

AS „Citadele banka”

Starpperioda pārskats

par divpadsmit mēnešu periodu
līdz 2019. gada 31. decembrim



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 beigās sasniedza 313 tūkstošus, 42 tūkstošu klientu pieaugums kopš gada sākuma.

Kopējais kredītportfelis palielinājās par 177 miljoniem eiro jeb 13% kopš 2018. gada beigām, un sasniedza 1,573 miljonus eiro.

2019. gadā Baltijas privātpersonu, mazā biznesa un korporatīvo klientu segmenta klientiem jaunos kredītos izsniegti 590 miljoni eiro. Baltijas rezidentu depozīti 2019. gada laikā pieauga par 624 miljoniem eiro jeb 30%.

Citadele ir vienojusies par UniCredit Leasing iegādi ar tā Baltijas līzinga portfeli vairāk nekā 850 milj. eiro vērtībā

<i>Miljonos eiro (Koriģēts)</i>	2019	2018	2017
Neto procentu ienākumi	84.6	82.6	75.4
Neto komisijas naudas ienākumi	30.9	33.4	35.2
Neto finanšu un pārējie ienākumi	8.4	11.2	18.7
Pamatdarbības ienākumi	123.9	127.2	129.3
Pamatdarbības izdevumi	(82.8)	(85.4)	(82.1)
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi	(3.7)	(7.0)	(4.5)
Neto peļņa	36.5	34.8	16.0
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.07%	1.10%	0.48%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	11.5%	12.3%	6.1%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	66.8%	67.1%	63.5%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.2%	0.5%	1.0%

<i>Miljonos eiro</i>	31 Dec 2019	31 Dec 2018	31 Dec 2017
Kopā aktīvi	3,743	3,052	3,312
Aizdevumi klientiem	1,573	1,396	1,331
Klientu noguldījumi	3,290	2,645	2,917
Akcionāru kapitāls	341	297	269
Kredītu-noguldījumu attiecība	48%	53%	46%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas perioda, ieskaitot pusgada peļņu	22.2%	20.1%	18.4%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (CET1), pārejas perioda, ieskaitot pusgada peļņu	18.8%	16.7%	15.0%
Pilna laika darbinieki	1,369	1,492	1,540

SATURS

Vadības ziņojums

- 4 Vēstule no vadības
- 9 Korporatīvā pārvaldība

Finanšu pārskati

- 10 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 11 Apvienoto ienākumu pārskats
- 12 Balance
- 13 Pašu kapitāla izmaiņu pārskats
- 14 Naudas plūsmas pārskats
- 15 Finanšu pārskatu pielikums

Citi

- 41 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 44 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 45 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 sniegt labākos finanšu pakalpojumus Baltijas klientiem, paplašinās līzinga segmentā un uztur augstāko klientu apkalpošanas standartu

Citadeles grupai aizvadītais gads ir bijis veiksmīgs. Mēs turpinām palielināt kredītēšanas apjomus privātpersonām un uzņēmumiem, kredītportfelim gada laikā palielinoties par 13%. Mūsu apņemšanās sniegt labāko klientu apkalpošanas servisu ir ļāvusi Citadelei saglabāt augstāko pozīciju starp bankām Latvijā. Aktīvo klientu skaits 2019. gadā pieauga par 16%.

Guntis Beļavskis

Valdes priekšsēdētājs



Citadeles koncerna (turpmāk – „Koncerns”) darbību 2019. gadā raksturo spēcīgi finanšu rādītāji, pieaugošs klientu skaits galvenajos darbības segmentos un turpmāka jaunu un uzlabotu bankas pakalpojumu ieviešana.

Klientu aktivitāte pieaug

Mēs esam lepnī, ka mūsu centieni nodrošināt labāko klientu servisu un produktus, nepārtraukta digitālo kanālu attīstība un attālināto pakalpojumu ērtība, ir veicinājusi klientu aktivitāti.

Kopš gada sākuma, mobilās lietotnes un internetbankas lietotāju skaits ir palielinājies par 64% un 10%, sasniedzot 131 tūkstoši aktīvos mobilās lietotnes lietotājus un 190 tūkstošus aktīvos internetbankas klientus.

Aktīvo klientu skaits 2019. gadā pieauga par 42 tūkstošiem (16%), un uz gada beigām sasniedza augstāko aktīvo klientu skaitu - 313 tūkstošus.

Inovātivi produkti un pakalpojumi

Lai atbilstu klientu prasībām attiecībā uz piedāvāto banku produktu pakalpojumiem, Citadele turpināja inovatīvu digitālo risinājumu, produktu un pakalpojumu attīstīšanu un ieviešanu. Mēs esam ieviesuši patēriņa aizdevumu izsniegšanu mobilajā lietotnē, norēķinu iespējas maksājot ar viedtālruni, tūlītēju karšu un POS termināļu izsniegšanu, P2P maksājumus privātpersonām uz mobilo telefonu numuriem. 4. ceturksnī ieviesām interaktīvu tiešsaistes platformu *finoterapija.lv*, kas sniedz

automatizētu bezmaksas konsultāciju finanšu jautājumos.

Banka ar labāko klientu apkalpošanas servisu Latvijā

Mūsu apņemšanās sniegt labāko klientu apkalpošanas servisu ir ļāvusi Citadelei saglabāt pirmo vietu starp bankām Latvijā, saskaņā ar starptautiskās klientu servisa izvērtēšanas kompānijas DIVE ikgadējo klientu servisa novērtēšanas pētījumu. Citadele tika atzīta par labāko banku klientu apkalpošanas servisa jau piekto reizi.

Fokuss uz Baltijas privātpersonu un korporatīvajiem klientiem

Citadele turpināja palielināt kredītēšanas apjomu privātpersonām un uzņēmumiem, kredītportfelim gada laikā palielinoties par 13% (177 miljoniem eiro) un sasniedzot 1,573 miljonus eiro.

Pieaugums vērojams arī noguldījumu apjomā, Baltijas klientu noguldījumiem 2019. gada laikā palielinoties par 624 miljoniem eiro. Kopējie noguldījumi kopš 2018. gada beigām palielinājās par 24%.

Paplašināšanās Baltijā un līzinga sektorā

Sekojoj Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā gan privātpersonām, gan uzņēmumiem, Citadele ir noslēgusi līgumu ar UniCredit S.p.A. par 100% SIA UniCredit Leasing un tā meitasuzņēmuma SIA UniCredit Insurance Broker iegādi. Darījumu

paredzēts noslēgt 2020. gada pirmajā ceturksnī, pēc regulatoru atļauju saņemšanas, kā rezultātā palielinot Citadeles līzinga portfeli par 850 miljoniem eiro un sasniedzot 1.1 miljardu eiro.

Mūsaprāt, UniCredit Leasing bizness ir viens no attīstītākajiem vietējā tirgū, ar spēcīgu klātbūtni Baltijā. Uzņēmums piedāvā inovatīvus un lietotājam draudzīgus produktus un pakalpojumus, kā arī aktuālākās darbības un kontroles sistēmas. Šie aspekti papildinās Citadeles pašreizējo līzinga biznesu un nodrošinās spēcīgu platformu turpmākai izaugsmei attiecīgajās nozarēs un tirgos.

Ilgtermiņu iespēju ieguldījumu plāns

Maija beigās Citadele bankas meitas uzņēmums „CBL Asset Management” izveidoja Latvijā pirmo pensiju plānu, kura pensiju uzkrājumi tiek investēti tādos uzņēmumos, kas ir ilgtermiņīgas darbības līderi savā nozarē – saudzē vidi, rūpējas par darbiniekiem un rīkojas ilgtermiņā atbildīgi.

Bankas kredītreitings tiek pārskatīts, iespējams paaugstinājums

Moody's šobrīd pārskata Bankai piešķirto Ba1 reitingu iespējamai paaugstināšanai, kas atspoguļo pozitīvo attīstību Bankas finansiālajos rādītājos un progresu attiecībā uz iepriekš paziņoto stratēģiju darbības paplašināšanai Baltijā.

Grupas finanšu rezultātu apskats

Uzņēmējdarbības un patērētāju noskaņojums kopumā Baltijā ir pozitīvs, vietējo patērētāju veicina bezdarba līmeņa samazināšanās un algu pieaugums. Augsts aktivitātes līmenis bija novērojams gan privātpersonu, gan korporatīvo klientu segmentā - Grupas kredītportfelis gada laikā palielinājās par 13%. Neto peļņa 2019. gadā bija 36.5 miljoni eiro, kas atbilst 11.5% vidējā kapitāla atdevei gadā.

Rezultāti un peļņas rādītāji 2019. gadā

Neto procentu ienākumi sasniedza 84.6 miljonus eiro, gada laikā palielinoties par 2.5%, ko galvenokārt sekmēja kredītportfeļa pieaugums par 13%. Kredītportfeļa pieaugumu sekmēja galvenokārt biznesa aktivitātes pieaugums privātpersonu un mazo uzņēmumu apkalpošanas segmentā, neto procentu ienākumiem gada laikā palielinoties par 14%.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** sasniedza 30.9 miljoni eiro, kas ir par 7% mazāk nekā 2018. gada 12 mēnešos, galvenokārt dēļ zemākiem ienākumiem no ārvalstu valūtu tirdzniecības, maksājumiem un transakcijām.

Grupas **pamatdarbības ienākumi** sasniedza 123.9 miljonus eiro, gada laikā samazinoties par 3%. **Pamatdarbības izdevumi** gada laikā samazinājās par 3%. Samazinājums galvenokārt ir skaidrojams ar zemākām mārketinga izmaksām (-30%) un konsultāciju pakalpojumu izmaksām (-9%). Personāla izdevumi samazinājās par 1%, sastādot 53.3 miljonus eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,369 salīdzinājumā ar 1,492 2018. gada beigās, atspoguļojot ieviestos efektivitātes pasākumus. Citadele turpināja ieviest un attīstīt jaunus digitālos risinājumus un produktus, IT izdevumiem palielinoties par 5% gada laikā un sasniedzot 6.2 miljonus eiro.

Nolietojuma un amortizācijas izmaksas sasniedza 7.7 miljonus eiro (+24% salīdzinājumā ar 2018. gada 12 mēnešiem). Pieaugums skaidrojams ar faktu, ka Operatīvās nomas izdevumi, kas iepriekš tika uzrādīti kā „Ire, telpas un nekustamais īpašums”, 2019. gadā atbilstoši 16. SFPS ir uzrādīti kā „Nolietojums un amortizācija”.

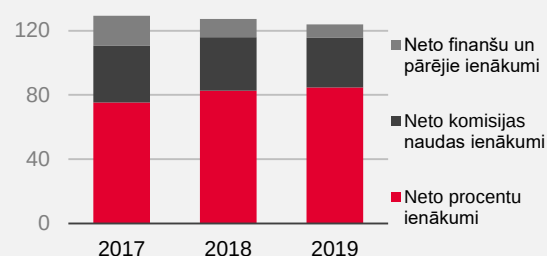
Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** bija 66.8% salīdzinājumā ar 67.1% pagājušā gada beigās.

Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi bija (1.5) miljoni eiro, salīdzinājumā ar (7.0) miljoniem eiro 2018. gada beigās. Koncerns saglabāja stabili kredītportfeļa kvalitāti. **Slikto kredītu rādītājs** (3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs) uz 2019. gada beigām samazinājās līdz 4.8% salīdzinājumā ar 9.1% 2018. gada beigās. Arī vērtspapīru portfelim bijusi stabila attīstība attiecībā uz ienesīguma likmēm un riska profilu. 90% vērtspapīra portfeļa ir A vai augstāka reitings.

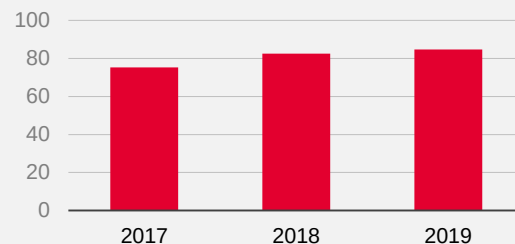
Vidējā kapitāla atdeve 2019. gadā bija 11.5%.

4. ceturkšņa finanšu rādītāji parāda nedaudz zemākus pamatdarbības ienākumus, salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, un 9% zemāku neto peļņu.

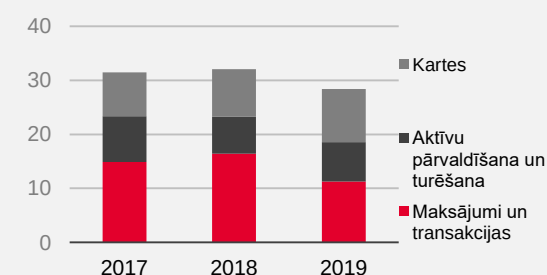
Pamatdarbības ienākumi, EURm



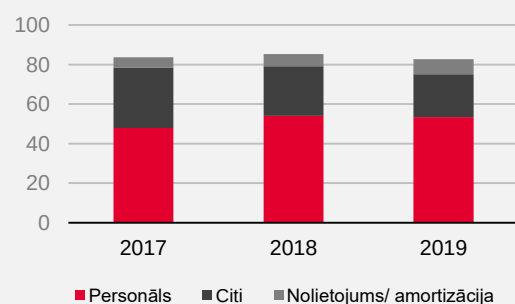
Neto procentu ienākumi, EURm



Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2019. gada beigās sasniedza 3,743 miljonus eiro, uzrādot 23% pieaugumu salīdzinājumā ar 2018. gada beigām (3,052 miljoni eiro).

Kopējais **kreditportfelis** palielinājās par 177 miljoniem eiro (13% pieaugums) gada laikā, atspoguļojot piesardzīgu kredīvēšanas politiku un mērķi saglabāt kredītportfeļa kvalitāti. 2019. gada beigās kredītportfelis sastādīja 1,573 miljonus eiro. **Jaunos aizdevumos** tika piešķirti 590 miljoni eiro, un korporatīvo klientu segmentā uzsāktie darījumi norāda par veselīgu plānoto kredīvēšanas apjomu turpmāk. Piešķirto kredītu apjoms Baltijas privātpersonu un mazā biznesa segmenta klientiem sasniedza 313 miljonus eiro, un korporatīvajiem klientiem piešķirtais aizdevumu apjoms sasniedza 277 miljonus eiro.

Kreditportfeļa **ģeogrāfiskais dalījums** valstu griezumā ir palicis nemainīgs pēdējo gadu laikā. 2019. gada 31. decembrī Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 60% portfeļa (948 miljoni eiro), kam seko Lietuva ar 27% portfeļa (419 miljoni eiro) un Igaunija ar 10% (153 miljoni eiro). Kreditportfeļa apjoms Latvijā un Lietuvā piedzīvojis arī lielāko pieaugumu kopš 2018. gada beigām – attiecīgi par 14% (117 miljoniem eiro) un 9% (36 miljoniem eiro).

Attiecībā uz **aizņēmēju nozares profilu** būtiskas izmaiņas 2019. gadā nav notikušas. Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 44%, kur stabili izaugsmi pēdējo gadu laikā parāda hipotekārie kredīti, kas 2019. gadā palielinājušies par 15%. Patēriņa un karšu kredīti palielinājušies attiecīgi par 19% un 10% salīdzinājumā ar 2018. gada beigām. Lielākie aizņēmēji pēc industrijas ir nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana (27% no bruto kredītiem), transports un sakari (13%), kā arī rūpniecības un tirdzniecības nozares (attiecīgi 15% un 12%).

Klientu noguldījumi, kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, pieauga par 24% salīdzinājumā ar 2018. gada beigām. Noguldījumu pieaugums veidojās no Baltijas klientu noguldījumiem, kas 2019. gada laikā palielinājās par 624 miljoniem eiro. 2019. gada 31. decembrī kopējie Koncerna noguldījumi sasniedza 3,290 miljonus eiro.

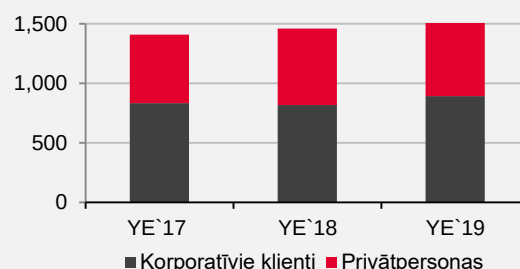
UniCredit Leasing iegāde

UniCredit Leasing ir viena no vadošajām līzinga kompānijām Latvijā ar vairāk nekā 20 gadu pieredzi līzinga jomā, un ilgtspējīgu biznesa apjoma pieaugumu. UniCredit Leasing iegāde, ko paredzēts noslēgt 2020. gada 1. ceturksnī, sniegtu Citadelei ievērojamu vērtības un biznesa apjoma pieaugumu. Pēc darījuma noslēgšanas Citadeles kopējais neto līzinga aizdevumu apmērs pārsniegtu 1,1 miljardu eiro. Latvijas līzinga tirgū Citadele būtu TOP 3 sarakstā un līderu vidū Baltijā. Pēc darījuma noslēgšanas Citadele paredz saglabāt spēcīgus kapitāla un likviditātes rādītājus, kas pārsniedz normatīvās prasības, kā arī palielināt ienesīguma rādītājus.

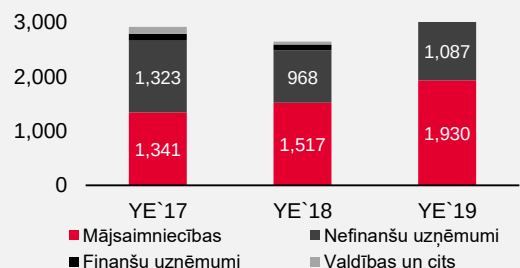
Subordinēto saistību izsniegšana

Bankas valde ir apstiprinājusi plānus attiecībā uz Citadeles trešo Nenodrošināto subordinēto obligāciju programmu un jaunu subordinēto obligāciju emisiju līdz 30 miljoniem eiro. No piedāvājuma gūtos līdzekļus Citadele izmantos vispārējai biznesa attīstībai un Citadeles Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju turpmākai stiprināšanai.

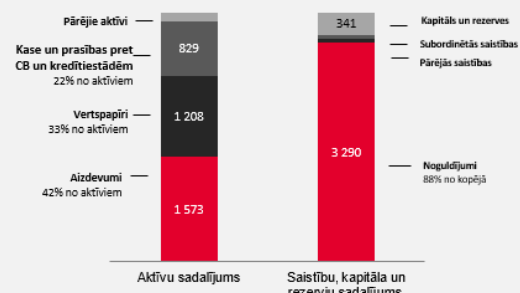
Aizdevumi, EURm



Klientu noguldījumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķirusi kredītreitingu Ba1, šobrīd tiek pārskatīts/ iespējams paaugstinājums (2020. gada 3. janvāris).

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 piešķirtie reitingi

Ilgtermiņa depozītu	Ba1
Ilgtermiņa sadarbības partnera riska reitings	Baa3
Īstermiņa depozītu	NP
Īstermiņa sadarbības partnera riska reitings	P 3

Prognose: Tiek izskatīts/iespējams paaugstinājums
 Detalizētu informāciju par reitingiem skatīt reitingu aģentūras mājas lapā www.moodys.com

Segmentu apskats – 2019. gads

Privātpersonu un mazā biznesa segmentu raksturo stabils sniegums gan jauno klientu piesaistīšanas, gan kredītu pieauguma un jaunu produktu attīstības ziņā

2019. gadā mēs sekojām savai stratēģijai un mērķim kļūt par Baltijas banku čempioniem. Galvenā uzmanība tika veltīta digitālo mērķu sasniegšanai - kļūt par *“banka tavā kabatā”*, kā arī mūsu mērķim nodrošināt vislabāko klientu apkalpošanu 24 stundas diennaktī attālinātās pieejas *Mākonfiliāle* (SkyBranch) un 37 fiziskajās filiālēs Baltijā.

Palielinās pieprasījums pēc digitālajiem produktiem un pakalpojumiem

Tehnoloģiju un pakalpojumu digitalizācijas nozīme turpina pieaugt. Pēdējo gadu laikā bankas pakalpojumos esam ieviesuši virkni inovatīvu tehnoloģiju, t.sk. intuitīvu mobilo aplikāciju ar inovatīvām iespējām, iespēju atvērt kontu ar *selfiju*, bez nepieciešamības ierasties filiālē, apstiprināt maksājumus izmantojot sejas atpazīšanas un pirkstu nospiedumus, iespēju veikalos norēķināties ar aproci, uzlīmi vai viedtālruni. Mēs turpinām strādāt pie jaunu pakalpojumu izstrādāšanas un ērtas izmantošanas pieredzes nodrošināšanas mūsu pašreizējiem un jaunajiem klientiem.

2019. gada 31. decembrī mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 131 tūkstošus klientu (64% pieaugums gada laikā). Internetbankas aktīvo klientu skaits sasniedza 190 tūkstošus aktīvu klientu, kas ir 10% pieaugums gadā griezumā. Jauno klientu skaits, kas uzsākuši sadarbību ar banku attālināti mājas lapā vai mobilajā lietotnē turpināja palielināties. 2019. gada laikā Latvijā jau vairāk nekā 10 tūkstoši klientu ir atvēruši savus kontus attālināti.

Klientu servisa uzlabošanās un klientu skaita pieaugums

Aizvadītā gada laikā esam aktīvi strādājuši pie klientu servisa uzlabošanas un esam gandarīti, ka starptautiskā klientu servisa izvērtēšanas kompānija DIVE savā ikgadējā banku klientu servisa aptaujā ir atzinusi Citadeli kā labāko banku klientu apkalpošanā jau piekto gadu.

Aktīvo klientu skaits privātpersonu segmentā turpināja strauji pieaugt, palielinoties par 42 tūkstošiem, un 2019. gada beigās sasniedzot 282 tūkstošus aktīvo klientu. Mazo un vidējo uzņēmumu segmentā klientu skaits pieauga par 5.5 tūkstošiem, sasniedzot gandrīz 18 tūkstošus aktīvo klientu gada beigās. Citadele ir pirmā banka Baltijā un viena no pirmajām bankām Eiropā, kas piedāvā saviem klientiem patērētāja kredītus caur P2P aizdevuma platformu.

Sadarbība ar vadošajām FinTech kompānijām

Citadele sāk investēt, izmantojot Somijas uzņēmuma Fellow Finance aizdevumu platformu, kas izsniedz patērētāja kredītus un aizdevumus mazajiem un vidējiem uzņēmumiem Skandināvijā un Centrāleiropā.

Kreditēšanas apjomi palielinās

Privātpersonām un mazā biznesa klientiem izsniegtie jaunie aizdevumi 2019. gadā sasniedza 313 miljoni eiro. Kopējie aizdevumi privātpersonām sasniedza 586 miljonus eiro 2019. gada 31. decembrī. Aizdevumi MVU un Līzinga segmentos sasniedza attiecīgi 128 un 217 miljonus eiro.

Privātpersonu un mazā biznesa klientu noguldījumi sasniedza 1,133 miljonu eiro, palielinoties par 23% kopš 2018. gada beigām. Pamatdarbības ienākumi privātpersonu segmentā 2019. gadā bija 43.7 miljoni eiro. Mazo un vidējo uzņēmumu segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 12.6 miljoni eiro.

Korporatīvo klientu segments palielina jaunizsniegto aizdevumu apjomu un atbalsta mazo un vidējo uzņēmumu attīstību

Korporatīvo klientu segments sekoja izvirzītajai stratēģijai kļūt par primāro banku Baltijas uzņēmumiem ražošanas, tirdzniecības un pakalpojumu nozarēs.

Papildus mazo un vidējo uzņēmumu izaugsmes veicināšanai, esam snieguši ieguldījumu jaunu investīciju veikšanā vairākiem lielajiem Baltijas reģiona uzņēmumiem.

Jaunizsniegto aizdevumu pieaugums turpinās

2019. gadā saglabājās spēcīgs jaunizsniegto aizdevumu pieaugums. Korporatīvā segmenta jaunizsniegtie kredīti 2019. gadā sasniedza 277 miljonus eiro.

Vairāku lielu kredītu pirmstermiņa atmaksas rezultātā kopējais kredītportfelis samazinājās par 2%, un uz 2019. gada 31. decembri veidoja 564 miljonus eiro.

Korporatīvo klientu segmenta noguldījumi sasniedza 695 miljonus eiro, kas ir par 18% vairāk nekā 2018. gada beigās.

Īpaša uzmanība tika pievērsta jaunu sadarbību uzsākšanai ar ražošanas un tirdzniecības uzņēmumiem, gan ikdienas pakalpojumu nodrošināšanai, gan investīciju programmu atbalstīšanai. Tāpat turpinājām attīstīt finansējuma nodrošināšanu Fintech nozares pārstāvjiem, uzsākot sadarbību ar jauniem klientiem.

Uzņēmējdarbības vide

Pasaules ekonomika uzrāda stabilizācijas pazīmes

Pasaules ekonomikā joprojām turpinās mērens cikliskais ekonomikas izaugsmes tempu samazinājums, taču īstermiņa makroekonomiskie rādītāji uzrāda stabilizācijas pazīmes. Ražošanas noskaņojums ASV, eiro zonā, Ķīnā un citās lielākajās ekonomikās vairs nesamazinās, kamēr pakalpojumu sektora un patērētāju noskaņojums joprojām ir spēcīgs.

Papildus tam Ķīnas un ASV tirdzniecības līgums ir mazinājis tirdzniecības spriedzi un lielo centrālo banku 2019. gadā īstenotie procentu likmju samazinājumi ir devuši stimulu pasaules ekonomikai un finanšu tirgiem. Tomēr jaunā COVID-19 vīrusa parādīšanās Ķīnā 2020. gada janvārī ir radījusi jaunu potenciāli nozīmīgu risku pasaules ekonomikai 2020. gadā.

Izaugsme Baltijā joprojām spēcīga, bet noskaņojums pasliktinās

Neskatoties uz pasaules ekonomikas palēnināšanos, Baltijas reģions turpina augt straujāk kā eiro zona kopumā. Lietuvā un Igaunijā IKP pieaugums 2019. gadā saglabājās tuvu 4%, savukārt Latvijā pieaugums samazinājās līdz 2,1%. Taču, neskatoties uz labu IKP izaugsmi, noskaņojums Baltijā ir sācis pasliktināties.

Vāja izaugsme Latvijā 2019. gadā galvenokārt bija skaidrojama ar iekšējiem faktoriem un vienreizējiem satricinājumiem – slikti laika apstākļi enerģētikā, koksnes cenu kritums, tranzīta apjoma samazinājums, ierobežojoša fiskālā politika, problēmas banku sektorā un pārrobežas tirdzniecības samazinājums Igaunijas nodokļu politikas izmaiņu rezultātā.

Eksporta nozares izjūt vāju ārējo pieprasījumu

Nelabvēlīgā globālā makroekonomiskā vide visvairāk ir jūtama apstrādes rūpniecībā un eksportā, tomēr rūpniecības izaugsme Baltijā 2019. gadā ir bijusi spēcīgāka nekā citur eiro zonā, kas liecina par Baltijas ražotāju pietiekamo konkurētspēju. Tomēr jauno rūpniecības pasūtījumu apjoms ir ievērojami samazinājies, un 2019. gada otrajā pusē eksporta pieaugums Baltijas valstīs palēninājās.

Metālizstrādājumu, elektrisko iekārtu, kā arī datoru un optisko iekārtu ražošana joprojām ir visstraujāk augošā apstrādes rūpniecība nozarē Baltijā, un šajās nozarēs 2019. gadā gandrīz visās Baltijas valstīs ražošanas apjomi pieauga par vairāk nekā 10%.

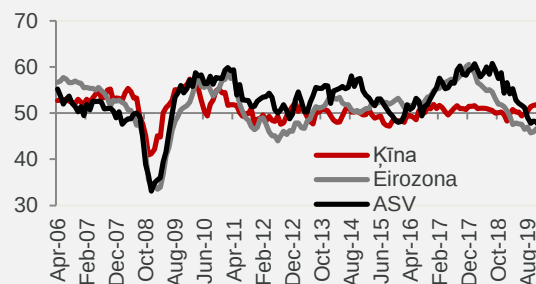
Iekšējais patēriņš joprojām ir spēcīgs

Iekšējais patēriņš joprojām ir viens no galvenajiem ekonomiskās izaugsmes virzītājiem Baltijā. Tomēr gada otrajā pusē mazumtirdzniecības gada pieaugums eiro izteiksmē ir nedaudz samazinājies no 6-8% 2019. gada pirmajā pusē līdz 4-5% gada pēdējos mēnešos. Vislielākais izaugsmes tempu samazinājums vērojams Latvijā, kas vismaz daļēji ir saistīts ar akcīzes nodokļa likmju samazināšanas Igaunijā un alkohola tirdzniecība kritumu.

Tajā pašā laikā patērētāju noskaņojums joprojām ir spēcīgs, bezdarbs samazinās un vidējā alga Baltijā 2019. gadā ir palielinājusies par aptuveni 8%. Arī patēriņa cenu inflācija ir mērena 2–3% robežās.

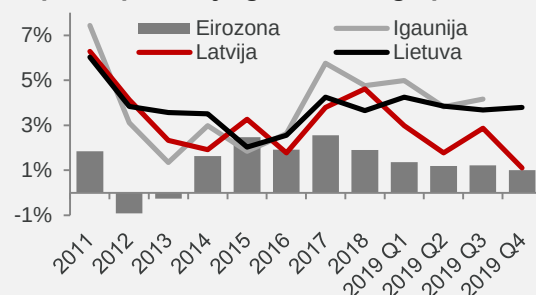
Rūpniecības iepirkumu menedžeru indekss

(vērtības virs 50 norāda uz izaugsmi)

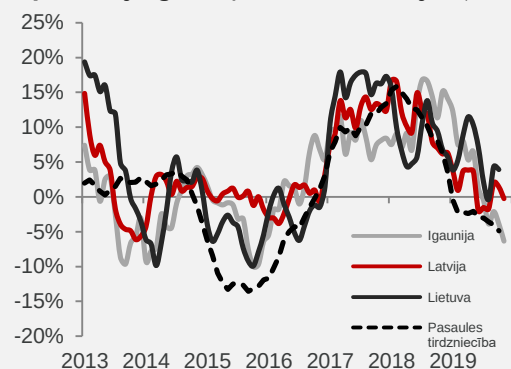


IKP salīdzināmās cenās,

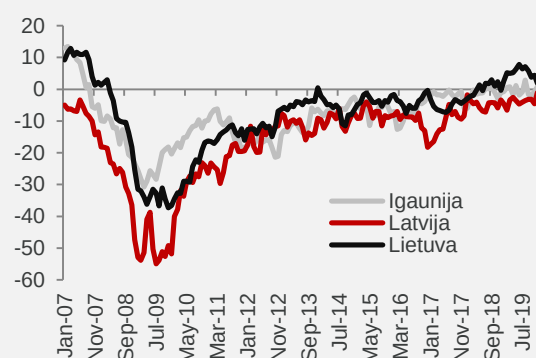
% pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu



Preču eksports faktiskajās cenās, % pret iepriekšējo gadu (3 mēnešu vidējais)



Patērētāju noskaņojums



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 2019. gada 31. decembrī:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Sākotnējās iecelšanas datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 20. aprīlis
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2015. gada 20. aprīlis
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 2019. gada 31. decembrī:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Atbildības joma
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, prokūrists	Valdes priekšsēdētājs
Valters Ābele	Valdes loceklis, prokūrists	Risku direktors
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

2019. gada 24. oktobrī Santa Purgaile atstāja valdes locekles amatu. Plānots, ka 2020. gada 1. martā pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinājuma Vaidas Žagūnis kļūs par valdes locekli, kurš būs atbildīgs par korporatīvo klientu biznesa attīstību Baltijā.

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	2019 Koncerns	2018 Koncerns Koriģēts (3. pielikums)	2019 Banka	2018 Banka Koriģēts (3. pielikums)
Procentu ienākumi	5	100,555	97,644	91,126	74,521
Procentu izdevumi	5	(15,914)	(15,066)	(16,013)	(13,052)
Neto procentu ienākumi		84,641	82,578	75,113	61,469
Komisijas naudas ienākumi	6	56,388	57,019	47,406	42,314
Komisijas naudas izdevumi	6	(25,467)	(23,640)	(24,836)	(20,475)
Neto komisijas naudas ienākumi		30,921	33,379	22,570	21,839
Neto finanšu ienākumi	7	8,196	10,402	6,867	8,781
Neto pārējie ienākumi	8	172	820	4,711	3,362
Pamatdarbības ienākumi		123,930	127,179	109,261	95,451
Personāla izdevumi		(53,319)	(53,966)	(47,572)	(40,024)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	9	(21,782)	(25,201)	(17,166)	(20,592)
Nolietojums un amortizācija		(7,690)	(6,216)	(7,271)	(3,275)
Pamatdarbības izdevumi		(82,791)	(85,383)	(72,009)	(63,891)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		41,139	41,796	37,252	31,560
Neto kredītzaudējumi	10	(2,405)	(6,653)	(442)	(5,244)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(1,305)	(343)	2,485	6,763
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		37,429	34,800	39,295	33,079
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		404	-	(71)	-
Peļņa no pamatdarbības		37,833	34,800	39,224	33,079
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,329)	46	(248)	(42)
Neto peļņa		36,504	34,846	38,976	33,037
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	17	0.23	0.22	0.25	0.21
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	17	0.23	0.22	0.25	0.21

Pielikumi no 15. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	2019 Koncerns	2018 Koncerns	2019 Banka	2018 Banka
Neto peļņa	36,504	34,846	38,976	33,037
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums)	(1,284)	(587)	(589)	(179)
Izmaiņas parāda vērtspapīru patiesajā vērtībā	6,929	(1,393)	4,395	(872)
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	(259)	108	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	875	862	-	-
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Kapitāla un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	1,648	154	1,647	154
Pārceļšana uz nesadalīto peļņu, izslēdzot	(1,395)	-	(1,395)	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	6,514	(856)	4,058	(897)
Apvienotie ienākumi kopā	43,018	33,990	43,034	32,140

Pielikumi no 15. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		707,914	405,315	691,455	155,510
Prasības pret kredītiestādēm		121,395	131,902	96,021	110,851
Parāda vērtspapīri	11	1,203,631	989,230	967,467	779,011
Aizdevumi klientiem	12	1,572,746	1,395,692	1,594,103	1,168,116
Kapitāla instrumenti	13	5,092	2,901	5,092	2,875
Citi finanšu instrumenti	13	39,972	34,146	6,434	6,078
Atvasinātie finanšu instrumenti		960	611	960	614
Līdzdalība meitas sabiedrībās	14	-	-	34,161	71,614
Pamatlīdzekļi		49,989	48,893	18,231	4,817
Nemateriālie ieguldījumi		4,698	4,868	4,571	4,651
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		707	500	707	247
Atliktā nodokļa aktīvi		2,429	2,429	2,179	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		2,862	-	2,862	-
Pārējie aktīvi		30,373	35,604	23,200	25,599
Kopā aktīvi		3,742,768	3,052,091	3,447,443	2,329,983
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi		1,637	7,277	39,287	39,170
Klientu noguldījumi	15	3,289,534	2,645,042	2,990,630	1,937,857
Emitētās parādzīmes	16	60,044	60,010	60,044	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti		528	1,470	528	1,504
Uzkrājumi	10	4,150	3,196	4,108	2,616
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		581	768	-	-
Atliktā nodokļa saistības		676	42	-	-
Pārējās saistības		44,893	37,486	30,532	21,006
Kopā saistības		3,402,043	2,755,291	3,125,129	2,062,163
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	17	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		11,276	3,868	5,412	(853)
Nesadalītā peļņa		172,893	136,376	160,346	112,117
Kopā kapitāls un rezerves		340,725	296,800	322,314	267,820
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3,742,768	3,052,091	3,447,443	2,329,983
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	18	22,809	22,405	22,107	17,820
Finanšu saistības	18	330,250	344,116	410,928	355,309

Pielikumi no 15. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Emitētais pamatkapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (11. pielikums)	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Likumā noteiktās rezerves	Maksājumi ar akcijām	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	-	-	-	-	-	34,846	34,846
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	387	-	387
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,718)	862	-	-	-	(856)
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts no rezervēm	-	-	-	406	-	(406)	-
Atlikums 31/12/2018	156,556	(951)	3,119	1,313	387	136,376	296,800
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	36,504	36,504
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	812	95	907
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	7,034	875	-	-	(1,395)	6,514
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts no rezervēm	-	-	-	(1,313)	-	1,313	-
Atlikums 31/12/2019	156,556	6,083	3,994	-	1,199	172,893	340,725

Banka, tūkst. eiro					
	Emitētais pamatkapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (11. pielikums)	Maksājumi ar akcijām	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	-	-	-	33,037	33,037
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	387	-	387
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(897)	-	-	(897)
Atlikums 31/12/2018	156,556	(1,240)	387	112,117	267,820
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	38,976	38,976
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	812	95	907
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	5,453	-	(1,395)	4,058
Darījumi ar akcionāriem					
AB „Citadele” bankas integrācija (2. pielikums)	-	-	-	10,553	10,553
Atlikums 31/12/2019	156,556	4,213	1,199	160,346	322,314

Pielikumi no 15. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	2019 Koncerns	2018 Koncerns	2019 Banka	2018 Banka
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem		37,833	34,800	39,224	33,079
Procentu ienākumi	5	(100,555)	(97,644)	(91,126)	(74,521)
Procentu izdevumi	5	15,914	15,066	16,013	13,052
Dividenžu ienākumi		(43)	(34)	(3,348)	(2,491)
Nolietojums un amortizācija		7,690	6,216	7,271	3,275
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	10	3,710	6,996	(2,043)	(1,519)
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		(768)	(5,736)	13,591	1,836
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(36,219)	(40,336)	(20,418)	(27,289)
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		(178,290)	(74,594)	(161,455)	(58,022)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		644,839	(290,944)	621,343	(225,607)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		7,129	(29,802)	(4,202)	(23,473)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(6,056)	21,680	(1,453)	(925)
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(1,291)	99	(1,294)	203
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		806	1,617	(679)	(2,925)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		3,171	(1,224)	(10,025)	1,754
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		434,089	(413,504)	421,817	(336,284)
Saņemti procenti		100,578	97,359	90,311	74,348
Samaksāti procenti		(12,630)	(11,449)	(12,055)	(9,344)
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,598)	(259)	(802)	(42)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		520,439	(327,853)	499,271	(271,322)
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(4,195)	(4,982)	(3,864)	(3,884)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		30	38	13	21
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(738,595)	(599,100)	(602,030)	(502,974)
Ienākumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		526,471	595,892	407,290	342,214
Saņemtas dividendes		43	34	3,348	2,491
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums AB „Citadele” bankas integrācijas rezultātā (2. pielikums)	2	-	-	222,022	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās un to atsavināšana		-	-	(2,679)	24
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(216,246)	(8,118)	24,100	(162,108)
Finanšu darbība					
Pakārtoto saistību atmaksa		-	(18,400)	-	(18,400)
Procentu maksājumi par parāda vērtspapīriem un citām pakārtotajām saistībām		(3,634)	(4,417)	(3,633)	(4,417)
Nomas saistību atmaksa		(1,486)	-	(3,929)	-
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(5,120)	(22,817)	(7,562)	(22,817)
Naudas plūsma pārskata periodā		299,073	(358,788)	515,809	(456,247)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		499,985	858,773	238,561	694,808
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		799,058	499,985	754,370	238,561

Pielikumi no 15. līdz 40. 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 gadu, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī.

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, kredītēšanas, līzingu un citus komercbankas pakalpojumus. 2019. gada 31. decembrī 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 31. decembrī Koncernā strādāja 1,369 (2018: 1,492) un Bankā strādāja 1,292 (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 bilanci. Atbilstoši Koncerna grāmatvedības uzskaites politikai, pozitīvā starpība 10.6 miljonu eiro 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 ir pārceļta uz nesadalīto peļņu (saistībā ar izmaiņām juridiskajā statusā).

	Banka uz 01/01/2019, tūkst. eiro			
	Banka pirms pievienošanas	AB „Citadele” individuāli	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 pārskatu)	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) 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 stāties 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” (aizvieta 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 nesadalītā 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 tiesības papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādās 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 eiro dolāru, netiek iekļauti standarta darbības jomā.

Jaunā standarta ieviešanas 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 3.9 miljonu eiro apmērā, bet Koncerns – 1.5 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 ietvērto 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 – “Īlstermiņa 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, kas neietekmē 2019. gada finanses

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 atsauces 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”

b) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

c) Izmaiņas klasifikācijā

2019. gadā Citadele pārskatīja klasifikāciju gada un ceturkšņa uzraudzības maksājumiem un pārklasificēja tos no *komisijas naudas izdevumiem uz neto pārējiem ienākumiem*. Uzraudzības maksas ir maksājamas Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Eiropas Centrālajai bankai, Vienotā noregulējuma valdei un tās ir tieši atkarīgas no bankas darbības apjoma, galvenokārt no aktīvu apjoma attiecīgajā aprēķina brīdī. Līdzīgi, balstoties uz pamatīgu izvērtējumu, atsevišķas izdevumu kategorijas tika pārklasificētas no *pārējiem pamatdarbības izdevumiem uz neto pārējiem ienākumiem*, jo tās attiecas uz tiešajām pamatbiznesa izmaksām nevis administratīvo efektivitāti.

Korekcijas salīdzināmajos datos, ko rada izmaiņas posteņu klasifikācijā

	2018 Tūkst. eiro					
	Koncerns			Banka		
	Labots	Korekcija	Sākotnēji	Labots	Korekcija	Sākotnēji
Komisijas naudas izdevumi	(23,640)	1,411	(25,051)	(20,475)	1,239	(21,714)
Neto pārējie ienākumi	820	(2,279)	3,099	3,362	(1,555)	4,917
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(25,201)	868	(26,069)	(20,592)	316	(20,908)

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.

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.

2019. gadā gaidāmās līzinga biznesa iegādes transakcijas rezultātā (skatīt 22. pielikumu – *Notikumi pēc bilances datuma*), stratēģiskajā fokusā ir notikušas izmaiņas un noma tagad tiek uzskatīta par atsevišķu darbības segmentu. Tas ir atspoguļots jaunajos Koncerna darbības segmentos, kas 2019. gadā ir izmainīti atbilstoši izmaiņām stratēģiskajās prioritātēs un organizatoriskajā struktūrā. Atsevišķas operācijas tika pārceltas uz citiem darbības segmentiem.

Šīs izmaiņas ir pilnībā ieviestas šajā segmentu atskaitē. Atbilstošas korekcijas ir veiktas iepriekšējo periodu salīdzinošajā informācijā. Klientu alokācija starp segmentiem ir balstīta uz to, kurā segmenta klients tika apkalpots laikā, kad tika veiktas transakcijas, tādēļ, kad klients tiek pārsegmentēts uz citu segmentu, pagātnes transakcijas netiek pārsegmentētas uz jauno segmentu. 2019. gadā kopumā 59 miljoni eiro aizdevumi klientiem tika pārcelti no Komercsabiedrību segmenta uz MVU segmentu saistībā ar AB “Citadele” bankas (Lietuva) integrāciju.

Darījumi darbības segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Darbības segmenta neto procentu ienākumus, kas koriģēti par FTP rādītāju, aprēķina, attiecīgā segmenta aktīviem un saistībām piemērojot iekšējās 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.

MVU

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

Komerccsabiedrības

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

Privātbankjeru, konsultāciju, ieguldījumu un kapitāla pārvaldības pakalpojumi turīgām privātpersonām Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Šveice

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

Noma

Nomas un faktoringa pakalpojumi privātpersonām un uzņēmumiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Citi

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

Koncerna segmenti

Koncerns 2019, tūkst. eiro								
	Ziņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt- personas	MVU	Komerccsa- biedrības	Kapitāla pārvaldība				
Procentu ienākumi	39,149	7,455	28,841	2,616	3,890	10,232	8,372	100,555
Procentu izdevumi	(2,183)	(59)	(313)	(2,319)	(754)	-	(10,286)	(15,914)
Neto procentu ienākumi	36,966	7,396	28,528	297	3,136	10,232	(1,914)	84,641
Komisijas naudas ienākumi	14,806	8,607	12,674	15,114	3,949	187	1,051	56,388
Komisijas naudas izdevumi	(8,597)	(4,026)	(8,512)	(2,362)	(395)	(80)	(1,495)	(25,467)
Neto komisijas naudas ienākumi	6,209	4,581	4,162	12,752	3,554	107	(444)	30,921
Neto finanšu ienākumi	851	708	612	2,866	702	-	2,457	8,196
Neto pārējie ienākumi	(297)	(101)	(291)	(317)	-	(254)	1,432	172
Pamatdarbības ienākumi	43,729	12,584	33,011	15,598	7,392	10,085	1,531	123,930
Neto finansēšanas alokācija	(2,052)	(336)	(2,787)	3,276	760	(384)	1,523	-
FTP koriģēti pamatd. ienākumi	41,677	12,248	30,224	18,874	8,152	9,701	3,054	123,930

Koncerns 2018, tūkst. eiro								
	Ziņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt- personas	MVU	Komerccsa- biedrības	Kapitāla pārvaldība				
Procentu ienākumi	36,223	6,098	30,007	4,377	3,433	9,355	8,151	97,644
Procentu izdevumi	(3,301)	(359)	(1,160)	(2,164)	(488)	-	(7,594)	(15,066)
Neto procentu ienākumi	32,922	5,739	28,847	2,213	2,945	9,355	557	82,578
Komisijas naudas ienākumi	13,657	6,840	11,244	19,782	3,931	106	1,459	57,019
Komisijas naudas izdevumi	(8,828)	(3,011)	(8,026)	(2,567)	(377)	(18)	(813)	(23,640)
Neto komisijas naudas ienākumi	4,829	3,829	3,218	17,215	3,554	88	646	33,379
Neto finanšu ienākumi	792	602	951	4,244	755	-	3,058	10,402
Neto pārējie ienākumi	58	349	(289)	538	(9)	(73)	246	820
Pamatdarbības ienākumi	38,601	10,519	32,727	24,210	7,245	9,370	4,507	127,179
Neto finansēšanas alokācija	966	64	(1,822)	4,347	338	(591)	(3,302)	-
FTP koriģēti pamatd. ienākumi	39,567	10,583	30,905	28,557	7,583	8,779	1,205	127,179

Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro								
	Zīņošanas segmenti							Kopā
	Privāt-personas	MVU	Komerccsa-biedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	
Aktīvi								
Kase, centrālās bankas	-	-	-	-	16,459	-	691,455	707,914
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	7,005	18,369	-	96,021	121,395
Parāda vērtspapīri	-	-	-	16,903	219,261	-	967,467	1,203,631
Aizdevumi klientiem	586,345	128,333	564,053	47,671	9,431	217,226	19,687	1,572,746
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	5,092	5,092
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	33,657	-	-	6,315	39,972
Kopā segmentu aktīvi	586,345	128,333	564,053	105,236	263,520	217,226	1,786,037	3,650,750
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	-	1,637	1,637
Klientu noguldījumi	1,132,738	321,644	695,176	761,748	273,874	-	104,354	3,289,534
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,044	60,044
Kopā segmentu saistības	1,132,738	321,644	695,176	761,748	273,874	-	166,035	3,351,215

Koncerns 31/12/2018, tūkst. eiro								
	Zīņošanas segmenti							Kopā
	Privāt-personas	MVU	Komerccsa-biedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	
Aktīvi								
Kase, centrālās bankas	-	-	-	-	29,849	-	375,466	405,315
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,368	37,688	88	91,758	131,902
Parāda vērtspapīri	-	-	-	14,348	195,871	-	779,011	989,230
Aizdevumi klientiem	520,617	54,204	573,208	48,831	2,419	187,198	9,215	1,395,692
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	2,901	2,901
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	28,068	-	-	6,078	34,146
Kopā segmentu aktīvi	520,617	54,204	573,208	93,615	265,827	187,286	1,264,429	2,959,186
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	1	-	-	7,276	7,277
Klientu noguldījumi	921,646	186,363	586,578	684,169	253,458	-	12,828	2,645,042
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,010	60,010
Kopā segmentu saistības	921,646	186,363	586,578	684,170	253,458	-	80,114	2,712,329

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Tūkst. eiro			
	2019 Koncerns	2018 Koncerns	2019 Banka 2018 Banka
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:			
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:			
<i>Aizdevumi klientiem</i>	78,581	76,422	83,008
<i>Parāda vērtspapīri</i>	3,891	3,738	3,170
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	1,075	1,426	850
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,776	6,703	4,098
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	10,232	9,355	-
Procentu ienākumi kopā	100,555	97,644	91,126
Procentu izdevumi:			
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības:			
<i>Klientu noguldījumi</i>	(9,566)	(8,186)	(8,904)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(3,633)	(3,635)	(3,633)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(1,862)	(2,249)	(2,678)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
<i>Klientu noguldījumi</i>	(151)	(184)	-
Nomas saistības	(41)	-	(137)
Citi procentu izdevumi	(661)	(812)	(661)
Procentu izdevumi kopā	(15,914)	(15,066)	(16,013)
Neto procentu ienākumi	84,641	82,578	75,113

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.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2019 Koncerns	2018 Koncerns Koriģēts (3. pielikums)	2019 Banka	2018 Banka Koriģēts (3. pielikums)
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	30,474	28,114	30,417	25,360
Maksājumi un transakcijas	14,791	17,971	11,783	12,861
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	7,280	7,451	1,554	1,602
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	700	723	573	547
Pārējie	1,619	1,655	1,550	1,068
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	54,864	55,914	45,877	41,438
Garantijas, akreditīvi un kredīti	1,524	1,105	1,529	876
Komisijas naudas ienākumi kopā	56,388	57,019	47,406	42,314
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(20,645)	(19,395)	(20,645)	(17,185)
Maksājumi un transakcijas	(3,519)	(2,732)	(3,331)	(2,462)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(892)	(929)	(687)	(705)
Pārējie	(411)	(584)	(173)	(123)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(25,467)	(23,640)	(24,836)	(20,475)
Neto komisijas naudas ienākumi	30,921	33,379	22,570	21,839

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2019 Koncerns	2018 Koncerns	2019 Banka	2018 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	6,719	10,057	6,588	8,624
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	1,284	587	589	179
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(339)	(22)	(339)	(22)
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	503	(220)	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	29	-	29	-
Kopā neto finanšu ienākumi	8,196	10,402	6,867	8,781

2019. gadā neto modifikāciju peļņa vai zaudējumi, kas atzīti kredītiem, kuriem pārskata perioda laikā ir veiktas modifikācijas līgumā noteiktajās naudas plūsmās, un kuriem uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās bija noteikti atbilstoši dzīves ciklā paredzamiem kredītzaudējumiem (2. un 3. stadija), ir 213 tūkstoši eiro (2018: ir 33 tūkstoši eiro). Kredītu, kas 2019. gada 31. decembrī ir klasificēti 3. stadijā un kas ir tikuši modificēti pēc sākotnējās atzīšanas, neto uzskaites vērtība ir 2.6 miljoni eiro (2018: 12.7 miljoni eiro).

Pārskata periodā atsevišķi amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri tika pārdoti pirms to termiņa beigām. Šīs pārdošanas ir daļa no lielāka vienreizēja plāna uzkrāt nepieciešamo likviditāti un optimizēt kapitāla izlietojumu gatavojoties sagaidāmajai iegādes transakcijai. Vairāk informācijas par iegādes transakciju skatīt 22. pielikumā (Notikumi pēc bilances datuma). Tā kā šis ir vienreizējs notikums, specifiskā biznesa modeļa mērķis turēt finanšu aktīvus, lai saņemtu to līgumiskās naudas plūsmas, joprojām ir spēkā.

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2019 Koncerns	2018 Koncerns Koriģēts (3. pielikums)	2019 Banka	2018 Banka Koriģēts (3. pielikums)
Dividenžu ienākumi	43	34	3,348	2,491
Neto apdrošināšanas rezultāts	125	486	-	-
Nomas ienākumi no ieguldījumu īpašumiem	1,205	-	-	-
Pārējie ienākumi	968	2,579	3,164	2,426
Uzraudzības maksas	(1,582)	(1,411)	(1,484)	(1,239)
Pārējie izdevumi	(587)	(868)	(317)	(316)
Kopā neto pārējie ienākumi	172	820	4,711	3,362

Pārskata perioda tika atzīti dividenžu ienākumi 1.5 miljonu eiro apmērā no meitas sabiedrības IPAS „CBL Asset Management” (2018: 2.5 miljoni eiro) un 1.8 miljonu eiro apmērā no meitas sabiedrības SIA „Citadele Līzings un Faktoring” (2018: nulle).

Pārējie ienākumi ietver pārņemto ķīlu realizācijas neto rezultātu un citus mazāk svarīgus posteņus, kā nevar tikt uzskatīti par procentu vai komisijas naudas ienākumiem. Uzraudzības maksas iekļauj obligātos gada un ceturksņa maksājumus Finanšu un

kapitāla tirgus komisijai, Eiropas Centrālajai bankai, Vienotā noregulējuma valdei un citiem. Tās ir tieši atkarīgas no bankas darbības apjoma (galvenokārt no aktīvu apjoma).

9. PIELIKUMS PARĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2019 Koncerns	2018 Koncerns Koriģēts (3. pielikums)	2019 Banka	2018 Banka Koriģēts (3. pielikums)
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	6,184	5,902	5,184	3,955
Konsultācijas un dažādi pakalpojumi	5,932	5,437	4,509	4,349
Īre, telpas un nekustamais īpašums	3,463	4,689	2,150	5,664
Reklāma un mārketinga	2,237	3,196	1,954	2,656
Neatgūstamais PVN	1,922	3,137	1,562	2,412
Pārējie	2,044	2,840	1,807	1,556
Kopā pārējie izdevumi	21,782	25,201	17,166	20,592

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 a) daļu (*Jauni standarti un grozījumi*).

10. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	2019 Koncerns	2018 Koncerns	2019 Banka	2018 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	(34)	(58)	(35)	(61)
Parāda vērtspapīri	(6)	116	(16)	81
Aizdevumi klientiem	(7,341)	(12,933)	(6,718)	(10,182)
Garantijas un akreditīvi	72	129	72	125
Neizmantojie piešķirtie kredīti	(1,465)	484	(1,424)	169
Atgūti norakstītie aktīvi	6,369	5,609	7,679	4,624
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(2,405)	(6,653)	(442)	(5,244)

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	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2019
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	61	34	-	2	97
Parāda vērtspapīri	352	16	-	5	373
Aizdevumi klientiem	12,394	166	-	(1)	12,559
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,102	1,321	-	(3)	3,420
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	14,909	1,537	-	3	16,449
2. stadija					
Parāda vērtspapīri	10	(10)	-	-	-
Aizdevumi klientiem	7,415	(1,848)	-	1	5,568
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	411	(240)	-	1	172
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	7,836	(2,098)	-	2	5,740
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	46,985	9,023	(17,972)	749	38,785
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	249	312	-	(3)	558
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	47,234	9,335	(17,972)	746	39,343
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	69,979	8,774	(17,972)	751	61,532
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>					
	145				116
<i>Neieskaito uzkrājumus ne-nākotnes kredītzaudējumiem (non-ECL provīzions)</i>					
	434				

Norakstītās rezerves ir saistītas ar iepriekš atzītu nākotnē sagaidāmo kredītzaudējumu samazināšanu, izslēdzot ekspozīcijas no bilances. Norakstītās rezerves neatspoguļo kopējo ietekmi uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, jo iepriekšējos periodos ir veikti uzkrājumi šīm ekspozīcijām, kā arī tās daļēji sedz ienākumi no norakstītu aktīvu atgūšanas. 2019. gadā iepriekš norakstītu aktīvu atgūšanas ienākumi, kas tika atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Koncernam bija 6.4 miljoni eiro (2018: 5.6 miljoni eiro).

Koncerns, tūkst. eiro					
	Sākuma atlikums 01/01/2018	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2018
<u>1. stadija</u>					
Prasības pret kredītiestādēm	13	58	-	(10)	61
Parāda vērtspapīri	392	(98)	-	58	352
Aizdevumi klientiem	11,634	836	(29)	(47)	12,394
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,765	(1,665)	-	2	2,102
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	15,804	(869)	(29)	3	14,909
<u>2. stadija</u>					
Parāda vērtspapīri	28	(18)	-		10
Aizdevumi klientiem	10,137	(2,661)	(57)	(4)	7,415
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	231	180	-	-	411
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	10,396	(2,499)	(57)	(4)	7,836
<u>3. stadija</u>					
Aizdevumi klientiem	58,030	14,758	(26,759)	956	46,985
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	122	872	-	(745)	249
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	58,152	15,630	(26,759)	211	47,234
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	84,352	12,262	(26,845)	210	69,979
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>					
	132				145

1. stadija

Prasības pret kredītiestādēm	61	-	35	-	1	97
Parāda vērtspapīri	245	-	26	-	2	273
Aizdevumi klientiem	9,634	1,323	(203)	-	-	10,754
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,984	113	1,279	-	2	3,378

Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi

Banka, tūkst. eiro						
Sākuma atlikums 01/01/2019	Pievienošana (2. pielikums)	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2019	
11,924	1,436	1,137	-	5	14,502	

2. stadija

Parāda vērtspapīri	10	-	(10)	-	-	-
Aizdevumi klientiem	6,433	837	(2,087)	-	1	5,184
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	386	25	(238)	-	(1)	172

Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi

6,829	862	(2,335)	-	-	5,356	
-------	-----	---------	---	---	-------	--

3. stadija

Aizdevumi klientiem	38,508	6,264	9,008	(17,936)	772	36,616
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	246	1,413	352	(1,481)	28	558

Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi

38,754	7,677	9,360	(19,417)	800	37,174	
--------	-------	-------	----------	-----	--------	--

Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi

57,507	9,975	8,162	(19,417)	805	57,032	
--------	-------	-------	----------	-----	--------	--

ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

68					42	
----	--	--	--	--	----	--

Banka, tūkst. eiro
1. stadija

Prasības pret kredītiestādēm	1	61	-	(1)	61
Parāda vērtspapīri	254	(63)	-	54	245
Aizdevumi klientiem	9,316	318	-	-	9,634
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,452	(1,467)	-	(1)	1,984
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	13,023	(1,151)	-	52	11,924

2. stadija

Parāda vērtspapīri	28	(18)	-	-	10
Aizdevumi klientiem	8,549	(2,111)	(3)	(2)	6,433
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	179	207	-	-	386
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	8,756	(1,922)	(3)	(2)	6,829

3. stadija

Aizdevumi klientiem	52,012	11,975	(26,640)	1,161	38,508
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	56	966	-	(776)	246
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	52,068	12,941	(26,640)	385	38,754

Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi

Sākuma atlikums 01/01/2018	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2018	
73,847	9,868	(26,643)	435	57,507	

ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

51				68	
----	--	--	--	----	--

11. PIELIKUMS PARADA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem un izdevēja profila

Koncerns, tūkst. eiro						
Ieguldījumu klases reitings:	31/12/2019			31/12/2018		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortiz-ētajā iegādes vērtībā	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortiz-ētajā iegādes vērtībā	Kopā
AAA/Aaa	66,691	89,429	156,120	75,606	68,214	143,820
AA/Aa	111,325	106,277	217,602	99,532	82,792	182,324
A	169,597	545,489	715,086	175,617	377,917	553,534
BBB/Baa	50,182	62,346	112,528	49,738	57,712	107,450
Cits zemāks reitings vai bez reitinga	266	2,029	2,295	247	1,855	2,102
Kopā parāda vērtspapīri	398,061	805,570	1,203,631	400,740	588,490	989,230
<i>T.sk. valdību parāda vērtspapīri</i>	<i>164,761</i>	<i>491,501</i>	<i>656,262</i>	<i>154,098</i>	<i>334,028</i>	<i>488,126</i>
<i>T.sk. kredītiestāžu vērtspapīri</i>	<i>106,280</i>	<i>135,237</i>	<i>241,517</i>	<i>111,872</i>	<i>118,402</i>	<i>230,274</i>

Banka, tūkst. eiro						
Ieguldījumu klases reitings:	31/12/2019			31/12/2018		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortiz-ētajā iegādes vērtībā	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortiz-ētajā iegādes vērtībā	Kopā
AAA/Aaa	26,284	74,235	100,519	50,979	58,159	109,138
AA/Aa	55,375	92,197	147,572	51,884	70,603	122,487
A	141,593	523,372	664,965	134,989	358,678	493,667
BBB/Baa	2,941	49,441	52,382	9,174	42,691	51,865
Cits zemāks reitings vai bez reitinga	-	2,029	2,029	-	1,854	1,854
Kopā parāda vērtspapīri	226,193	741,274	967,467	247,026	531,985	779,011
<i>T.sk. valdību parāda vērtspapīri</i>	<i>137,229</i>	<i>468,479</i>	<i>605,708</i>	<i>135,108</i>	<i>319,559</i>	<i>454,667</i>
<i>T.sk. kredītiestāžu vērtspapīri</i>	<i>42,122</i>	<i>121,610</i>	<i>163,732</i>	<i>61,776</i>	<i>107,628</i>	<i>169,404</i>

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

Koncerns, tūkst. eiro						
	31/12/2019			31/12/2018		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	291,654	7,377	299,031	251,772	6,776	258,548
Lietuva	222,723	6,813	229,536	151,868	3,928	155,796
Nīderlande	12,690	97,554	110,244	12,892	81,948	94,840
Amerikas Savienotās Valstis	14,387	81,960	96,347	10,425	81,788	92,213
Vācija	15,889	31,056	46,945	12,714	23,201	35,915
Kanāda	6,701	39,759	46,460	5,112	37,408	42,520
Somija	11,632	27,130	38,762	14,550	11,571	26,121
Japāna	36,096	2,659	38,755	-	3,160	3,160
Apvienotā Karaliste	3,709	30,864	34,573	2,623	26,473	29,096
Igaunija	10,008	13,434	23,442	-	11,862	11,862
Francija	3,159	16,723	19,882	3,832	21,151	24,983
Daudzpusējas attīstības bankas	-	39,221	39,221	-	42,243	42,243
Citas valstis	27,614	152,819	180,433	22,338	149,595	171,933
Parāda vērtspapīri kopā	656,262	547,369	1,203,631	488,126	501,104	989,230

Banka, tūkst. eiro						
	31/12/2019			31/12/2018		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	287,598	5,918	293,516	247,176	5,797	252,973
Lietuva	220,452	5,412	225,864	150,929	2,874	153,803
Nīderlande	8,920	64,732	73,652	9,130	58,885	68,015
Amerikas Savienotās Valstis	10,792	54,887	65,679	8,672	37,980	46,652
Somija	9,431	26,680	36,111	11,324	11,571	22,895
Japāna	36,096	-	36,096	-	-	-
Kanāda	2,070	28,255	30,325	2,149	27,673	29,822
Igaunija	10,008	11,616	21,624	-	10,385	10,385
Daudzpusējas attīstības bankas	-	27,188	27,188	-	31,267	31,267
Citas valstis	20,341	137,071	157,412	25,287	137,912	163,199
Parāda vērtspapīri kopā	605,708	361,759	967,467	454,667	324,344	779,011

2018. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī visi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ir reģistrēti biržā. Nav nekādu kredīriskam 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			
	31/12/2019 Group	31/12/2018 Group	31/12/2019 Bank	31/12/2018 Bank
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	239,530	211,631	277,196	211,295
Transports un sakari	116,141	137,788	44,781	66,661
Rūpniecība	131,880	123,346	107,298	64,754
Tirdzniecība	109,673	109,612	85,501	54,904
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	75,474	77,799	54,698	55,458
Celtniecība	38,712	40,912	27,567	21,073
Finanšu starpniecība	39,237	32,321	240,287	206,274
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	41,229	27,148	38,748	18,606
Viesnīcas un restorāni	47,760	22,475	45,510	16,763
Pārējās nozares	53,396	35,667	28,964	15,748
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	893,032	818,699	950,550	731,536
Mājsaimniecības				
Karšu aizdevumi	65,391	59,628	65,391	55,481
Hipotekārie kredīti	501,581	437,183	501,581	374,549
Finanšu noma	39,532	35,136	-	-
Aizdevumi patēriņam	87,919	74,086	87,919	47,897
Citi aizdevumi	28,963	37,003	28,055	13,228
Kopā mājsaimniecības	723,386	643,036	682,946	491,155
Valdības	13,240	751	13,161	-
Kopā bruto aizdevumi klientiem	1,629,658	1,462,486	1,646,657	1,222,691
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(56,912)	(66,794)	(52,554)	(54,575)
Kopā neto kredīti	1,572,746	1,395,692	1,594,103	1,168,116

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/12/2019					31/12/2018				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2.stadija	3.stadija			1. stadija	2.stadija	3.stadija		
Aizdevumi										
Nav kavēts	1,373,569	123,569	22,148	(21,908)	1,497,378	1,087,871	194,983	74,788	(31,568)	1,326,074
Kavēts ≤ 30 dienas	37,752	9,404	2,622	(2,733)	47,045	33,523	7,312	5,722	(3,151)	43,406
Kavēts > 30 un ≤ 90 dienas	-	7,120	2,867	(2,648)	7,339	-	5,497	3,934	(2,625)	6,806
Kavēts > 90 dienas	-	-	50,607	(25,277)	20,984	-	-	48,856	(29,450)	19,406
Kopā aizdevumi klientiem	1,411,321	140,093	78,244	(56,912)	1,572,746	1,121,394	207,792	133,300	(66,794)	1,395,692
Garantijas un akreditīvi	21,479	-	303	(136)	21,646	21,901	-	504	(211)	22,194
Finanšu saistības	320,470	8,333	1,005	(4,014)	325,794	320,222	23,185	281	(2,551)	341,137
Kopā neto kredītkspozīcija	1,753,270	148,426	79,552	(56,716)	1,920,186	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 17. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro									
	31/12/2019					31/12/2018				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2.stadija	3.stadija			1. stadija	2.stadija	3.stadija		
Aizdevumi										
Nav kavēts	1,421,143	121,111	19,981	(18,942)	1,543,293	940,103	166,872	54,488	(24,759)	1,136,704
Kavēts ≤ 30 dienas	18,688	6,295	2,142	(2,191)	24,934	7,268	5,572	2,713	(1,897)	13,656
Kavēts > 30 un ≤ 90 dienas	-	5,268	2,603	(2,356)	5,515	-	2,724	994	(1,592)	2,126
Kavēts > 90 dienas	-	-	49,426	(29,065)	20,361	-	-	41,957	(26,327)	15,630
Kopā aizdevumi klientiem	1,439,831	132,674	74,152	(52,554)	1,594,103	947,371	175,168	100,152	(54,575)	1,168,116
Garantijas un akreditīvi	20,777	-	303	(136)	20,944	17,342	-	478	(208)	17,612
Finanšu saistības	401,590	8,333	1,005	(3,972)	406,956	333,473	21,588	248	(2,408)	352,901
Kopā neto kredītespozīcija	1,862,198	141,007	75,460	(56,662)	2,022,003	1,298,186	196,756	100,878	(57,191)	1,538,629

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs

	Tūkst. eiro			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	4.8%	9.1%	4.5%	8.2%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	2.5%	6.2%	2.4%	5.3%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	50%	35%	49%	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							
	31/12/2019 Ieguldījumu fondi	31/12/2019 Ārvalstu akcijas	31/12/2019 Latvijas akcijas	Kopā	31/12/2018 Ieguldījumu fondi	31/12/2018 Ārvalstu akcijas	31/12/2018 Latvijas akcijas	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33,538	-	-	33,538	28,068	-	-	28,068
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,434	3,968	1,124	11,526	6,078	2,777	124	8,979
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	39,972	3,968	1,124	45,064	34,146	2,777	124	37,047
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	24,816	-	-	24,816	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 apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs.

2019. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 6.4 miljoni eiro (2018. gadā: 6.1 miljons eiro) un 21.6 miljons eiro (2018. gadā: 20.1 miljons eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS” vai tās meitas sabiedrības. 12.6 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				Banka, tūkst. eiro			
	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2018	31/12/2018	31/12/2018
	leguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā	leguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,434	3,968	1,124	11,526	6,078	2,751	124	8,953
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	6,434	3,968	1,124	11,526	6,078	2,751	124	8,953

14. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	2019	2018
Atlikums perioda sākumā, neto	71,614	64,725
AB „Citadele” bankas (Lietuva) apvienošana, 2. pielikums	(43,838)	-
Kapitāla ieguldījumi esošās meitas sabiedrībās	2,679	-
Meitas sabiedrības pārdošana vai atsavināšana	-	(39)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	3,706	6,928
Atlikums perioda beigās, neto	34,161	71,614
<i>Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās</i>		
perioda sākumā	112,516	113,388
perioda beigās	71,357	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 filiālē. 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”.

Koncerna kompānijas Calenia Investments Limited un OOO „Mizush Asset Management Ukraina” ir likvidācijas procesā, jo to darbība jau ilgāku laiku ir apturēta. Koncerna kompānija SIA „Hortus RE” tika likvidēta 2020. gada 26. februārī.

Pārskata periodā SIA „Hortus Land”, SIA „Hortus Residential” un SIA „Hortus RE” pamatkapitāls tika palielināts par 2.7 miljoniem eiro, šiem ieguldījumiem tika atzīts papildu vērtības samazinājums 1.2 miljonu eiro apmērā saistībā ar paredzamajiem darbības zaudējumiem no esošā biznesa.

Pārskata periodā divu bankas meitas sabiedrību, SIA „Citadele Līzings un Faktoring” un SIA „Citadeles moduļi”, vērtība tika pārskatīta. Kopumā uzkrājumi ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās tika samazināti par 4.9 miljoniem eiro saistībā ar lielāku uzkrāto akcionāru vērtību attiecībā uz SIA „Citadeles moduļi” gadījumā un uzlabojušos peļņi spēju attiecībā uz SIA „Citadele Līzings un Faktoring”.

Uzskaites vērtība ieguldījumam SIA „Citadeles moduļi” ir aplēsta kā atlikusī vērtība no sabiedrības aktīviem, atņemot visas tās saistības. Sabiedrības galvenais aktīvi ir Koncerna biroja ēka. Īpašuma vērtība ir noteikta lietošanas vērtības diskontētās naudas plūsmas koriģējot par kapitālizdevumiem. Īpašums Koncerna konsolidētajos pārskatos ir uzrādīts kā materiālais aktīvs un tiek uzskaitīts nolietojot tā vērtību. Galvenie modeļa ievades dati ir 6.5% (2018: 7.0%) sagaidāmā atdeve un sagaidāmās neto naudas plūsmas no īpašuma. Jūtīguma scenāriji: ja diskonta likme mainītos +/-100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība +7.5/-5.5 miljoni eiro (2018: +7.2/-5.4 miljoni eiro), ja nediskontētās akcionāru naudas plūsmas mainītos +/-10%, tad uzskaites vērtība +/-4.1 miljoni eiro (2018: +/-4.5 miljoni eiro).

SIA „Citadele Līzings un Faktoring” 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 līzings 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 peļņi spēja. Jūtīguma scenāriji: ja diskonta likme +/-100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība +/-0.1 miljoni eiro (2018: +1.1/-0.9 miljoni eiro), ja neto peļņa +/-10%, tad uzskaites vērtība +/-0.1 miljoni eiro (2018: +/-1.3 miljoni eiro).

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	
							31/12/2019	31/12/2018
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	BNK	MAS	-	-	-	-
AB „Citadele” bankas (apvienota)	112021619	-	-	-	-	-	-	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 Lizings un Faktoring”	50003760921	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	6,921	4,325
OU „Citadele Leasing & Factoring”	10925733	Estonia, Tallinn 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	126233315	Lithuania, Vilnius LT-03107, K.Kalinauskio 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	-	-
SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	2,836	501
SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	-	-
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	804	-
SIA „Hortus RE” (likvidēts 2020.g. februārī)	40103752416	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	649	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā							34,161	71,614

Konsolidācijas grupas sabiedrības likvidācijas procesā ārējai jurisdikcijā

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/12/2019	31/12/2018
Calenia Investments Limited (tiek likvidēts)	HE156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	PLS	MS	100	100	-	-
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (tiek likvidēts)	32984601	Ukraine, Kiev 03150, Gorkovo 172	IBS	MMS	100	100	-	-

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

15. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Mājsaimniecības	1,930,156	1,517,055	1,788,830	1,145,694
Ne finanšu sabiedrības	1,087,395	967,640	918,231	666,398
Finanšu sabiedrības	212,404	110,436	223,990	104,122
Valdības	46,344	43,750	46,344	18,428
Citi	13,235	6,161	13,235	3,215
Kopā klientu noguldījumi	3,289,534	2,645,042	2,990,630	1,937,857

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,494,276	2,017,551	2,264,946	1,562,750
Termiņnoguldījumi ar termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	44,595	62,979	36,403	34,738
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	64,647	91,098	55,691	43,832
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	105,842	89,446	96,669	45,396
vairāk kā 6 mēnesis un mazāk kā 12 mēneši	304,512	169,517	295,119	98,925
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	187,445	145,619	168,693	88,734
vairāk kā 5 gadi	88,217	68,832	73,109	63,482
Kopā termiņnoguldījumi	795,258	627,491	725,684	375,107
Kopā klientu noguldījumi	3,289,534	2,645,042	2,990,630	1,937,857

Klientu noguldījumu klasifikācija pa kategorijām

	Tūkst. eiro			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,251,634	2,611,050	2,990,630	1,937,857
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,900	33,992	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,289,534	2,645,042	2,990,630	1,937,857
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītās (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	24,916	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

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība tūkst. eiro	
					31/12/2019	31/12/2018
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,064	20,058
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	39,980	39,952
					60,044	60,010

Abas parādzīmju emisijas kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildus informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 21. pielikuma (*Risku pārvaldība*) sadaļā *Kapitāla pārvaldība*.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona izmaksas datums	Parādzīmju īpašnieku skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880011	24/11/2019	72	40	16,900	85%	32	3,100	15%
LV0000802221	06/12/2019	185	89	32,050	80%	96	7,950	20%

17. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2019. gada 31. decembrī 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 31. decembrī 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

	31/12/2019		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.ā.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.ā.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.ā.r.l. patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

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

⁴ NNS Luxembourg Investments S.ā.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.

	2019 Koncerns	2018 Koncerns	2019 Banka	2018 Banka
Perioda peļņa, EUR tūkst.	36,504	34,846	38,976	33,037
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.23	0.22	0.25	0.21
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	460	85	460	85
Vidējais svērtais parasto (mazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,016	156,641	157,016	156,641
Perioda peļņa, EUR tūkst.	36,504	34,846	38,976	33,037
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,016	156,641	157,016	156,641
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.23	0.22	0.25	0.21

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			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	21,525	21,970	20,822	17,385
Akreditīvi ar klientiem	257	435	258	435
Akreditīvi ar kredītiestādēm	1,027	-	1,027	-
Iespējamās saistības kopā	22,809	22,405	22,107	17,820
Uzkrājumi kredīriskam	(136)	(211)	(136)	(208)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija iespējamajām saistībām	22,673	22,194	21,971	17,612
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	132,087	112,863	132,095	103,905
Kredītkartes	100,747	141,731	196,562	179,535
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	72,271	82,604	72,271	71,869
Faktoringa saistības	14,703	6,490	-	-
Citas saistības	10,442	428	10,000	-
Finanšu saistības kopā	330,250	344,116	410,928	355,309
Uzkrājumi finanšu saistībām	(4,014)	(2,551)	(3,972)	(2,408)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	326,236	341,565	406,956	352,901

Finanšu saistības par kredītu izsniegšanu ir laika ziņā ierobežots un saistošs solījums, ka noteiktam aizņēmējam izpildot noteiktus nosacījumus 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 kredītēšanas saistības un neizmantotās kredītlīnijas Koncerns var bez iepriekšēja brīdinājuma atcelt jebkurā laikā vai arī tās var tikt atceltas automātiski, ja kredītēšanas noteikumi un nosacījumi paredz, ka aizņēmēja kredītpējas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

19. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komersabiedrību parāda vērtspapīri	149,065	98,321	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	65,532	66,831	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	21,336	18,345	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	14,422	13,970	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	250,355	197,467	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	407,398	336,017	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	36,309	43,714	-	997
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	30,657	74,236	30,657	74,236
Akcijas	37,227	26,593	-	-
Nekustamais īpašums	4,884	4,219	-	-
Kredīti	722	801	722	801
Citi	104,541	103,006	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	621,738	588,586	31,379	76,034
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	872,093	786,053	31,379	76,034

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pensiju plāni	570,021	453,748	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	131,214	118,926	-	-
Citi uzņēmumu un valdības	74,352	122,238	31,379	76,034
Privātpersonas	96,506	91,141	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	872,093	786,053	31,379	76,034

20. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	707,914	405,315	691,455	155,510
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm	92,781	95,890	68,306	87,105
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(1,637)	(1,220)	(5,391)	(4,054)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	799,058	499,985	754,370	238,561

21. 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 zemu 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 izvērztā mērķu sasniegšanu, Koncerna veiksmīgu attīstību un ilgtermiņa finanšu stabilitāti, maksimāli pasargājot Koncernu no neidentificētu vai neapzinātu risku iestāšanās un uzturot riska apetīti 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.

Prasības pret kredītiestādēm sadalījumā pa kredītreitingiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Ieguldījumu klases reitings:				
AA/Aa	10,149	28,980	6,981	6,254
A	92,688	93,799	82,122	82,117
BBB/Baa	6,209	2,289	103	2,264
Cits zemāks reitings	1,261	423	1,261	423
Baltijā reģistrētas kredītiestādes bez reitinga	4,957	3,013	56	210
Citadeles koncerna bankas	-	-	-	19,523
Citas kredītiestādes bez reitinga	6,131	3,398	5,498	60
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	121,395	131,902	96,021	110,851
<i>Akreditīvi ar kredītiestādēm (18. pielikums)</i>	<i>1,027</i>	<i>-</i>	<i>1,027</i>	<i>-</i>

Augstāk minētie atlikumi veido Koncerna un Bankas maksimālo kredītriska ekspozīciju. 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. Decembrī; prasības pret kredītiestādēm nav kavētas.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

	Koncerns uz 31/12/2019, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	486,754	96,512	108,189	-	16,459	707,914
Prasības pret kredītiestādēm	7,057	-	-	16,361	97,977	121,395
Parāda vērtspapīri	299,030	229,536	23,443	351,617	300,005	1,203,631
Aizdevumi klientiem	948,091	418,995	152,514	17,680	35,466	1,572,746
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	135	3,833	5,092
Citi finanšu instrumenti	21,561	-	-	18,121	290	39,972
Atvasinātie finanšu instrumenti	168	-	-	788	4	960
Pārējie aktīvi	80,040	7,361	2,913	419	325	91,058
Kopā aktīvi	1,843,825	752,404	287,059	405,121	454,359	3,742,768
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2	-	-	1,059	576	1,637
Klientu noguldījumi	2,222,445	429,600	79,464	217,417	340,608	3,289,534
Emitētās parādzīmes	60,044	-	-	-	-	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	288	-	-	165	75	528
Pārējās saistības	38,878	4,662	4,435	12	2,313	50,300
Kopā saistības	2,321,657	434,262	83,899	218,653	343,572	3,402,043
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	15,778	1,688	2,209	221	2,913	22,809
Finanšu saistības	262,681	52,593	4,008	10,122	846	330,250

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 11. pielikumā (Parāda vērtspapīri). 16.5 miljoni eiro no Koncerna atlikuma postenī „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2018: 29.9 miljoni eiro). Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 9.7 miljoni eiro (2018: 37.1 miljoni eiro), 54.2 miljoni eiro pret Japānas kredītiestādēm (2018: 50.3 miljoni eiro) un 22.2 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 31/12/2019, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	486,754	96,512	108,189	-	-	691,455
Prasības pret kredītiestādēm	56	-	-	7,692	88,273	96,021
Parāda vērtspapīri	293,515	225,864	21,624	205,863	220,601	967,467
Aizdevumi klientiem	985,514	417,571	147,477	17,294	26,247	1,594,103
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	135	3,833	5,092
Citi finanšu instrumenti	6,434	-	-	-	-	6,434
Atvasinātie finanšu instrumenti	168	-	-	788	4	960
Pārējie aktīvi	60,317	8,698	3,015	397	13,484	85,911
Kopā aktīvi	1,833,882	748,645	280,305	232,169	352,442	3,447,443
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2	-	-	1,059	38,226	39,287
Klientu noguldījumi	2,194,959	429,613	78,284	138,557	149,217	2,990,630
Emitētās parādzīmes	60,044	-	-	-	-	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	288	-	-	165	75	528
Pārējās saistības	27,155	3,962	3,507	12	4	34,640
Kopā saistības	2,282,448	433,575	81,791	139,793	187,522	3,125,129
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	15,757	1,688	2,209	-	2,453	22,107
Finanšu saistības	295,871	85,976	18,555	10,122	404	410,928

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 11. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Koncerna atlikumi posteņī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Japānas kredītiestādēm 54.2 miljoni eiro (2018. gadā: pret Japānas kredītiestādēm 50.3 miljoni eiro un pret Šveices kredītiestādēm 21.1 miljoni eiro) un 22.2 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

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu valūtu profils

Koncerns uz 31/12/2019, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	GBP	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	686,355	2,629	16,539	860	1,531	707,914
Prasības pret kredītiestādēm	21,321	35,612	551	1,104	62,807	121,395
Parāda vērtspapīri	866,064	271,219	13,542	6,597	46,209	1,203,631
Aizdevumi klientiem	1,535,674	35,259	-	1,635	178	1,572,746
Kapitāla instrumenti	1,259	3,833	-	-	-	5,092
Citi finanšu instrumenti	30,781	8,837	-	354	-	39,972
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	-	-	-	-	960
Pārējie aktīvi	87,726	2,044	617	4	667	91,058
Kopā aktīvi	3,230,140	359,433	31,249	10,554	111,392	3,742,768
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	972	576	-	-	89	1,637
Klientu noguldījumi	2,816,550	413,664	7,485	19,636	32,199	3,289,534
Emitētās parādzīmes	60,044	-	-	-	-	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	528	-	-	-	-	528
Pārējās saistības	47,396	593	2,241	-	70	50,300
Kopā saistības	2,925,490	414,833	9,726	19,636	32,358	3,402,043
Kapitāls un rezerves	337,937	2,785	-	-	3	340,725
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,263,427	417,618	9,726	19,636	32,361	3,742,768
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(33,287)	(58,185)	21,523	(9,082)	79,031	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	25,373	55,485	(10,437)	9,458	(79,480)	399
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(12,260)	(2,700)	11,086	376	(449)	399

	Koncerns uz 31/12/2018, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	369,673	2,614	30,044	948	2,036	405,315
Prasības pret kredītiestādēm	18,636	40,387	7,256	1,644	63,979	131,902
Parāda vērtspapīri	623,024	338,645	11,891	5,623	10,047	989,230
Aizdevumi klientiem	1,372,144	22,258	-	1,056	234	1,395,692
Kapitāla instrumenti	254	2,647	-	-	-	2,901
Citi finanšu instrumenti	27,754	6,100	-	291	1	34,146
Atvasinātie finanšu instrumenti	561	9	-	21	20	611
Pārējie aktīvi	85,373	5,700	258	157	806	92,294
Kopā aktīvi	2,497,419	418,360	49,449	9,740	77,123	3,052,091
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,404	160	-	-	5,713	7,277
Klientu noguldījumi	2,147,988	426,948	9,757	21,730	38,619	2,645,042
Emitētās parādzīmes	60,010	-	-	-	-	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,406	42	-	10	12	1,470
Pārējās saistības	37,625	1,796	1,668	243	160	41,492
Kopā saistības	2,248,433	428,946	11,425	21,983	44,504	2,755,291
Kapitāls un rezerves	298,419	(112)	-	(7)	(1,500)	296,800
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,546,852	428,834	11,425	21,976	43,004	3,052,091
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(49,433)	(10,474)	38,024	(12,236)	34,119	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	38,402	11,187	(30,099)	12,566	(32,845)	(789)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(11,031)	713	7,925	330	1,274	(789)

	Banka uz 31/12/2019, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	686,355	2,629	80	860	1,531	691,455
Prasības pret kredītiestādēm	10,483	24,059	153	1,008	60,318	96,021
Parāda vērtspapīri	732,625	183,917	-	4,716	46,209	967,467
Aizdevumi klientiem	1,564,238	28,053	-	1,635	177	1,594,103
Kapitāla instrumenti	1,259	3,833	-	-	-	5,092
Citi finanšu instrumenti	6,330	104	-	-	-	6,434
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	-	-	-	-	960
Pārējie aktīvi	69,440	1,992	13,806	4	669	85,911
Kopā aktīvi	3,071,690	244,587	14,039	8,223	108,904	3,447,443
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,141	33,899	382	304	1,561	39,287
Klientu noguldījumi	2,676,033	265,743	3,238	17,369	28,247	2,990,630
Emitētās parādzīmes	60,044	-	-	-	-	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	528	-	-	-	-	528
Pārējās saistības	34,378	259	-	-	3	34,640
Kopā saistības	2,774,124	299,901	3,620	17,673	29,811	3,125,129
Kapitāls un rezerves	319,916	2,395	-	-	3	322,314
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,094,040	302,296	3,620	17,673	29,814	3,447,443
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(22,350)	(57,709)	10,419	(9,450)	79,090	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	25,373	55,485	(10,437)	9,458	(79,480)	399
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	3,023	(2,224)	(18)	8	(390)	399

	Banka uz 31/12/2018, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	150,853	2,271	182	394	1,810	155,510
Prasības pret kredītiestādēm	2,256	25,723	19,744	1,482	61,646	110,851
Parāda vērtspapīri	515,803	249,698	-	3,463	10,047	779,011
Aizdevumi klientiem	1,145,596	21,230	-	1,056	234	1,168,116
Kapitāla instrumenti	228	2,647	-	-	-	2,875
Citi finanšu instrumenti	5,989	89	-	-	-	6,078
Atvasinātie finanšu instrumenti	564	9	-	21	20	614
Pārējie aktīvi	86,510	5,653	13,806	157	802	106,928
Kopā aktīvi	1,907,799	307,320	33,732	6,573	74,559	2,329,983
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	4,305	25,996	320	708	7,841	39,170
Klientu noguldījumi	1,614,624	270,000	2,445	18,158	32,630	1,937,857
Emitētās parādzīmes	60,010	-	-	-	-	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,440	42	-	10	12	1,504
Pārējās saistības	21,673	1,580	5	235	129	23,622
Kopā saistības	1,702,052	297,618	2,770	19,111	40,612	2,062,163
Kapitāls un rezerves	269,523	(200)	-	(4)	(1,499)	267,820
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,971,575	297,418	2,770	19,107	39,113	2,329,983
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(63,776)	9,902	30,962	(12,534)	35,446	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	61,214	(9,512)	(30,898)	12,557	(34,181)	(820)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(2,562)	390	64	23	1,265	(820)

Ieguldījums Koncerna Šveices meitas sabiedrībā „AP Anlage & Privatbank” AG, kas uzrādīts iegādes izmaksās, ir klasificēts kā CHF valūtas ekspozīcija, jo šī aktīva atgūstamība būs atkarīga no Šveices franka likmes.

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			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,506,948	1,051,389	1,367,784	698,529
2. Izejošās neto naudas plūsmas	421,422	405,419	418,740	308,495
3. Likviditātes seguma rādītājs (%)	358%	259%	327%	226%

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

	Koncerns uz 31/12/2019, tūkst. eiro						Kopā
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un bez termiņa	
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	662,725	-	-	-	-	45,189	707,914
Prasības pret kredītiestādēm	99,233	22,162	-	-	-	-	121,395
Parāda vērtspapīri	85,908	114,652	99,044	87,216	624,558	192,253	1,203,631
Aizdevumi klientiem	89,535	66,543	95,532	196,229	681,935	442,972	1,572,746
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	5,092	5,092
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	39,972	39,972
Atvasinātie finanšu instrumenti	635	304	-	21	-	-	960
Pārējie aktīvi	21,197	166	403	147	133	69,012	91,058
Kopā aktīvi	959,233	203,827	194,979	283,613	1,306,626	794,490	3,742,768
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,637	-	-	-	-	-	1,637
Klientu noguldījumi	2,538,873	64,646	105,842	304,511	187,445	88,217	3,289,534
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	60,044	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	309	219	-	-	-	-	528
Nomas saistības	17	252	374	682	1,612	-	2,937
Pārējās saistības	9,228	1,264	1,082	2,176	12,117	21,496	47,363
Kopā saistības	2,550,064	66,381	107,298	307,369	201,174	169,757	3,402,043
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	340,725	340,725
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,550,064	66,381	107,298	307,369	201,174	510,482	3,742,768
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,590,831)	137,446	87,681	(23,756)	1,105,452	284,008	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,809	-	-	-	-	-	22,809
Finanšu saistības	330,250	-	-	-	-	-	330,250

Saistības tiek attiecinātas uz agrāko periodu, kurā Koncernam varētu būt nepieciešams nokārtot saistības vai klients varētu izmantot neizmantotās kredīta iespējas. Izsniegtie finanšu garantiju līgumi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kad garantiju varētu izmantot. Aktīvi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kurā Koncerns saskaņā ar līgumu nosacījumiem varētu pieprasīt debitoru parādu atmaksu.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Koncerns uz 31/12/2018, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	405,315	-	-	-	-	-	405,315
Prasības pret kredītiestādēm	102,701	29,201	-	-	-	-	131,902
Parāda vērtspapīri	8,652	103,727	50,462	111,339	632,494	82,556	989,230
Aizdevumi klientiem	43,409	59,935	89,795	199,766	632,502	370,285	1,395,692
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	2,901	2,901
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	34,146	34,146
Atvasinātie finanšu instrumenti	472	139	-	-	-	-	611
Pārējie aktīvi	23,590	414	106	493	172	67,519	92,294
Kopā aktīvi	584,139	193,416	140,363	311,598	1,265,168	557,407	3,052,091
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	6,876	401	-	-	-	-	7,277
Klientu noguldījumi	2,080,549	91,128	89,454	169,407	145,647	68,857	2,645,042
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	60,010	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	973	497	-	-	-	-	1,470
Pārējās saistības	14,533	1,068	628	508	525	24,230	41,492
Kopā saistības	2,102,931	93,094	90,082	169,915	146,172	153,097	2,755,291
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	296,800	296,800
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,102,931	93,094	90,082	169,915	146,172	449,897	3,052,091
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,518,792)	100,322	50,281	141,683	1,118,996	107,510	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,405	-	-	-	-	-	22,405
Finanšu saistības	344,116	-	-	-	-	-	344,116

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Banka uz 31/12/2019, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	646,266	-	-	-	-	45,189	691,455
Prasības pret kredītiestādēm	73,859	22,162	-	-	-	-	96,021
Parāda vērtspapīri	73,780	100,225	85,545	61,402	498,228	148,287	967,467
Aizdevumi klientiem	65,995	47,253	279,845	165,198	558,580	477,232	1,594,103
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	5,092	5,092
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	6,434	6,434
Atvasinātie finanšu instrumenti	635	304	-	21	-	-	960
Pārējie aktīvi	20,291	-	4	-	4	65,612	85,911
Kopā aktīvi	880,826	169,944	365,394	226,621	1,056,812	747,846	3,447,443
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	14,065	6,373	7,717	4,553	6,579	-	39,287
Klientu noguldījumi	2,301,349	55,691	96,669	295,119	168,693	73,109	2,990,630
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	60,044	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	309	219	-	-	-	-	528
Nomas saistības	163	661	987	1,926	6,965	-	10,702
Pārējās saistības	5,172	-	-	-	-	18,766	23,938
Kopā saistības	2,321,058	62,944	105,373	301,598	182,237	151,919	3,125,129
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	322,314	322,314
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,321,058	62,944	105,373	301,598	182,237	474,233	3,447,443
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,440,232)	107,000	260,021	(74,977)	874,575	273,613	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,107	-	-	-	-	-	22,107
Finanšu saistības	410,928	-	-	-	-	-	410,928

Saistības tiek attiecinātas uz agrāko periodu, kurā Koncernam varētu būt nepieciešams nokārtot saistības vai klients varētu izmantot neizmantotās kredīta iespējas. Izsniegtie finanšu garantiju līgumi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kad garantiju varētu izmantot. Aktīvi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kurā Koncerns saskaņā ar līgumu nosacījumiem varētu pieprasīt debitoru parādu atmaksu.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Banka uz 31/12/2018, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	155,510	-	-	-	-	-	155,510
Prasības pret kredītiestādēm	89,076	21,775	-	-	-	-	110,851
Parāda vērtspapīri	2,133	91,650	37,576	81,850	518,236	47,566	779,011
Aizdevumi klientiem	31,482	212,476	58,884	136,774	389,144	339,356	1,168,116
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	2,875	2,875
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	6,078	6,078
Atvasinātie finanšu instrumenti	475	139	-	-	-	-	614
Pārējie aktīvi	19,186	3	11	4	2	87,722	106,928
Kopā aktīvi	297,862	326,043	96,471	218,628	907,382	483,597	2,329,983
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	16,470	13,125	3,493	5,177	905	-	39,170
Klientu noguldījumi	1,597,487	43,832	45,396	98,925	88,734	63,483	1,937,857
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	60,010	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,007	497	-	-	-	-	1,504
Pārējās saistības	7,781	-	-	-	-	15,841	23,622
Kopā saistības	1,622,745	57,454	48,889	104,102	89,639	139,334	2,062,163
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	267,820	267,820
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,622,745	57,454	48,889	104,102	89,639	407,154	2,329,983
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,324,883)	268,589	47,582	114,526	817,743	76,443	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	17,820	-	-	-	-	-	17,820
Finanšu saistības	355,309	-	-	-	-	-	355,309

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 kredīrisku, 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 pilāra 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 pilāra riskus. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pilāra 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 sliekšni. 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 kopš 2019. gada 30. jūnija 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 31. decembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
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%

Kapitāla prasības un rezerves Bankai ir tādas pašas kā Koncernam.

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot 2019. gada peļņu)

	Tūkst. eiro			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa *	172,070	136,210	160,346	112,117
Regulatorie atskaitījumi	(8,539)	(7,645)	(7,992)	(4,909)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	15,505	9,573	10,605	3,522
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	395,592	354,694	379,515	327,286
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,555,785	1,507,401	1,490,030	1,326,277
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	16,643	10,483	5,213	850
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	209,649	245,354	171,299	189,900
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	544	399	544	399
Kopējā riska darījumu vērtība	1,782,621	1,763,637	1,667,086	1,517,426
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.2%	20.1%	22.8%	21.6%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	18.8%	16.7%	19.2%	17.6%

* Pašu līdzekļos uzraudzības vajadzībām ir iekļauta pilna 2019. gada peļņa, kuras iekļaušanai ir nepieciešams pabeigt gada auditu. Ja tikai 6 mēnešu starpperioda peļņa būtu iekļauta, tad Koncerna un Bankas pašu līdzekļi uzraudzības vajadzībām attiecīgi būtu 375.5 miljoni eiro un 359.4 miljoni eiro, kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs būtu 21.1% un 21.6% un pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs būtu 17.7% un 18.0.

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 pārvaldīta 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 2019. gada peļņu)

	Tūkst. eiro			
	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	330,618	288,832	314,321	262,911
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	390,618	348,832	374,321	322,911
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,778,058	1,758,524	1,662,406	1,513,993
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	22.0%	19.8%	22.5%	21.3%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	18.6%	16.4%	18.9%	17.4%

Sviras rādītājs – pilnībā ieviests un pārejas perioda (iekļaujot 2019. gada 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.

	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	8.7%	9.3%	8.9%	10.9%
Sviras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	8.8%	9.5%	9.0%	11.0%

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

2016. gadā Eiropas Komisija pieņēma regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālās pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD. Lai nodrošinātu BRRD ieviešanu „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 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 specifiskām atbilstīgajām saistībām (kuru citu starpā dzēšanas termiņš ir vismaz viens gads (kuras nedod investoram tiesības atmaksāt tās agrāk kā gada laikā) un kuras neizriet no atvasinātiem finanšu instrumentiem). MREL prasība daļēji ir jāizpilda ar pakārtotajiem instrumentiem. MREL iekļaujami pakārtotie instrumenti ir saistības, kas pakārtotas saistībām, kuras ir izslēgtas no iekļaušanas „bail-in” apjomā atbilstoši direktīvai 2014/59/EU.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL Citadeles koncernam 14.92% līmenī no kopējām saistībām un pašu līdzekļiem (TLOF), no kuriem 10.78% no TLOF ir jāizpilda ar pakārtotajiem instrumentiem. Šis rādītājs tika aprēķināts, balstoties uz Koncerna finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī un to SRB nākotnē drīkst atjaunot balstoties uz jaunākiem Koncerna finanšu rādītājiem. Koncernam MREL mērķa rādītājs jāizpilda pilnā apmērā līdz 2022. gada 31. martam. Pēc pārejas perioda beigām Koncernam visu laiku būs jāizpilda MREL prasība balstoties uz mainīgu TLOF apjomu.

22. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

UniCredit līzinga biznesa Baltijas valstīs iegāde

AS „Citadele banka” ir noslēgusi līgumu ar UniCredit S.p.A., saskaņā ar kuru Citadele iegūs UniCredit Leasing līzinga operācijas Baltijā, iegādājoties 100% akciju SIA „UniCredit Leasing” (ieskaitot tās Igaunijas un Lietuvas filiāles), kā arī tās 100% piederošo meitasuzņēmumu SIA „UniCredit Insurance Broker” (ieskaitot tā Igaunijas filiāli). SIA „UniCredit Leasing” ir viena no vadošajām līzinga kompānijām Baltijā ar vairāk nekā 20 gadu pieredzi līzinga jomā, līzinga portfeli vairāk kā 850 miljonu eiro vērtībā un vēsturiski apliecinātu spēju uz ilgtspējīgu biznesa apjoma pieaugumu. Pēc iegādes darījuma noslēgšanas, Citadeles kopējais neto līzinga aizdevumu apmērs pārsniegs 1.1 miljardu eiro. Rezultātā Citadele kļūs par vienu no lielākajiem spēlētājiem Latvijas līzinga tirgū un būtiski stiprinās tās pozīciju Baltijā. Darījumu ir paredzēts noslēgt 2020. gada pirmajā ceturksnī pēc obligāto atļauju saņemšanas.

AS „Citadele banka” plāno emitēt jaunas subordinētās obligācijas

AS „Citadele banka” Valde ir apstiprinājusi plānus attiecībā uz Citadeles trešo Nenodrošināto subordinēto obligāciju programmu un jaunu subordinēto obligāciju emisiju līdz 30 miljonu eiro apmērā. No piedāvājuma gūtos ieņēmumus Citadele izmantos vispārējai biznesa attīstībai un Citadeles Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju turpmākai stiprināšanai.

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

		2019 Koncerns	2018 Koncerns Koriģēts	2019 Banka	2018 Banka Koriģēts
	<i>Tūkst. eiro</i>				
1.	Procentu ienākumi	100,555	97,644	91,126	74,521
2.	Procentu izdevumi	(15,914)	(15,066)	(16,013)	(13,052)
3.	Dividenžu ienākumi	43	34	3,349	2,491
4.	Komisijas naudas ienākumi	56,388	57,019	47,406	42,314
5.	Komisijas naudas izdevumi	(25,467)	(23,640)	(24,836)	(20,475)
6.	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	974	565	279	157
7.	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	503	(220)	-	-
8.	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9.	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	6,719	10,056	6,588	8,625
10.	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11.	Pārējie darbības ienākumi	2,298	3,067	3,163	2,424
12.	Pārējie darbības izdevumi	(2,169)	(2,280)	(1,801)	(1,555)
13.	Administratīvie izdevumi	(75,101)	(79,167)	(64,738)	(60,616)
14.	Nolietojums	(7,690)	(6,216)	(7,271)	(3,275)
15.	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
16.	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(1,393)	613	(1,352)	295
17.	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(2,317)	(7,609)	3,395	1,225
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	404	-	(71)	-
21.	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	37,833	34,800	39,224	33,079
22.	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,329)	46	(248)	(42)
23.	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	36,504	34,846	38,976	33,037
28.	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	6,514	(856)	4,058	(897)

Bilance, noteikumu formāts

		31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
	<i>Tūkst. eiro</i>				
1.	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	707,914	405,315	691,455	155,510
2.	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	92,781	97,724	68,306	88,989
3.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34,497	28,679	960	614
4.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	409,588	409,719	237,719	255,979
5.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	2,406,930	2,018,360	2,363,092	1,721,963
6.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
7.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8.	Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	-	-	34,161	71,614
9.	Materiālie aktīvi	49,989	48,893	18,231	4,817
10.	Nemateriālie aktīvi	4,698	4,868	4,571	4,651
11.	Nodokļu aktīvi	3,136	2,929	2,886	247
12.	Citi aktīvi	30,373	35,604	23,200	25,599
13.	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	2,862	-	2,862	-
14.	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	3,742,768	3,052,091	3,447,443	2,329,983
15.	Saistības pret centrālajām bankām	6	22	6	10
16.	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,631	1,198	5,385	4,672
17.	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	38,428	35,462	528	1,504
18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3,311,678	2,677,117	3,084,570	2,032,355
19.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
20.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21.	Uzkrājumi	4,150	3,196	4,108	2,616
22.	Nodokļu saistības	1,257	810	-	-
23.	Citas saistības	44,893	37,486	30,532	21,006
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	3,402,043	2,755,291	3,125,129	2,062,163

26.	Kapitāls un rezerves	340,725	296,800	322,314	267,820
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	3,742,768	3,052,091	3,447,443	2,329,983
28.	Ārpusbilances posteņi				
29.	Iespējamās saistības	22,809	22,405	22,107	17,820
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	330,250	344,116	410,928	355,309

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	2019 Koncerns	2018 Koncerns	2019 Banka	2018 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	11.45%	12.32%	13.21%	13.01%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.07%	1.10%	1.35%	1.36%

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	375,502	354,694	359,408	327,286
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	315,502	294,694	299,408	267,286
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	315,502	294,694	299,408	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.)	1,782,621	1,763,637	1,667,086	1,517,426
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,555,785	1,507,401	1,490,030	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	16,643	10,483	5,213	850
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	209,649	245,354	171,299	189,900
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	544	399	544	399
2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7 Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi				
3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	17.7%	16.7%	18.0%	17.6%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	235,284	215,331	224,389	199,002
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	17.7%	16.7%	18.0%	17.6%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	208,544	188,876	199,383	176,241
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	21.1%	20.1%	21.6%	21.6%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	232,892	213,603	226,041	205,892
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	4.2%	4.1%	4.5%	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 precīkliskā kapitāla rezerve	0.2%	0.1%	0.2%	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	17.7%	16.7%	18.0%	17.6%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.7%	16.7%	18.0%	17.6%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	21.1%	20.1%	21.6%	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 ir iekļauta revidētā peļņa par 6 mēnešu periodu, bet nav iekļauta peļņa par pilnu 2019. gadu, jo tās būs iekļaujama tikai pēc gada reidentu pārbaudes pabeigšanas.

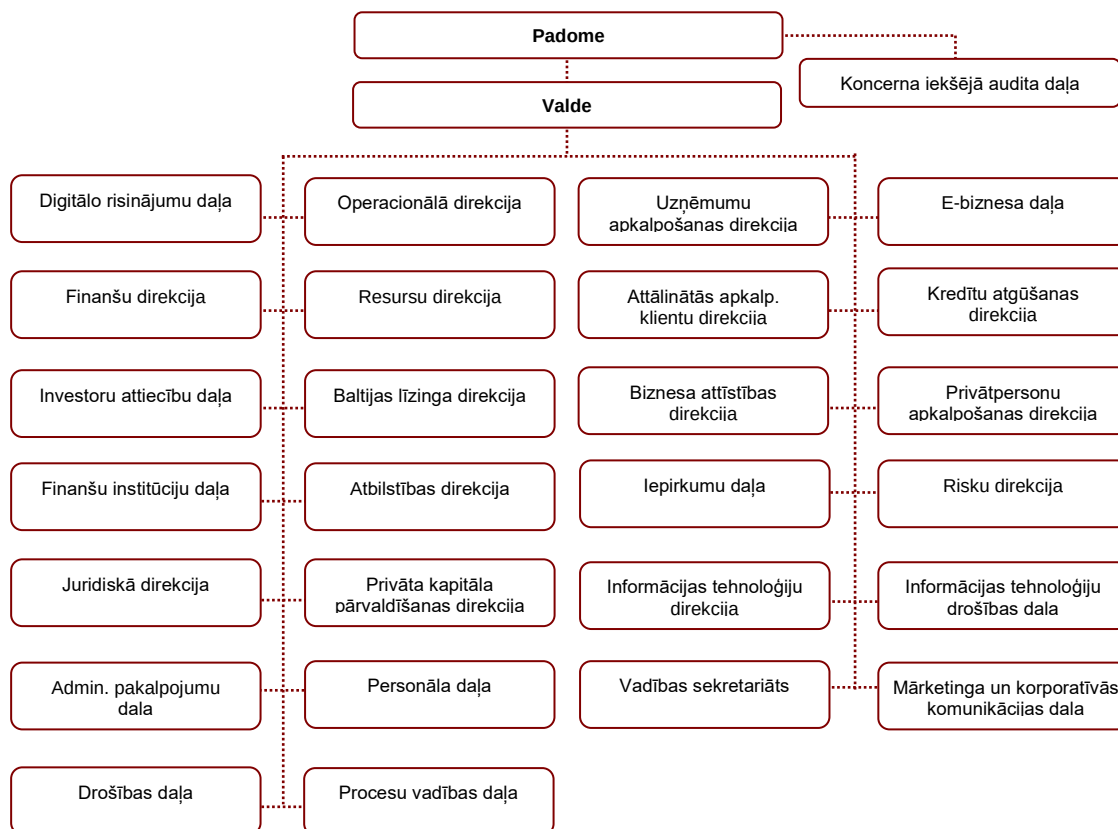
Tūkst. eiro	31/12/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/12/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	370,527	348,832	354,214	322,911
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	310,527	288,832	294,214	262,911
1.1.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	310,527	288,832	294,214	262,911
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1,778,058	1,758,524	1,662,406	1,513,993
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.5%	16.4%	17.7%	17.4%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.5%	16.4%	17.7%	17.4%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	20.8%	19.8%	21.3%	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 7 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 (koriģēts), tūkst. eiro				
	Q4 2019	Q3 2019	Q2 2019	Q1 2019	Q4 2018
Procentu ienākumi	25,210	25,799	25,046	24,500	25,081
Procentu izdevumi	(4,399)	(3,821)	(3,804)	(3,890)	(3,589)
Neto procentu ienākumi	20,811	21,978	21,242	20,610	21,492
Komisijas naudas ienākumi	14,580	14,673	14,160	12,975	14,328
Komisijas naudas izdevumi	(6,651)	(6,793)	(6,632)	(5,391)	(5,588)
Neto komisijas naudas ienākumi	7,929	7,880	7,528	7,584	8,740
Neto finanšu ienākumi	2,373	1,932	1,796	2,095	2,125
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	419	55	(219)	(83)	(248)
Pamatdarbības ienākumi	31,532	31,845	30,347	30,206	32,109
Personāla izdevumi	(13,168)	(12,983)	(13,368)	(13,800)	(14,253)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(6,246)	(5,579)	(5,240)	(4,717)	(6,801)
Nolietojums un amortizācija	(1,933)	(1,895)	(1,826)	(2,036)	(1,695)
Pamatdarbības izdevumi	(21,347)	(20,457)	(20,434)	(20,553)	(22,749)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	10,185	11,388	9,913	9,653	9,360
Neto kredītzaudējumi	414	(188)	(783)	(1,848)	501
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,415)	118	29	(37)	(101)
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	9,184	11,318	9,159	7,768	9,760
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	754	(67)	(153)	(130)	-
Peļņa no pamatdarbības	9,938	11,251	9,006	7,638	9,760
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(662)	(237)	(63)	(367)	383
Neto peļņa	9,276	11,014	8,943	7,271	10,143

	Koncerns, tūkst. eiro				
	31/12/2019	30/09/2019	30/06/2019	31/03/2019	31/12/2018
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	707,914	499,095	332,165	438,099	405,315
Prasības pret kredītiestādēm	121,395	124,029	117,003	115,593	131,902
Parāda vērtspapīri	1,203,631	1,242,102	1,191,473	1,074,408	989,230
Aizdevumi klientiem	1,572,746	1,513,596	1,488,494	1,435,445	1,395,692
Kapitāla instrumenti	5,092	4,890	4,686	4,378	2,901
Citi finanšu instrumenti	39,972	40,027	39,157	37,386	34,146
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	1,894	496	864	611
Pamatlīdzekļi	49,989	50,428	50,670	52,229	48,893
Nemateriālie ieguldījumi	4,698	4,789	4,771	4,714	4,868
Nodokļu aktīvi	3,136	3,316	2,682	2,682	2,929
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,862	3,093	3,488	3,488	-
Pārējie aktīvi	30,373	30,931	30,652	28,485	35,604
Kopā aktīvi	3,742,768	3,518,190	3,265,737	3,197,771	3,052,091
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,637	7,829	6,261	3,593	7,277
Klientu noguldījumi	3,289,534	3,070,949	2,835,888	2,783,565	2,645,042
Emitētās parādzīmes	60,044	60,930	60,018	60,911	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	528	1,395	522	1,158	1,470
Uzkrājumi	4,150	3,486	3,381	3,453	3,196
Nodokļu saistības	1,257	759	583	500	810
Pārējās saistības	44,893	41,199	40,082	37,364	37,486
Kopā saistības	3,402,043	3,186,547	2,946,735	2,890,544	2,755,291
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	11,455	11,743	10,117	7,285	3,868
Nesadalītā peļņa	172,714	163,344	152,329	143,386	136,376
Kopā kapitāls un rezerves	340,725	331,643	319,002	307,227	296,800
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,742,768	3,518,190	3,265,737	3,197,771	3,052,091
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	22,809	25,314	21,707	20,997	22,405
Finanšu saistības	330,250	356,945	368,453	349,525	344,116

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 rādītājs. „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.