās kontroles, kas saistītas ar automātiskajiem procesiem sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanai.

Individuāli vērtētajiem aizdevumiem:

— izvēlējāmies atsevišķu riska darījumu atlasi, īpašu uzmanību veltot tiem, kuriem apjoma un riska iezīmju dēļ bija vislielākā potenciālā ietekme uz finanšu informāciju, kā arī izvēloties zemākas vērtības posteņus, kurus mēs neatkarīgi novērtējām kā augsta riska posteņus;

— attiecībā uz atlasītajā paraugā ietvertajiem 1. stadijas un 2. stadijas riska darījumiem rūpīgi izvērtējām, vai nepastāv pazīmes to kredītvērtības samazinājumam 2019. gada 30. jūnijā, izskatot darījumus pamatojošo

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumus vērtības samazinājumam un uzkrājumus ārpusbilances posteņiem Koncerns aprēķina, balstoties uz sagaidāmo kredītzaudējumu ("SKZ") modeļiem. SKZ nosaka, izmantojot modelēšanas paņēmienus, un to apmēru aplēš galvenokārt, balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumu rašanos un izmaiņām aizdevumu riska iezīmēs, izmantojot tādus kvalitatīvus un kvantitatīvus rādītājus kā saistību neizpildes varbūtība ("SNV") un saistību neizpildes zaudējumi ("SNZ").

Bankas un citu Koncerna sabiedrību specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti galvenokārt lieliem, individuāli uzraudzītiem riska darījumiem ar korporatīviem klientiem, kuros SKZ Koncerns novērtē katram riska darījumam atsevišķi. Novērtējums tiek veikts, izmantojot zināšanas par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī aplēsto ķīlas patieso vērtību.

No tā izriet, ka svarīgākās aplēšu nenoteiktības un spriedumu jomas, kas saistītas ar uzkrājumu aizdevumu vērtības samazinājumam un uzkrājumu ārpusbilances posteņiem atzīšanu, ir šādas:

— Sagaidāmo kredītzaudējumu modeļos izmantotie pieņēmumi, lai novērtētu riska darījumā pastāvošo kredītrisku un klienta paredzamās nākotnes naudas plūsmas.

— Riska darījumu, kuros ir būtiski pieaudzis kredītrisks, un riska darījumu, kuros pastāv kredītvērtības samazinājums, savlaicīga identificēšana.

— Ķīlu vērtējums un pieņēmumi attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no individuāli vērtētiem riska darījumiem ar kredītvērtības samazinājumu.

dokumentāciju un veicot pārrunas ar vadības pārstāvjiem, kā arī ņemot vērā informāciju par attiecīgo klientu saimniecisko darbību, kā arī tirgus apstākļus un vēsturisko informāciju par aizdevumu atmaksu;

— attiecībā uz atlasītajā paraugā ietvertajiem 3. stadijas riska darījumiem rūpīgi izvērtējām galvenos pieņēmumus, kas izmantoti Bankas un Koncerna aplēsēs attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām. Iepriekš aprakstīto procedūru rezultātā identificējot būtiskas atšķirības, mēs pieprasījām paskaidrojumus no valdes locekļiem un kredītriska pārvaldības personāla.

Aizdevumiem, kuriem uzkrājumi vērtības samazinājumam un uzkrājumi ārpusbilances posteņiem ir izveidoti, izmantojot modelētus sagaidāmos kredītzaudējumus:

— testējām tos vērtības samazināšanās modeļus, kas tika novērtēti kā būtiski, ieskaitot modeļu apstiprināšanas un validēšanas procesus;

— ieguvām būtiskāko uz nākotni vērsto informāciju un makroekonomiskās prognozes, kas izmantotas Bankas un Koncerna SKZ novērtējumā. Neatkarīgi izvērtējām informāciju, iegūstot apstiprinājumu valdes locekļu teiktajam un izskatot publiski pieejamu informāciju;

— rūpīgi izvērtējām SNZ un SNV parametrus, veicot vēsturisko saistību neizpildes testēšanu un izmantojot vēsturiskos realizētos zaudējumus no saistību neizpildes, balstoties uz pārņemto ķīlu realizācijas un peļņu nenesošo aizdevumu pārdošanas darījumu rezultātiem, kā arī rūpīgi izvērtējām ķīlu vērtēšanā izmantotos ievades datus;

— atlasot riska darījumu paraugu, izvērtējām to iedalījumu stadijās;

— atlasot kolektīvi vērtētu riska darījumu paraugu, izvērtējām piemērotos vērtēšanas modeļus un pārbaudījām, vai izmantotās vērtības samazināšanas likmes atbilda tām, kas paredzētas šajos modeļos;

Lai novērtētu uzkrājumus vērtības samazinājumam kopumā:

— rūpīgi izvērtējām SKZ uzkrājumu vērtības samazinājumam pamatotību, ieskaitot bruto peļņu nenesošo riska darījumu īpatsvaru kopējos bruto riska darījumos un peļņu nenesošo kredītu uzkrājumu segumu, salīdzinot to ar nozares datiem.

Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazināšanās (atsevišķā finanšu informāciju)

Galvenais revīzijas jautājums

Saīsinātajā atsevišķajā starpperioda finanšu informācijā uzrādītā ieguldījumu meitas sabiedrībās bruto vērtība 2019. gada 30. jūnijā: 71,4 miljoni EUR; 2019. gadā atzīts samazinājums zaudējumiem no vērtības samazināšanās: 3,0 miljoni EUR; kopējie atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2019. gada 30. jūnijā: 37,9 miljoni EUR.

Atsauce uz saīsināto starpperioda finanšu informāciju: 14. pielikums (finanšu informācija).

Katrā pārskata perioda beigu datumā vadība izvērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtība varētu būt samazinājusies, un izvērtējumā tiek ņemtas vērā tādas pazīmes kā ievērojami zaudējumi pārskata periodā, negatīvs pašu kapitāls vai nav sasniegti budžetā paredzētie finanšu rezultāti. Šādiem ieguldījumiem Banka aplēš atgūstamo vērtību, nosakot augstāko no to lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, izmantojot pašu izstrādātus modeļus, kuru pamatā ir sadalāmo dividenžu pieauguma modelis un diskontētās naudas plūsmas modeļi.

Lai noteiktu ieguldījumu meitas sabiedrībās atgūstamo vērtību, vadībai ir jāizdara subjektīvi spriedumi, ieskaitot attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no pamatdarbības, izaugsmes rādītājiem un diskonta likmēm, un tāpēc šis process ir saistīts ar būtisku aplēšu nenoteiktību.

Ņemot vērā iepriekš aprakstītos apstākļus, ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumu mēs noteicām par galveno revīzijas jautājumu.

Veiktie pasākumi

Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:

— izvērtējām, vai vadība ir izdarījusi atbilstošus spriedumus attiecībā uz to, vai pastāv vērtības samazinājuma pazīmes un vai būtu jāveic vērtības samazināšanās pārbaudes. Izvērtējuma ietvaros, cita starpā, ar Bankas finanšu funkcijas atbildīgajiem darbiniekiem apspriedām meitas sabiedrību darbības finanšu rezultātus, kā arī izvērtējām to stratēģiju un vēsturiskos izaugsmes rādītājus salīdzinājumā ar pagātnē sagatavotām prognozēm;

— ieguldījumiem ar identificētām vērtības samazinājuma pazīmēm, piesaistot KPMG vērtēšanas speciālistus, izvērtējām Bankas pieņēmumus un aplēses, kas izmantotas ieguldījumu atgūstamās vērtības noteikšanā. Novērtējuma ietvaros, cita starpā:

- izvērtējām konkrētajiem aktīviem piemēroto vērtības samazinājuma modeļu atbilstību, salīdzinot tos ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām;
- rūpīgi izvērtējām izmantoto tādu pieņēmumu kā galvenokārt izaugsmes un diskonta likmju, pamatotību, salīdzinot tās ar publiski pieejamiem tirgus datiem, kā arī pārbaudījām noteikto izaugsmes likmju pamatotību, salīdzinot tās ar iepriekšējo periodu rezultātiem un budžetiem;
- iztaujājām valdes locekļus un ieguvām pamatojošo dokumentāciju citiem svarīgiem vērtības samazinājuma modeļu ievades datiem, piemēram, noteiktajiem kapitāla rādītājiem, nodokļu atvieglojumiem u.tml. un izvērtējām to pamatotību,

izmantojot savas zināšanas par attiecīgo saimnieciskās darbības jomu;

- izvērtējām Bankas sagatavoto prognožu vēsturisko uzticamību, salīdzinot faktiskos finanšu rezultātus ar iepriekš izteiktajām prognozēm;

— novērtējām vērtības samazinājuma modeļu aritmētisko precizitāti;

— piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, veicām neatkarīgu jutīguma analīzi par to, kā vērtības samazinājuma testu rezultātus ietekmē izmaiņas galvenajos pieņēmumos, piemēram, galvenokārt izaugsmes rādītājā un diskonta likmēs, un novērtējām, vai Bankas vērtības samazinājuma modelī izmantotie galvenie pieņēmumi norāda uz vadības neobjektivitāti;

— izvērtējām Bankas sniegtās informācijas atbilstību attiecībā uz pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izmantoti, lai aplēstu ieguldījumu meitas sabiedrībās atgūstamo vērtību.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

— galvenie finanšu rādītāji, kas sniegti pievienotā Starpperioda pārskata 2. lappusē,

— vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā Starpperioda pārskatā no 4. līdz 10. lappusei,

— paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā Starpperioda pārskata 11. lappusē,

— Cita informācija atbilstoši noteikumu prasībām, kas sniegta pievienotajā Starpperioda pārskatā no 48. līdz 50. lappusei,

— Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilance, kas sniegta pievienotā Starpperioda pārskata 51. lappusē.

Mūsu atzinums par saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju neattiecas uz citu informāciju, un par to mēs neizsakām nekāda cita veida apliecinājumu.

Saistībā ar atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķajā un konsolidētajā starpperioda finanšu informācijā sniegtās informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, vai arī tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku, Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, atbildība par atsevišķo un konsolidēto saīsināto starpperioda finanšu informāciju

Vadība ir atbildīga par saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas sagatavošanu un sniegšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana" un par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju, kas nesatur būtiskas kļūdas krāpšanas vai kļūdu rezultātā.

Sagatavojot saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par atsevišķās un konsolidētās saīsinātās starpperioda finanšu informācijas revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka saīsinātā atsevišķā un konsolidētā starpperioda finanšu informācija kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas rezultātā, un tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja, vērtējot individuāli vai kopumā, var pamatoti uzskatīt, ka šīs neatbilstības var ietekmēt ekonomiskos lēmumus, kurus pieņem lietotāji, balstoties uz šo saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

— identificējam un izvērtējam riskus, ka saīsinātajā atsevišķajā un konsolidētajā starpperioda finanšu informācijā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

— iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.

— izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistītās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.

— izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaite ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajā un konsolidētajā finanšu informācijā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt.

— izvērtējam vispārēju atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķā un konsolidētā finanšu informācija patiesi atspoguļo tās pamatā esošos darījumus un notikumus.

— iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu informāciju. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Personām, kurām uzticēta uzņēmuma pārvalde, citu apstākļu starpā mēs paziņojam par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas atklājumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kuru mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2019. gada 30. aprīlī ikgadējā akcionāru pilnsapulce iecēla mūs par AS "Citadele banka" saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā, revidentu. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu izpildes termiņš ir 7 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, un beidzot ar periodu, kurš noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā.

Mēs apstiprinām, ka mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai.

KPMG Baltics AS
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris, KPMG Baltics AS prokūrists
Rīgā, Latvijā
2019. gada 29. augustā

CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

Papildus finanšu, korporatīvās pārvaldības un citiem atšifrējumiem, kas ir iekļauti šajos AS „Citadele banka” starpperioda pārskatos, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi Nr. 145 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” nosaka vairākus papildus informācijas atšifrējumus, kas ir uzrādīti šajā pielikumā.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

	Tūkst. eiro	6m 2019 Koncerns	6m 2018 Koncerns	6m 2019 Banka	6m 2018 Banka
1.	Procentu ienākumi	49,546	47,829	45,023	36,476
2.	Procentu izdevumi	(7,694)	(7,934)	(7,753)	(6,918)
3.	Dividenžu ienākumi	20	16	1,567	16
4.	Komisijas naudas ienākumi	27,135	28,132	22,502	20,870
5.	Komisijas naudas izdevumi	(12,764)	(12,363)	(12,448)	(10,727)
6.	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	258	93	(15)	82
7.	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	421	(176)	-	-
8.	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9.	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	3,212	6,658	3,037	5,515
10.	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11.	Pārējie darbības ienākumi	791	1,777	1,645	1,273
12.	Pārējie darbības izdevumi	-	-	-	-
13.	Administratīvie izdevumi	(37,497)	(40,908)	(32,707)	(32,197)
14.	Nolietojums	(3,862)	(2,961)	(3,634)	(1,503)
15.	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
16.	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(620)	515	(621)	387
17.	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(2,019)	(2,576)	2,570	(585)
18.	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19.	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	-	-	-	-
20.	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(283)	-	(177)	-
21.	**Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas**	**16,644**	**18,102**	**18,989**	**12,689**
22.	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(430)	(112)	(120)	(49)
23.	**Pārskata perioda peļņa/zaudējumi**	**16,214**	**17,990**	**18,869**	**12,640**
28.	**Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi**	**5,586**	**(1,509)**	**3,724**	**(1,122)**

Bilance, noteikumu formāts

	Tūkst. eiro	30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1.	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	332,165	405,315	316,912	155,510
2.	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	82,565	97,724	70,092	88,989
3.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33,284	28,679	496	614
4.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	482,340	409,719	299,124	255,979
5.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	2,243,120	2,018,360	2,203,310	1,721,963
6.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaite	-	-	-	-
7.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8.	Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	-	-	33,485	71,614
9.	Materiālie aktīvi	50,670	48,893	16,238	4,817
10.	Nemateriālie aktīvi	4,771	4,868	4,607	4,651
11.	Nodokļu aktīvi	3,314	2,929	2,811	247
12.	Citi aktīvi	30,020	35,604	24,359	25,599
13.	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	3,488	-	1,640	-
14.	**Kopā aktīvi (1.+....+13.)**	**3,265,737**	**3,052,091**	**2,973,074**	**2,329,983**
15.	Saistības pret centrālajām bankām	10	22	10	10
16.	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,705	1,198	16,255	4,672
17.	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,352	35,462	522	1,504
18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	2,859,622	2,677,117	2,620,621	2,032,355
19.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaite	-	-	-	-
20.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21.	Uzkrājumi	3,381	3,196	3,382	2,616
22.	Nodokļu saistības	583	810	-	-
23.	Citas saistības	40,082	37,486	30,916	21,006
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25.	**Kopā saistības (15.+...+24.)**	**2,946,735**	**2,755,291**	**2,671,706**	**2,062,163**

26.	Kapitāls un rezerves	319,002	296,800	301,368	267,820
27.	**Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)**	**3,265,737**	**3,052,091**	**2,973,074**	**2,329,983**
28.	**Ārpusbilances posteņi**				
29.	Iespējamās saistības	21,707	22,405	20,843	17,820
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	368,453	344,116	463,204	355,309

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	6m 2019 Koncerns	6m 2018 Koncerns	6m 2019 Banka	6m 2018 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	10.53%	13.14%	13.26%	10.39%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.03%	1.13%	1.42%	1.05%

Aprēķinos izmantotie atlikumi aprēķināti kā vidējās summas no attiecīgajiem atlikumiem perioda sākumā un beigās.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro		30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1	**Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)**	**356,970**	**354,694**	**338,447**	**327,286**
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	296,970	294,694	278,447	267,286
1.1.1	*Pirmā līmeņa pamata kapitāls*	*296,970*	*294,694*	*278,447*	*267,286*
1.1.2	*Pirmā līmeņa papildu kapitāls*	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
2	**Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)**	**1,889,443**	**1,763,637**	**1,808,159**	**1,517,426**
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,663,244	1,507,401	1,635,854	1,326,277
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei		-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10,951	10,483	1,050	850
2.4	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	214,848	245,354	170,855	189,900
2.5	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	400	399	400	399
2.6	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	-	-	-	-
2.7	Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3	**Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi**				
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	**15.7%**	**16.7%**	**15.4%**	**17.6%**
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	211,945	215,331	197,080	199,002
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	**15.7%**	**16.7%**	**15.4%**	**17.6%**
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	183,604	188,876	169,957	176,241
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	**18.9%**	**20.1%**	**18.7%**	**21.6%**
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	205,815	213,603	193,794	205,892
4	**Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)**	4.3%	4.1%	4.3%	4.1%
4.1	Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve	0.3%	0.1%	0.3%	0.1%
4.4	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
5	**Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas**				
5.1	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.7%	16.7%	15.4%	17.6%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.7%	16.7%	15.4%	17.6%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.9%	20.1%	18.7%	21.6%

Šajos pārskatos uzrādītie kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un FKTK saistošajiem noteikumiem. Bankas un Koncerna pirmā līmeņa kapitālā 2019. gada 31. martā nav iekļauta revidētā peļņa par pārskata periodu. Peļņa par 2019. Gadu pirmo pusgadu varēs tikt iekļauta pirmā līmeņa kapitālā pēc audita pabeigšanas un FKTK atļaujas saņemšanas.

Tūkst. eiro		30/06/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/06/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1.A	**Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots**	**351,996**	**348,832**	**333,253**	**322,911**
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	291,996	288,832	273,253	262,911
1.1.1.A	*Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots*	*291,996*	*288,832*	*273,253*	*262,911*
2.A	**Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots**	**1,884,964**	**1,758,524**	**1,802,697**	**1,513,993**
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.5%	16.4%	15.2%	17.4%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.5%	16.4%	15.2%	17.4%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.7%	19.8%	18.5%	21.3%

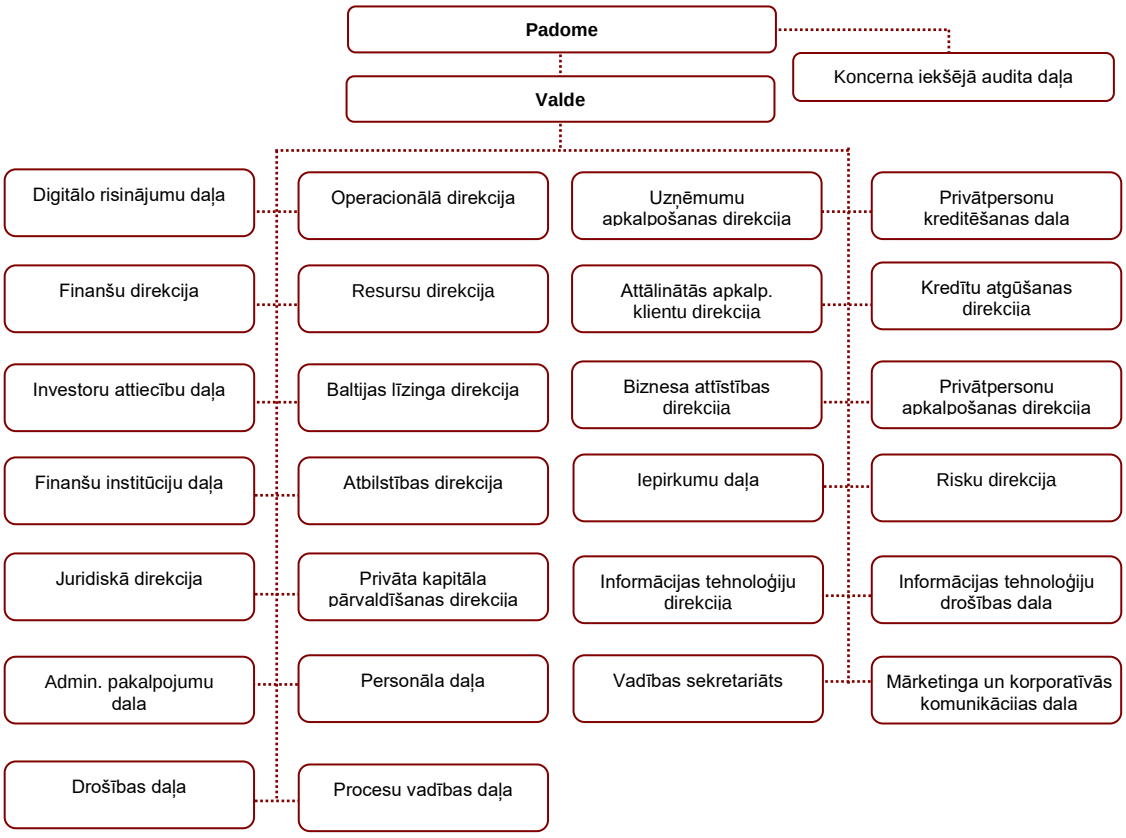
Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

Informāciju par Citadeles stratēģiju un mērķiem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „Vērtības un stratēģija”.

Filiāles

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 28 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. Lietuvas filiālei ir 8 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. AS „Citadele banka” filiāle Lietuvā tika reģistrēta 2018. gada 25. oktobrī un darbību sāka 2019. gada 1. janvārī. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā “Filiāles un bankomāti”.

Bankas organizatoriskā struktūra



KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q2 2019	Q1 2019	Q4 2018	Q3 2018	Q2 2018
Procentu ienākumi	25,046	24,500	25,081	24,734	23,851
Procentu izdevumi	(3,804)	(3,890)	(3,589)	(3,543)	(3,666)
Neto procentu ienākumi	**21,242**	**20,610**	**21,492**	**21,191**	**20,185**
Komisijas naudas ienākumi	14,160	12,975	14,328	14,559	15,419
Komisijas naudas izdevumi	(7,034)	(5,730)	(6,188)	(6,500)	(6,409)
Neto komisijas naudas ienākumi	**7,126**	**7,245**	**8,140**	**8,059**	**9,010**
Neto finanšu ienākumi	1,796	2,095	2,125	1,702	2,997
Neto pārējie ienākumi	377	434	583	723	993
Pamatdarbības ienākumi	**30,541**	**30,384**	**32,340**	**31,675**	**33,185**
Personāla izdevumi	(13,368)	(13,800)	(14,253)	(12,372)	(13,922)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,434)	(4,895)	(7,032)	(5,470)	(6,582)
Nolietojums un amortizācija	(1,826)	(2,036)	(1,695)	(1,560)	(1,476)
Pamatdarbības izdevumi	**(20,628)**	**(20,731)**	**(22,980)**	**(19,402)**	**(21,980)**
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	**9,913**	**9,653**	**9,360**	**12,273**	**11,205**
Neto kredītzaudējumi	(783)	(1,848)	501	(5,307)	(2,264)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	29	(37)	(101)	(28)	(167)
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	**9,159**	**7,768**	**9,760**	**6,938**	**8,774**
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(153)	(130)	-	-	-
Peļņa no pamatdarbības	**9,006**	**7,638**	**9,760**	**6,938**	**8,774**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(63)	(367)	383	(225)	(164)
Neto peļņa	**8,943**	**7,271**	**10,143**	**6,713**	**8,610**

	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/06/2019	31/03/2019	31/12/2018	30/09/2018	30/06/2018
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	332,165	438,099	405,315	396,821	395,720
Prasības pret kredītiestādēm	117,003	115,593	131,902	135,689	177,854
Parāda vērtspapīri	1,191,473	1,074,408	989,230	966,422	971,092
Aizdevumi klientiem	1,488,494	1,435,445	1,395,692	1,372,695	1,360,406
Kapitāla instrumenti	4,686	4,378	2,901	3,182	2,841
Citi finanšu instrumenti	39,157	37,386	34,146	34,855	33,981
Atvasinātie finanšu instrumenti	496	864	611	1,166	3,165
Pamatlīdzekļi	50,670	52,229	48,893	49,702	50,602
Nemateriālie ieguldījumi	4,771	4,714	4,868	5,353	5,111
Nodokļu aktīvi	2,682	2,682	2,929	2,093	2,111
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	3,488	3,488	-	-	-
Pārējie aktīvi	30,652	28,485	35,604	29,667	40,545
Kopā aktīvi	**3,265,737**	**3,197,771**	**3,052,091**	**2,997,645**	**3,043,428**
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	6,261	3,593	7,277	9,911	13,451
Klientu noguldījumi	2,835,888	2,783,565	2,645,042	2,598,352	2,649,438
Emitētās parādzīmes	60,018	60,911	60,010	60,895	59,983
Atvasinātie finanšu instrumenti	522	1,158	1,470	736	1,727
Uzkrājumi	3,381	3,453	3,196	4,716	4,387
Nodokļu saistības	583	500	810	867	740
Pārējās saistības	40,082	37,364	37,486	35,497	34,798
Kopā saistības	**2,946,735**	**2,890,544**	**2,755,291**	**2,710,974**	**2,764,524**
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	10,117	7,285	3,868	3,882	2,828
Nesadalītā peļņa	152,329	143,386	136,376	126,233	119,520
Kopā kapitāls un rezerves	**319,002**	**307,227**	**296,800**	**286,671**	**278,904**
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**3,265,737**	**3,197,771**	**3,052,091**	**2,997,645**	**3,043,428**
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	21,707	20,997	22,405	20,649	28,164
Finanšu saistības	368,453	349,525	344,116	344,968	340,068

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

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

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

ES – Eiropas Savienība.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

FTKRK – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

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

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

LCR – likviditātes seguma rādītājs.

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTF – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

NSFR – neto stabila finansējuma rādītājs.

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

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

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

RTS – regulatīvie tehniskie standarti.

SFPS – Starptautiskie finanšu pārskatu standarti.

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti.

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLOF – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.

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

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

3. stadijas finanšu instrumenti – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

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

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