

AS „Citadele banka”

2020. gada 3. ceturksnis

Starpperioda pārskats
2020. gada janvāris – septembris



Galvenie finanšu rādītāji

Uzņēmējdarbības noskaņojums 2020. gada 3. ceturksnī uzlabojās. Biznesa aktivitāte ir atgriezies pirms Covid-19 laika līmenī, un Citadeles aktīvo klientu skaits sasniedza visu laiku augstāko rādītāju.

Aktīvo klientu skaits 2020. gada 30. septembrī sasniedza 322 tūkstošus, 8% pieaugums gada laikā.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunos kredītos 2020. gada 3. ceturksnī tika izsniegti 141 miljons eiro. Jaunizsniegto kredītu skaits 9 mēnešos sasniedza 327 miljonus eiro.

Baltijas rezidentu depozīti pieauga par 258 miljoniem eiro 2020. gada 9 mēnešos, 9% pieaugums salīdzinājumā ar 2019. gada beigām.

Pamatdarbības ienākumus šajā periodā ietekmēja ar Covid-19 saistītais ekonomiskās aktivitātes samazinājums. Lai arī Covid-19 laikā 2020. gada 1. pusgadā ieviestie aizsardzības un proaktīvie pasākumi ir radījuši zaudējumus 9 mēnešos, banka turpina darbību ar spēcīgiem kapitāla un likviditātes rādītājiem.

Neto peļņa trešajā ceturksnī sasniedza 8.5 miljonus eiro, un Banka sagaida arī gada noslēgumu ar uzlabotiem finanšu rādītājiem.

Moody's paaugstināja Citadeles kredītreitingu līdz investīciju pakāpes reitingam, piešķirot Baa3 reitingu ar stabilu nākotnes prognozi.

Miljonos eiro (Koriģēts)	Q3 2020	Q2 2020	Q3 2019
Neto procentu ienākumi	16.9	15.7	22.0
Neto komisijas naudas ienākumi	8.5	6.7	7.9
Neto finanšu un pārējie ienākumi	(1.4)	(24.2)	2.0
Pamatdarbības ienākumi	24.0	(1.8)	31.8
Pamatdarbības izdevumi	(19.2)	(21.0)	(20.5)
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi	3.7	1.4	(0.1)
Neto peļņa	8.5	(21.5)	11.0
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	0.76%	(2.03%)	1.30%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	10.8%	(26.8%)	13.5%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	79.9%	n/a	64.2%
Riska cenas rādītājs (COR)	(0.9%)	(0.6%)	0.0%
<i>Koriģēts par vienreizēju notikumu*:</i>			
Pamatdarbības ienākumi	27.9	22.8	31.8
Neto peļņa	12.5	3.1	11.0
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.11%	0.29%	1.30%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	15.8%	3.9%	13.5%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	63.5%	195.9%	64.2%

Miljonos eiro	30 Sep 2020	31 Dec 2019	30 Sep 2019
Kopā aktīvi	4,436	3,743	3,518
Aizdevumi klientiem	1,537	1,573	1,514
Klientu noguldījumi	3,542	3,290	3,071
Akcionāru kapitāls	321	341	332
Kredītu-noguldījumu attiecība	43%	48%	49%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas perioda, ieskaitot perioda rezultātu	22.2%	22.2%	20.6%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (CET1), pārejas perioda, ieskaitot perioda rezultātu	18.7%	18.8%	17.3%
Pilna laika darbinieki	1,241	1,369	1,405

* Q3 2020 ir koriģēts par vienreizējiem zaudējumiem no speciālās riska ierobežošanas investīciju programmas (3.9) miljonu eiro apmērā, kas uzrādīti peļņas vai zaudējumu pozīcijā "Neto finanšu ienākumi"; Q2 2020 ir koriģēts par (24.6) miljoniem eiro.

SATURS

Vadības ziņojums

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

Finanšu pārskati

- 11 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 12 Apvienoto ienākumu pārskats
- 13 Balance
- 14 Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 15 Finanšu pārskatu pielikumi

Citi

- 33 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 36 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 37 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%.

Uzņēmējdarbības aktivitāte atgriezās pirms Covid-19 laika līmenī, un mēs sasniedzām visu laiku augstāko aktīvo klientu skaitu. Moody's Citadeles kredītreitinga paaugstināšana ir pierādījums nepārtrauktiem uzlabojumiem, lai sasniegtu mūsu ilgtermiņa stratēģiju kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā

Johans Akerbloms
Valdes priekšsēdētājs un CEO



Uzņēmējdarbības aktivitāte 2020. gada 3. ceturksnī atjaunojās

Covid-19 pandēmija turpināja ietekmēt pasaules ekonomiku arī 2020. gada 3. ceturksnī. Baltijas reģionam 3. ceturksnī ir veicies labāk nekā daudzām citām valstīm, IKP samazinoties mazāk nekā pārējā eiro zonā.

Kopumā uzņēmējdarbības noskaņojums 2020. gada 3. ceturksnī uzlabojās. Klientu aktivitāte pieauga un jaunu piesaistīto klientu skaits sasniedza gandrīz 5 tūkstošus, 55% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Aktīvo klientu skaits uz 2020. gada 30. septembri sasniedza 322 tūkstošus klientu, kas ir par 8% vairāk nekā gadu iepriekš.

Mobilās lietotnes lietotāju un Internetbankas klientu skaits pieauga attiecīgi par 18% un 4%, sasniedzot 139 tūkstošus aktīvo Mobilās lietotnes lietotāju un 192 tūkstošus aktīvo Internetbankas klientu.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunos kredītos izsniegti 327 miljoni eiro

2020. gada 9 mēnešos Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunos kredītos tika izsniegti 327 miljoni eiro, no kuriem 141 miljons eiro tika izsniegti 2020. gada 3. ceturksnī, divas reizes vairāk kā 2. ceturksnī.

Kopējais aizdevumu portfelis bija 1,537 miljoni eiro, kas ir neliels samazinājums salīdzinot ar 2019. gada beigām.

Atbalsts klientiem

Lai arī septembrī ir noslēdzies moratorijs par vienotu banku pieeju aizdevuma atmaksas labvēlības perioda piešķiršanai, Citadele aicina klientus neparedzētu finanšu izaicinājumu gadījumā savlaicīgi vērsties bankā. Katrs gadījums tiks

izvērtēts individuāli, lai atrastu labāko risinājumu un sniegtu atbalstu klientiem īslaicīgās finansiālās grūtībās.

Pieprasījums pēc aizdevumu atmaksas labvēlības perioda ir saglabājies salīdzinoši zems - 2.5 tūkstoši pieteikumu 2020. gada 9 mēnešos, no kuriem 98% tika saņemti 2020. gada 1. pusgada laikā. Grupas kredītportfeļa kvalitāte ir laba, ar nelielām izmaiņām perioda laikā.

Inovācijas un attīstība

3. ceturksnī tika turpināts darbs pie jaunu produktu un pakalpojumu izstrādes. Reaģējot uz pieaugošo bezkontakta maksājumu pieprasījumu, banka ieviesa maksājumu gredzenus kā papildus bezkontakta maksājuma veidu. X smart kartes šobrīd ir pieejamas arī studentiem un jauniešiem, un X kartēm tika ieviests papildus piedāvājums - Covid-19 apdrošināšana ceļojuma laikā, kā arī esošā apdrošināšana (velosipēdu apdrošināšana un mājas palīdzības komplekts) tika pagarināts vēl par 2 mēnešiem.

Spēcīgi likviditātes un kapitāla rādītāji

Citadele turpina darbību ar kapitāla un likviditātes rādītājiem kas būtiski pārsniedz regulatora prasības: 2020. gada 30. septembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) ir 22.2% un likviditātes seguma rādītāja (LCR) 390%.

Klientu depozīti 2020. gada 30. septembrī sasniedza 3,542 miljonus eiro, 8% pieaugums salīdzinājumā ar 2019. gada beigām, norādot uz klientu bāzes finansiālo stabilitāti.

Kaut arī Covid-19 pandēmijas sekas ir negatīvi ietekmējušas 2020. gada 9 mēnešu finanšu rezultātus, 3. ceturksņa rādītāji un peļņa 8.5 miljonu eiro apmērā liecina par spēcīgu pamatdarbības biznesu.

Citadele kredītreitings paaugstināts līdz investīciju pakāpes reitingam

2020. gada 29. septembrī Moody's paaugstināja Citadeles kredītreitingu, piešķirot Baa3 reitingu ar stabili nākotnes prognozi. Reitinga paaugstināšanas pamatā galvenokārt ir uzlabojums Citadeles darbības pamatrādītājos un plānotās UniCredit Leasing iegādes ietekme uz bankas kredītprofilu, kā arī augstāka kapitalizācija un problemātisko kredītu samazināšanās. Šobrīd visas uzraugošo institūciju atļaujas UniCredit Leasing iegādes darījumam ir saņemtas, un to plānots noslēgt 2020. gada beigās, Citadelei iegūstot kontroli 2021. gada janvāra sākumā. Tas dos papildus pozitīvu finansiālu ietekmi 2021. gadā.

Citadeles galvenās biroja ēkas pārdošana

Citadele un Lords LB Baltic Green Fund (V) parakstījuši vienošanos par īpašumtiesību maiņu Citadeles galvenā biroja ēkai Rīgā. Darījums papildus stiprinās bankas finanšu stāvokli un tā ietekme tiks atzīta 4. ceturksņa laikā. Citadeles grupas galvenā biroja un filiāles atrašanās vieta paliks nemainīga.

Bankas galvenā uzmanība ir bijusi un turpmāk būs vērsta uz klientu un darbinieku drošību un labklājību

Nemot vērā Covid-19 gadījumu skaita palielināšanos Baltijā un atjaunotos ierobežojumus, Citadeles filiāles no 30. septembra ir pārorientētas uz apmeklējumu pēc iepriekšēja pieraksta tiem pakalpojumiem, kurus nepieciešams veikt klātienē. Citadeles darbiniekiem ir nodrošināta Covid-19 veselības apdrošināšana, un lielākā daļa no darbiniekiem strādā attālināti. Klientiem ir pieejami attālinātie pakalpojumi, piemēram, Sky Branch, Mobilā lietotne un Internetbanka, kas tiek arī plaši izmantoti.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji uz 2020. gada 3. ceturkšņa beigām

Grupas **neto procentu ienākumi** 2020. gada 3. ceturksnī sasniedza 16.9 miljonus eiro, 8% pieaugums salīdzinājumā ar 2020. gada 2. ceturksni. Neto procentu ienākumi 2020. gada 9 mēnešos bija 50.8 miljoni eiro, 20% samazinājums gada laikā, galvenokārt dēļ ievērojami augstākiem procentu izdevumiem (+51%) kas radušies augsto likviditātes rezervju dēļ pirms plānotās UniCredit Leasing iegādes.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2020. gada 3. ceturksnī sasniedza 8.5 miljonus eiro, palielinoties par 27% salīdzinājumā ar 2. ceturksni, galvenokārt dēļ augstākiem ienākumiem no maksājumu kartēm un transakcijām. Neto komisijas ienākumi 2020. gada 9 mēnešos sasniedza 22.5 miljonus eiro, gada laikā samazinoties par 2% galvenokārt dēļ zemākas klientu aktivitātes šī gada 1. pusgadā Covid-19 ietekmē.

Grupas **pamatdarbības ienākumi** 2020. gada 3. ceturksnī sasniedza 24 miljonus eiro. Koriģēti par vienreizējiem zaudējumiem no speciālās riska ierobežošanas investīciju programmas, pamatdarbības ienākumi bija 27.9 miljoni eiro, 22% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī. 2020. gada 9 mēnešos, pamatdarbības ienākumi koriģēti par vienreizējiem zaudējumiem 28.6 miljonu apmērā bija 78.2 miljoni eiro, jeb 15% mazāk kā gadu iepriekš.

Pamatdarbības izdevumi 2020. gada 3. ceturksnī samazinājās par 9% salīdzinājumā ar 2. ceturksni un bija 19.2 miljoni eiro. Personāla izdevumi samazinājās par 9% līdz 11.9 miljoniem eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,241 salīdzinājumā ar 1,405 2019. gada 30. septembrī, atspoguļojot ieviestos efektivitātes pasākumus. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 5.2 miljoni eiro (12% samazinājums pret iepriekšējo ceturksni). Nolietojums un amortizācija sastādīja 2.0 miljonus eiro. Pamatdarbības izmaksas 2020. gada 9 mēnešos bija 59.6 miljoni eiro, 3% mazāk kā pagājušā gadā.

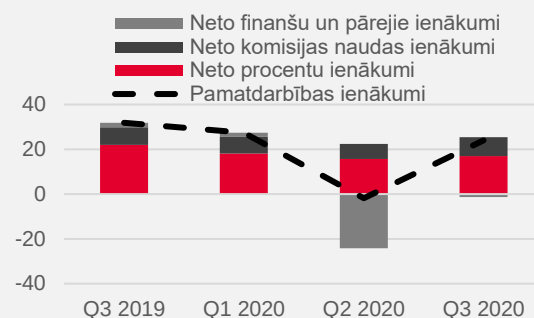
Citadeles koriģētā **izmaksu-ienākumu attiecība** 2020. gada 3. ceturksnī bija 63.5% salīdzinājumā ar 64.2% 2019. gada 3. ceturksnī.

Neto kredītu zaudējumus 2020. gada 3. ceturksnī tika reversēti 3.7 miljoni eiro, galvenokārt dēļ kolektīvo uzkrājumu samazināšanas. Neto kredītu zaudējumi 2020. gada 9 mēnešos bija 10.3 miljoni eiro salīdzinājumā ar 2.7 miljoniem eiro 2019. gadā, atspoguļojot papildu uzkrājumus sagaidāmajai ekonomiskās vides pasliktināšanai Covid-19 ietekmē. Ar Covid-19 saistīto restrukturizēto kredītu vērtība 2020. gada 30. septembrī sastādīja 106 miljonus.

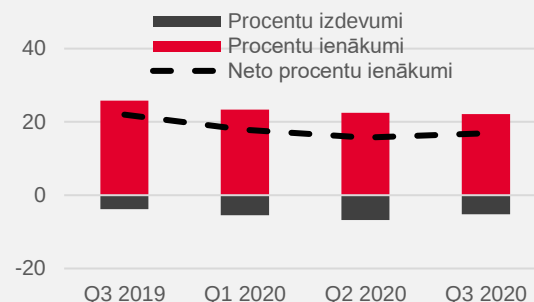
Vispārējā kredītu kvalitāte turpināja uzlaboties. **Slikto kredītu rādītājs** (3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs) uz 2020. gada 30. septembri samazinājās līdz 3.7% salīdzinājumā ar 4.8% uz 2019. gada beigām, galvenokārt dēļ vēsturisko kredītu restrukturizācijas.

Grupas vērtspapīru portfelis uzrādīja stabilu attīstību ienesīguma un riska profila ziņā. Kamēr Covid-19 ir radījis īstermiņa tirgus vērtības svārstības, galvenais portfeļa ienesīgumu noteicošais faktors joprojām ir zema ienesīgums visās galvenajās valūtās.

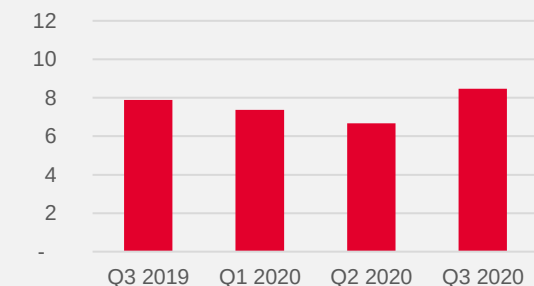
Pamatdarbības ienākumi, EURm



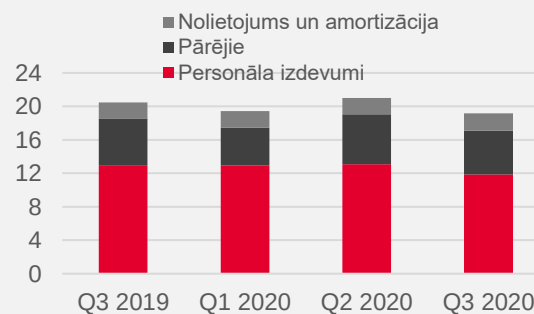
Neto procentu ienākumi, EURm



Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilance apskats

Grupas aktīvi 2020. gada 30. septembrī sasniedza 4,436 miljonus eiro, uzrādot 19% pieaugumu salīdzinājumā ar 2019. gada beigām (3,743 miljoni eiro).

Kopējais **kreditportfelis** uz 2020. gada 30. septembrī bija 1,537 miljoni eiro, samazinājums par 35 miljoniem eiro (2%) salīdzinājumā ar 2019. gada beigām. Lielākais kritums 33 miljonu eiro apmērā bija korporatīvajā portfeli, galvenokārt dēļ portfeļa amortizācijas un zemākiem jaunizsniegtajiem kredītiem 2020. gada 1. pusgadā. Segmentu ziņā Privātpersonas veido 38% no portfeļa, tiem seko Korporatīvie klienti (34%), Līzings (14%) un MVU (10%).

Jaunos aizdevumos 3. ceturksnī tika izsniegti 141 miljons eiro, divas reizes vairāk kā iepriekšējā ceturksnī. 9 mēnešos jaunos aizdevumos tika piešķirti 327 miljoni eiro, no kuriem 116 miljoni eiro tika izsniegti Privātpersonu un MVU segmenta klientiem un 211 miljoni eiro Korporatīvajiem klientiem.

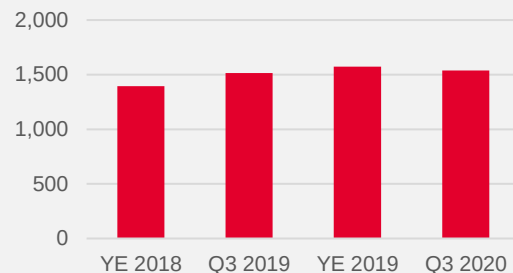
Kreditportfeļa ģeogrāfiskais dalījums valstu griezumā pēdējo gadu laikā ir palicis nemainīgs. 2020. gada 30. septembrī Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 57% portfeļa (882 miljoni eiro), kam seko Lietuva ar 30% portfeļa (460 miljoni eiro) un Igaunija ar 10% (148 miljoni eiro).

Attiecībā uz **aizņēmēju nozares profilu** būtiskas izmaiņas 2020. gadā 3. ceturksnī nav notikušas. Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 46%. Lielākais pieaugums 9 mēnešos bija finanšu līzīngā (7%) un hipotekārajos kredītos (5%). Kopš 2019. gada beigām patēriņa un karšu kreditēšana samazinājās attiecīgi par 17% un 5%. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija komerciālais nekustamais īpašums (26% no bruto aizdevumiem), rūpniecība (17%), transports un sakari (12%) un tirdzniecība (12%).

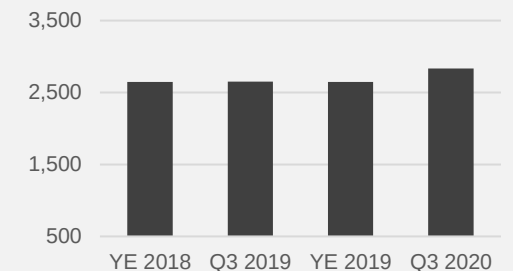
Galvenās izmaiņas **vērtspapīru portfelī** 2020. gadā saistītas ar Covid-19 ietekmi un sagatavošanos UniCredit Leasing (UCL) darījumam. 2020. gada 1. ceturksnī vērtspapīru portfelis tika samazināts par 18%, lai sagatavotos UniCredit Leasing darījumam un mazinātu iespējamās kredītriskus, kas saistīti ar Covid-19 uzliesmojumu. Ņemot vērā vēlāku UCL darījuma noslēgšanu un nenoteiktības mazināšanos saistībā ar Covid-19, portfeļa apjoms 2. ceturksnī pieauga par 38% un 3. ceturksnī par 37%. Portfeļa pieaugums galvenokārt skaidrojams ar īstermiņa likviditātes pārvaldību, kas palīdz samazināt negatīvās procentu likmes atlikumiem ECB. Jauni ieguldījumi galvenokārt tika veikti valsts parāda vērtspapīros. 98% parāda vērtspapīru portfeļa ir A vai augstāka reitinga vērtspapīri.

Klientu noguldījumi, kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, pieauga par 8% salīdzinājumā ar 2019. gada beigām. Baltijas klientu noguldījumi palielinājās par 258 miljoniem eiro. 2020. gada 30. septembrī kopējie Grupas noguldījumi sasniedza 3,542 miljonus eiro.

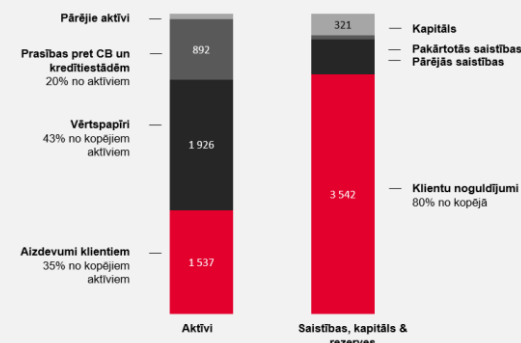
Aizdevumi, EURm



Klientu noguldījumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķīrusi kredītreitingu Baa3, ar stabili nākotnes prognozi (2020. gada 29. septembris).

Galvenais reitinga pamatojums:

- Spēcīga kapitalizācija
- bankas pārvaldības uzlabojums, tirgus daļas turpmāka palielināšana Baltijas valstīs, nerezidentu segmenta apjoma samazināšana

Moody’s

Ilgtermiņa depozītu reitings	Baa3
Ilgtermiņa sadarbības partnera riska reitings	Baa2
Īstermiņa depozītu reitings	P-3
Īstermiņa sadarbības partnera riska reitings	P-2
Prognoze	Stabils

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

Segmentu apskats

Privātpersonu un MVU segments

2020. gada 3. ceturksnī privātpersonu un MVU segmentā biznesa aktivitāte pilnībā atjaunojās. Aktīvo klientu skaits Citadelē sasniedza visu laiku augstākos rādītājus, un privātpersonu pamata klientu skaits turpināja palielināties, sasniedzot 148 tūkstošus klientus, 8% vairāk kā 2019. gada beigās.

2020. gada 9 mēnešos privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunos kredītos tika izsniegti 116 miljoni eiro, no kuriem 53 miljoni eiro tika izsniegti 3. ceturksnī laikā. Ierobežots pieprasījums bija vērojams pēc patēriņa kredītiem, bet augošs pieprasījums pēc hipotekārajiem kredītiem, kas 2020. gada 3. ceturksnī sasniedza 28 miljonus eiro. Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 739 miljonus eiro, kas ir par 3% vairāk nekā 2019. gada beigās.

Privātpersonu un MVU noguldījumi sasniedza 1,628 miljonus eiro, kopš 2019. gada beigām palielinoties par 12%.

Pieprasījums pēc digitāliem pakalpojumiem aug

Klientu skaits, kuri kļūst par bankas klientiem attālināti turpina palielināties arī pēc pirmā Covid-19 viļņa beigām. Mājas lapā ieviestais klientu pašapkalpošanās rīks kļūst aizvien populārāks, ar vairāk kā 2 tūkstošiem sesiju mēnesī, kuru skaits turpina augt. Vairāk kā 90% no visiem pakalpojumiem tiek veikti attālināti.

Tika turpināts darbs pie bankas pakalpojumu digitalizācijas. Privātpersonām Lietuvā tika ieviesta digitāla pieteikšanās hipotekārajam kredītam. Internetbankā tika ieviesta

iespēja pieteikties kredītu restrukturizācijai, uz kredītpējas vērtējumu balstīta lēmumu pieņemšana un kredītliguma grozījumu parakstīšana.

Augustā tika veikta bankas sistēmas atjaunošana, kas ir svarīgs priekšnosacījums turpmākajai Internetbankas un Mobilās lietotnes attīstībai un uzlabojumiem.

Lietuvā tika ieviests Klix, kas atbalstīs e-komercijas darījumus un uzlabos klientu pieredzi.

Mobilās lietotnes lietotāju un Internetbankas klientu skaits pieauga attiecīgi par 18% un 4%, sasniedzot 139 tūkstošus aktīvo Mobilās lietotnes lietotāju un 192 tūkstošus aktīvo Internetbankas klientu.

Inovācijas un attīstība

3. ceturksnī turpinājās jaunu produktu un pakalpojumu izstrāde, ņemot vērā Covid-19 ietekmi. Reaģējot uz pieaugošo bezkontakta maksājumu pieprasījumu vasarā, banka kā bezkontakta maksājuma veidu Latvijā un Lietuvā ieviesa maksājumu gredzenus, papildus jau esošajām uzlīmēm, aprocēm, NFC maksājumiem ar mobilajiem telefoniem.

X kartēm tika pievienota Covid-19 apdrošināšana ceļojuma laikā, un labāka vietēja apdrošināšana, t.sk. velosipēdu apdrošināšana un mājas palīdzības komplekts tika pagarināts vēl par 2 mēnešiem.

X smart kartes tika ieviestas studentiem un junioriem, kas bija īpaši pieprasīts produkts skolas sākuma laikā.

Turpinājās darbs pie filiāļu pārveidošanas, pārorientējot filiāļu tīklu uz konsultāciju koncepta filiālēm. 2020. gada 3. ceturksnī tika atvērtas jaunas filiāles Klaipēdā (Lietuvā) un galvenais ofiss Viļņā (Lietuvā). Pēc darba klātienē pilna

servisa režīmā, filiāles Latvijā un Lietuvā no 2020. gada 30. septembra pārorientējās uz pieņemšanu pēc iepriekšēja pieraksta.

Korporatīvo klientu segments

3. ceturksnī korporatīvo klientu segmentā bija aktīvs, ko sekmēja uzņēmējdarbības vispārējā noskaņojuma uzlabošanās līdz ar Covid-19 situācijas uzlabojumu un ierobežojošo pasākumu atcelšanu. Bankā tika vērojams pieteikumu skaita pieaugums jauniem projektiem Baltijā, kā rezultātā palielinājās korporatīvā segmenta plānotais kredīšanas apjoms un jaunizsniegto kredītu skaits.

2020. gada 3. ceturksnī korporatīvais segments jaunos kredītos izsniedza 88 miljonus eiro, un tas bija labākais ceturksnis šogad. 2020. gada 9 mēnešos jaunos kredītos izsniegtais apjoms sasniedza 211 miljoni eiro.

E-komercija un tirgus produkti bija korporatīvā segmenta uzmanības centrā produktiem, kas nav saistīti ar kredīšanu, un notika darbs pie jaunu Baltijas klientu piesaistīšanas, kas saglabāsies kā viena no galvenajām prioritātēm 2020. gada 4. ceturksnī.

Noguldījumu apjoms kopš 2019. gada beigām palielinājās par 9% un 2020. gada 30. septembrī sasniedza 756 miljonus eiro.

Turpinājās darbs pie UniCredit Leasing iegādes pabeigšanas. 3. ceturksnī tika iesniegts oficiāls pieteikums darījuma apstiprināšanai Lietuvas Konkurences padomē. Konkurences padomes lēmums, kas ir pēdējais solis darījuma pabeigšanai, tika saņemts 2020. gada novembrī.

Uzņēmējdarbības vide

Pasaules ekonomika atkopjas, bet riski saglabājas

Covid-19 ierobežošanas pasākumu atcelšana un apjomīgi ekonomikas stimulēšanas pasākumi attīstītās, kā arī lielākajās attīstības valstīs veicināja strauju aktivitātes kāpumu pasaules ekonomikā 2020. gada 3. ceturksnī. Uzņēmēju noskaņojuma rādītāji atkal ir pozitīvi, jaunie rūpniecības pasūtījumi aug un 3. ceturksnī IKP atsākās izaugsme salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. SVF 2020. gada oktobrī uzlaboja pasaules IKP prognozi 2020. gadam no -5.2% līdz -4.4% savukārt 2021. gadā pasaules ekonomikā tiek prognozēta 5.2% izaugsme.

Vienlaikus riski ekonomikas izaugsmei īstermiņā ir pieauguši, jo Covid-19 saslimušo skaits pasaulē turpina palielināties, un Eiropa atkal sāk ieviest ierobežojošus pasākumus. Tomēr šie pasākumi nav bijuši tik stingri kā pavasarī, un cerības uz efektīvu vakcīnu ir palielinājušās.

Baltijas ekonomikas rādītāji 3. ceturksnī uzlabojas

Līdz ar Covid-19 ierobežošanas pasākumu atcelšanu, ekonomiskā situācija arī Baltijas reģionā 3. ceturksnī strauji uzlabojas. Trešajā ceturksnī Latvijas IKP samazinājās par 3.1%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, savukārt Lietuvas IKP saruka par 1.7%. Tajā pašā laikā IKP eirozonā samazinājās par 4.4%.

Izaugsmes rādītāji ir uzlabojušies gandrīz visās nozarēs, taču joprojām ir lielas atšķirības starp pakalpojumu un preču nozarēm. Tāpat bažas rada arī izaugsmes tempu kritums IT un biznesa pakalpojumos, kā arī būvniecībā, ko Covid-19 tieši neietekmēja.

Iekšējais pieprasījums ir izrādījies noturīgs

Iekšzemes pieprasījums Baltijā ir izrādījies noturīgs un pēc ierobežojošo pasākumu atcelšanas strauji atkopās. Mazumtirdzniecība Baltijā jau ir atgriezies iepriekšējā līmenī, un septembrī mazumtirdzniecības apjoms, izņemot degvielu, Latvijā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieauga par 4.2%, savukārt Lietuvā un Igaunijā - attiecīgi par 6.9% un 4.9%. Tajā pašā laikā ražošana arī ir tuvu pirms Covid-19 līmenim, un globālais ražotāju noskaņojums uzlabojas.

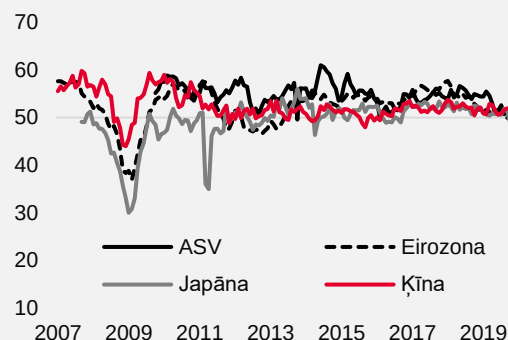
Tomēr daudzas pakalpojumu nozares joprojām ietekmē dažādi ierobežojumi, un iedzīvotāju tēriņi ceļojumiem, viesnīcām, kā arī izklaides pakalpojumiem ievērojami atpaliek no iepriekšējā līmeņa. Daļa no līdzekļiem, ko patērētāji tērēja pakalpojumiem, tagad tiek tērēta precēm, un mazumtirdzniecība ir ieguvusi no šīs patēriņa struktūras maiņas.

Covid-19 atkārtota izplatīšanās kavēs atkopšanos

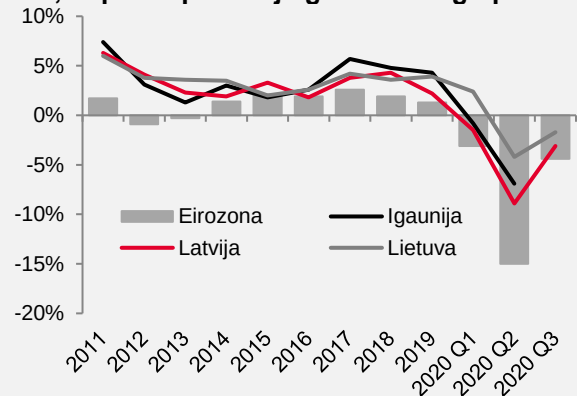
Līdz ar Covid-19 atkārtotu izplatīšanos, vairāku valstu valdības ir bijušas spiestas atjaunot dažus ierobežojumus, un būtiski ierobežojumi ir ieviesti arī Baltijā. Lai arī tie ir mazāk stingri nekā pavasarī, atsevišķi pasākumi varētu būt nepieciešami līdz 2021. gada aprīlim vai maijam. Tas aizkavēs ekonomikas atveseļošanos, un ekonomiskā aktivitāte Baltijā, visticamāk, atkal samazināsies 2020. gada 4. ceturksnī. Tomēr arvien vairāk ticams, ka efektīva vakcīna pret Covid-19 būs pieejama 2021. gadā, un tas varētu veicināt straujāku ekonomikas attīstību 2021. gadā otrajā pusē.

Saliktais iepirkumu menedžeru indekss

(vērtības virs 50 norāda uz izaugsmi)

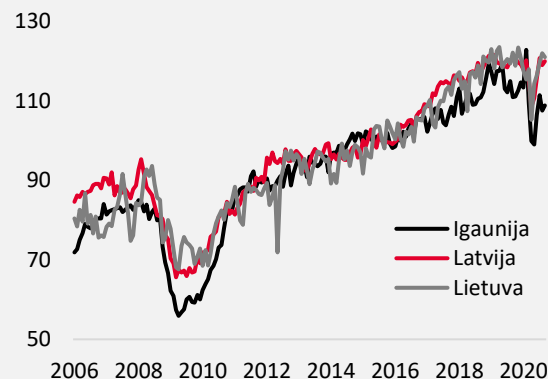


IKP, % pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu



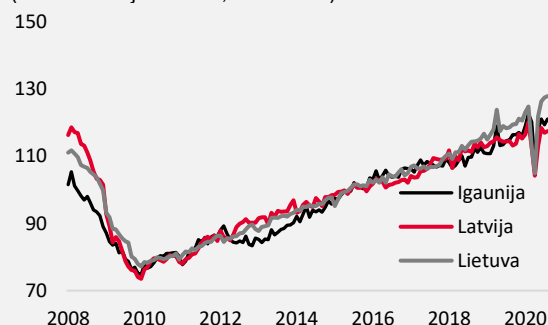
Apstrādes rūpniecība

(salīdzināmās cenās, 2015=100)



Mazumtirdzniecība, izņemot degvielu

(salīdzināmās cenās, 2015=100)



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

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

Bankas Padome 2020. gada 30. septembrī:

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

Bankas Valde 2020. gada 30. septembrī:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Atbildības joma
Johan Åkerblom	Valdes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētājs un finanšu direktors
Valters Ābele	Valdes loceklis	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
Kaspars Jansons	Valdes loceklis	Direktors par operacionāliem jautājumiem
Vaidas Žagūnis	Valdes loceklis	Korporatīvo klientu apkalpošanas direktors

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 32. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2020. gada 30. septembrī un 2019. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām deviņu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2020. gada 30. septembrī un 2019. gada 30. septembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 9. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS „Citadele banka” vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	9m 2020 Koncerns	9m 2019 Koncerns pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)	9m 2020 Banka	9m 2019 Banka pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)
Procentu ienākumi	5	68,232	75,345	61,552	68,406
Procentu izdevumi	5	(17,432)	(11,515)	(17,383)	(11,563)
Neto procentu ienākumi		50,800	63,830	44,169	56,843
Komisijas naudas ienākumi	6	38,232	41,808	32,186	34,966
Komisijas naudas izdevumi	6	(15,729)	(18,816)	(15,118)	(18,384)
Neto komisijas naudas ienākumi		22,503	22,992	17,068	16,582
Neto finanšu ienākumi	7	(22,764)	5,823	(22,620)	4,561
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)		(927)	(247)	822	2,711
Pamatdarbības ienākumi		49,612	92,398	39,439	80,697
Personāla izdevumi		(37,879)	(40,151)	(33,213)	(35,989)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(15,724)	(15,536)	(13,824)	(12,628)
Nolietojums un amortizācija		(6,023)	(5,757)	(5,670)	(5,435)
Pamatdarbības izdevumi		(59,626)	(61,444)	(52,707)	(54,052)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		(10,014)	30,954	(13,268)	26,645
Neto kredītzaudējumi	9	(9,651)	(2,819)	(10,143)	(1,235)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(658)	110	(957)	3,111
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi) pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		(20,323)	28,245	(24,368)	28,521
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		(64)	(350)	(64)	(247)
Peļņa / (zaudējumi) no pamatdarbības		(20,387)	27,895	(24,432)	28,274
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(112)	(667)	(19)	(180)
Neto peļņa / (zaudējumi)		(20,499)	27,228	(24,451)	28,094
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	16	(0.13)	0.17	(0.16)	0.18
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	16	(0.13)	0.17	(0.16)	0.18

Pielikumi no 15. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	9m 2020 Koncerns	9m 2019 Koncerns	9m 2020 Banka	9m 2019 Banka
Neto peļņa / (zaudējumi)	(20,499)	27,228	(24,451)	28,094
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)	(577)	(651)	(639)	(212)
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(1,860)	7,088	(1,318)	4,550
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	72	(279)	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	130	888	-	-
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	218	1,336	218	1,334
Pārcelts uz nesadalīto peļņu pārdošanas brīdī	2,645	(1,394)	2,645	(1,395)
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	628	6,988	906	4,277
Apvienotie ienākumi kopā / (zaudējumi)	(19,871)	34,216	(23,545)	32,371

Pielikumi no 15. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		718,574	707,914	697,088	691,455
Prasības pret kredītiestādēm		173,293	121,395	149,469	96,021
Parāda vērtspapīri	10	1,874,819	1,203,631	1,680,808	967,467
Aizdevumi klientiem	11	1,537,400	1,572,746	1,560,846	1,594,103
Kapitāla instrumenti	12	5,646	5,092	5,646	5,092
Citi finanšu instrumenti	12	42,996	39,972	13,406	6,434
Atvasinātie finanšu instrumenti		2,508	960	2,508	960
Līdzdalība meitas sabiedrībās	13	-	-	33,290	34,161
Pamatlīdzekļi		47,480	49,989	10,074	18,231
Nemateriālie ieguldījumi		5,450	4,698	5,278	4,571
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		868	707	864	707
Atliktā nodokļa aktīvi		2,429	2,429	2,179	2,179
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		1,145	2,862	1,145	2,862
Pārējie aktīvi		23,780	30,373	17,234	23,200
Kopā aktīvi		4,436,388	3,742,768	4,179,835	3,447,443
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	14	454,076	1,637	476,597	39,287
Klientu noguldījumi	15	3,541,995	3,289,534	3,317,585	2,990,630
Emitētās parādzīmes	16	60,965	60,044	60,965	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,664	528	1,664	528
Uzkrājumi	9	2,792	4,150	2,737	4,108
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		166	581	-	-
Atliktā nodokļa saistības		448	676	-	-
Pārējās saistības		52,901	44,893	20,991	30,532
Kopā saistības		4,115,007	3,402,043	3,880,539	3,125,129
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	17	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		9,724	11,276	4,138	5,412
Nesadalītā peļņa		155,101	172,893	138,602	160,346
Kopā kapitāls un rezerves		321,381	340,725	299,296	322,314
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		4,436,388	3,742,768	4,179,835	3,447,443
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	18	19,131	22,809	18,490	22,107
Finanšu saistības	18	223,820	330,250	240,648	410,928

Pielikumi no 15. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (10. piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Likumā noteiktās rezerves	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
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	-	-	-	-	-	27,228	27,228
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	627	-	627
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	7,494	888	-	-	(1,394)	6,988
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts uz rezervēm	-	-	-	(1,134)	-	1,134	-
Atlikums 30/09/2019	156,556	6,543	4,007	179	1,014	163,344	331,643
Atlikums 31/12/2019	156,556	6,083	3,994	-	1,199	172,893	340,725
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	-	(20,499)	(20,499)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	465	62	527
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(2,147)	130	-	-	2,645	628
Atlikums 30/09/2020	156,556	3,936	4,124	-	1,664	155,101	321,381

Banka, tūkst. eiro					
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (10. piel.)	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2018	156,556	(1,240)	387	112,117	267,820
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	28,094	28,094
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	627	-	627
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	5,672	-	(1,395)	4,277
Darījumi ar akcionāriem					
AB „Citadele” (bankas) integrācija	-	-	-	10,553	10,553
Atlikums 30/09/2019	156,556	4,432	1,014	149,369	311,371
Atlikums 31/12/2019	156,556	4,213	1,199	160,346	322,314
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā					
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(24,451)	(24,451)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	465	62	527
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,739)	-	2,645	906
Atlikums 30/09/2020	156,556	2,474	1,664	138,602	299,296

Pielikumi no 15. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

NOTE 1. 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.

NOTE 2. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta banka, kas piedāvā privātpersonu apkalpošanu, kā arī privātbankas, aktīvu pārvaldes, kreditēšanas, līzingu un citus komercbankas pakalpojumus. Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncernam ir meitas banka Šveicē, kā arī vairākas 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 Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā.

2020. gada 30. septembrī Koncernā strādāja 1,241 (2019. gadā: 1,369), bet Bankā 1,165 (2019. gadā: 1,292) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

NOTE 3. GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu informācija” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu izmaiņas, notikumus un darījumus kopš konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu publikācijas par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī. Šie finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Šie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2019. gadu.

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 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. gada pārskata sagatavošanas laikā Citadele izvērtēja, kā tiek klasificēti gada un ceturkšņa maksājumi uzraudzības iestādēm un pārcēla tos no posteņa „Komisijas naudas izdevumi” uz posteni „Neto pārējie ienākumi”. Uzraudzības maksa tiek maksāta Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Eiropas Centrālajai Bankai, Vienotajai noregulējuma valdei un ir tieši atkarīga no bankas darbības apjoma – galvenokārt aktīvu kopsummas konkrētā novērtējuma datumā. Līdzīgā veidā pēc rūpīgas izvērtēšanas vairāki izdevumu veidi tika pārcelti no posteņa „Pārējie pamatdarbības izdevumi” uz posteni „Neto pārējie ienākumi”, jo šie izdevumi ir saistīti ar tiešām pamatdarbības izmaksām, nevis ar administrācijas efektivitāti.

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 un kontroles noteikšanu pār ieguldījumu uzņēmumu konsolidēšanas mērķiem un atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību atzīstamo summu novērtēšanu.

NOTE 4. DARBĪBAS SEGMENTI

Darbības segmenti ir uzrādīti saskaņā ar klasifikāciju, kas izmantota iekšējās atskaitēs galvenajam lēmumu pieņēmējam. Galvenais lēmumu pieņēmējs ir persona vai personu grupa, kas Koncerna darbības segmentiem piešķir resursus un novērtē to darbības rezultātus. Galvenais lēmumu pieņēmējs par pamatdarbības jautājumiem Bankā ir valde.

Darījumi darbības segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Darbības segmenta neto procentu ienākumus, kas koriģēti par resursu transfertcenu (FTP), aprēķina, attiecīgā segmenta aktīviem un saistībām piemērojot iekšējās finansēšanas likmes. Iekšējā finansēšanas likmes aprēķinos tiek ņemts vērā dzēšanas termiņš, valūta un darījuma izpildes laiks. Ienākumus un izdevumus uzrāda sadalījumā pa segmentiem, kuros tie radušies, 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.

Peļņas vai zaudējumu aprēķina salīdzinošie dati par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. septembrī, ir koriģēti atbilstoši 3. pielikuma c punktā aprakstītajam. Papildus daži no principiem, kas izmantoti klientu iedalīšanai segmentos tika nedaudz koriģēti. Salīdzināmajos datos izmaiņas segmentācijas principos tika ieviestas retrospektīvi, lai nodrošinātu pilnu darbības segmentu salīdzināmību.

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:

Privātpersonas

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

Mazais bizness (MVU)

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

Komerksabiedrības

Lieli klienti, kas tiek apkalpoti Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Klienta gada apgrozījums pārsniedz 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, kas tiek apkalpotas Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Šveice

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

Noma

Nomas un faktoringa pakalpojumi, kas sniegti privātpersonām un komerksabiedrībām Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Citi

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas sabiedrību darbības rezultāts, kuras nesniedz finanšu pakalpojumus.

Koncerna segmenti

Koncerns, 9m 2020, tūkst. eiro								
	Ziņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Procentu ienākumi	28,079	7,452	17,579	1,710	2,132	7,655	3,625	68,232
Procentu izdevumi	(1,616)	(40)	(477)	(2,739)	(399)	-	(12,161)	(17,432)
Neto procentu ienākumi	26,463	7,412	17,102	(1,029)	1,733	7,655	(8,536)	50,800
Komisijas naudas ienākumi	10,470	7,518	6,636	9,265	2,409	257	1,677	38,232
Komisijas naudas izdevumi	(6,694)	(3,061)	(3,796)	(1,244)	(332)	(136)	(466)	(15,729)
Neto komisijas naudas ienākumi	3,776	4,457	2,840	8,021	2,077	121	1,211	22,503
Neto finanšu ienākumi	598	1,071	325	1,261	(388)	1	(25,632)	(22,764)
Neto pārējie ienākumi	(1,148)	(192)	(354)	(478)	(374)	(155)	1,774	(927)
Pamatdarbības ienākumi	29,689	12,748	19,913	7,775	3,048	7,622	(31,183)	49,612
Neto finansēšanas alokācija	(1,497)	(482)	(2,173)	364	345	(137)	3,580	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	28,192	12,266	17,740	8,139	3,393	7,485	(27,603)	49,612

Koncerns (koriģēts), 9m 2019, tūkst. eiro								
	Ziņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Procentu ienākumi	29,145	5,031	20,904	3,269	2,882	7,530	6,584	75,345
Procentu izdevumi	(1,583)	(47)	(233)	(1,759)	(544)	-	(7,349)	(11,515)
Neto procentu ienākumi	27,562	4,984	20,671	1,510	2,338	7,530	(765)	63,830
Komisijas naudas ienākumi	10,638	6,248	9,525	10,990	2,943	106	1,358	41,808
Komisijas naudas izdevumi	(6,173)	(2,902)	(6,472)	(1,871)	(289)	(40)	(1,069)	(18,816)
Neto komisijas naudas ienākumi	4,465	3,346	3,053	9,119	2,654	66	289	22,992
Neto finanšu ienākumi	625	488	473	2,361	618	-	1,258	5,823
Neto pārējie ienākumi	(194)	(74)	(206)	(332)	-	(188)	747	(247)
Pamatdarbības ienākumi	32,458	8,744	23,991	12,658	5,610	7,408	1,529	92,398
Neto finansēšanas alokācija	(1,456)	(205)	(1,961)	2,532	558	(249)	781	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	31,002	8,539	22,030	15,190	6,168	7,159	2,310	92,398

Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro								
	Zīņošanas segmenti							
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	Kopā
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
Emītētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,044	60,044
Kopā segmentu saistības	1,132,738	321,644	695,176	761,748	273,874	-	166,035	3,351,215

NOTE 6. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2020 Koncerns	9m 2019 Koncerns pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)	9m 2020 Banka	9m 2019 Banka pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	20,209	22,771	20,161	22,725
Maksājumi un transakcijas	8,930	10,726	7,462	8,482
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	5,329	5,392	1,175	1,159
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	1,186	450	755	377
Pārējie	1,085	1,393	1,123	1,140
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	36,739	40,732	30,676	33,883
Garantijas, akreditīvi un kredīti	1,493	1,076	1,510	1,083
Komisijas naudas ienākumi kopā	38,232	41,808	32,186	34,966
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(12,230)	(15,202)	(12,230)	(15,202)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(776)	(643)	(551)	(511)
Maksājumi, transakcijas un pārējie	(2,723)	(2,971)	(2,337)	(2,671)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(15,729)	(18,816)	(15,118)	(18,384)
Neto komisijas naudas ienākumi	22,503	22,992	17,068	16,582

NOTE 7. NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2020 Koncerns	9m 2019 Koncerns	9m 2020 Banka	9m 2019 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	4,758	4,869	5,100	4,571
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	211	-	211	-
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	577	651	639	212
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	260	525	-	-
Citi atvasinātie instrumenti	(28,558)	-	(28,558)	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(12)	(222)	(12)	(222)
Kopā neto finanšu ienākumi	(22,764)	5,823	(22,620)	4,561

2020. gadā atsevišķi amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri tika pārdoti pirms to dzēšanas termiņa. Pārdošanas darījumi tika veikti, īstenojot plašāku vienreizēju plānu, lai samazinātu riska līmeni saistībā ar Covid-19 neskaidrību. Tā kā šis plāns ir vienreizējs, finanšu aktīviem joprojām ir piemērojams biznesa modelis, kas paredz aktīvu turēšanu, lai gūtu līgumā noteiktās naudas plūsmas.

Zaudējumi no atvasinātajiem instrumentiem (iespējas līgumiem) atspoguļo rezultātu no mazas varbūtības lielas ekonomiskās ietekmes risku pārvaldīšanas programmas (neklasificējas riska mazināšanas uzskaitē grāmatvedībā). Programmas mērķis ir mazināt Koncerna negatīvos riskus asas un spēcīgas recesijas ar lēnu atveseļošanās gadījumā. Saskaņā ar iekšēju izvērtējumu izvēlētie instrumenti nodrošina aizsardzību būtiskas makroekonomiskās vides pasliktināšanās scenārijā. Ekonomikas atlabšanai esot stiprākai kā sagaidīts, iespējas līgumu tirgus vērtība ir būtiski samazinājusies, vienlaikus mazinoties asas un dziļas recesijas varbūtībai.

NOTE 8. PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2020 Koncerns	9m 2019 Koncerns pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)	9m 2020 Banka	9m 2019 Banka pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(3,812)	(4,805)	(3,055)	(4,076)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(5,217)	(3,659)	(5,224)	(3,029)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(2,047)	(2,399)	(1,284)	(1,624)
Reklāma un mārketinga	(1,264)	(1,493)	(1,232)	(1,430)
Neatgūstamais PVN	(1,962)	(1,355)	(1,813)	(1,089)
Pārējie	(1,422)	(1,825)	(1,216)	(1,380)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(15,724)	(15,536)	(13,824)	(12,628)

NOTE 9. NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	9m 2020 Koncerns	9m 2019 Koncerns	9m 2020 Banka	9m 2019 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	(22)	14	(22)	13
Parāda vērtspapīri	(206)	(35)	(246)	(38)
Aizdevumi klientiem	(15,827)	(5,500)	(16,020)	(5,367)
Neizmantotie piešķirtie kredīti, garantijas un akreditīvi	2,006	(728)	2,020	(687)
Atgūti norakstītie aktīvi	4,398	3,430	4,125	4,844
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(9,651)	(2,819)	(10,143)	(1,235)

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti balstoties uz aplēstajiem nākotnē sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Uz nākotni vērsta aplēšana elements sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanā ir korekcija par nākotnes ekonomikas attīstības scenāriju ietekmi uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Nesenu Covid-19 notikumu iespaidā tika pārskatīta nākotnes ekonomisko scenāriju korekcijas komponente. Rezultātā pārskata periodā uzkrājumi sagaidāmajiem Koncerna un Bankas nākotnes kredītzaudējumiem palielinājās par 6.8 miljoniem eiro un 8.9 miljoniem eiro salīdzinājumā ar deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. septembrī. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo pasliktinājumu pašreizējā kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt 11. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*)), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē.

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.

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

Uzkrājumi kredītzaudējumiem un citi uzkrājumi

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
<u>1. stadija</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	112	97	112	97
Parāda vērtspapīri	579	373	519	273
Aizdevumi klientiem	17,751	12,559	16,043	10,754
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,950	3,420	1,895	3,378
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	20,392	16,449	18,569	14,502
<u>2. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	6,053	5,568	5,584	5,184
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	15	172	15	172
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	6,068	5,740	5,599	5,356
<u>3. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	39,686	38,785	37,736	36,616
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	177	558	177	558
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	39,863	39,343	37,913	37,174
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	66,323	61,532	62,081	57,032
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	149	116	101	42
<i>Neskaitot pārējos uzkrājumus (ne-ECL)</i>	650	-	650	-

NOTE 10. PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/09/2020			31/12/2019		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	75,830	109,537	185,367	66,691	89,429	156,120
AA/Aa	142,333	254,622	396,955	111,325	106,277	217,602
A	249,866	992,827	1,242,693	169,597	545,489	715,086
BBB/Baa	22,750	26,799	49,549	50,182	62,346	112,528
Zemāks reitings vai bez reitinga	255	-	255	266	2,029	2,295
Parāda vērtspapīri kopā	491,034	1,383,785	1,874,819	398,061	805,570	1,203,631
Ieskaitot valdību parādzīmes	252,338	1,039,957	1,292,295	164,761	491,501	656,262
Ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus	99,081	179,522	278,603	106,280	135,237	241,517
Ieskaitot 1.stadijā klasificētus	491,034	1,383,785	1,874,819	398,061	805,570	1,203,631

		Banka, tūkst. eiro					
		30/09/2020			31/12/2019		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	
Ieguldījumu klases reitings:							
AAA/Aaa	31,585	94,420	126,005	26,284	74,235	100,519	
AA/Aa	91,721	241,381	333,102	55,375	92,197	147,572	
A	217,849	978,191	1,196,040	141,593	523,372	664,965	
BBB/Baa	1,166	24,495	25,661	2,941	49,441	52,382	
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	-	-	-	2,029	2,029	
Parāda vērtspapīri kopā	342,321	1,338,487	1,680,808	226,193	741,274	967,467	
<i>Ieskaitot valdību parādzīmes</i>	215,455	1,020,297	1,235,752	137,229	468,479	605,708	
<i>Ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	44,531	170,394	214,925	42,122	121,610	163,732	
<i>Ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	342,321	1,338,487	1,680,808	226,193	741,274	967,467	

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

		Koncerns, tūkst. eiro					
		30/09/2020			31/12/2019		
		Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
	Lietuva	592,069	6,872	598,941	222,723	6,813	229,536
	Latvija	428,517	3,524	432,041	291,654	7,377	299,031
	Amerikas Savienotās Valstis	15,841	95,606	111,447	14,387	81,960	96,347
	Nīderlande	14,621	84,751	99,372	12,690	97,554	110,244
	Igaunija	58,026	23,124	81,150	10,008	13,434	23,442
	Vācija	15,965	62,340	78,305	15,889	31,056	46,945
	Polija	71,838	5,526	77,364	5,478	8,511	13,989
	Kanāda	5,242	44,950	50,192	6,701	39,759	46,460
	Zviedrija	3,961	41,533	45,494	4,141	21,335	25,476
	Somija	4,998	32,917	37,915	11,632	27,130	38,762
	Japāna	36,364	1,086	37,450	36,096	2,659	38,755
	Daudzpusējas attīstības bankas	-	48,871	48,871	-	39,221	39,221
	Citas valstis	44,853	131,424	176,277	24,863	170,560	195,423
Parāda vērtspapīri kopā		1,292,295	582,524	1,874,819	656,262	547,369	1,203,631

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/09/2020			31/12/2019		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	585,067	5,385	590,452	220,452	5,412	225,864
Latvija	421,363	2,066	423,429	287,598	5,918	293,516
Amerikas Savienotās Valstis	12,350	72,221	84,571	10,792	54,887	65,679
Igaunija	58,026	21,316	79,342	10,008	11,616	21,624
Nīderlande	10,864	67,619	78,483	8,920	64,732	73,652
Polija	68,640	3,083	71,723	2,237	4,619	6,856
Vācija	9,999	48,212	58,211	9,998	13,932	23,930
Zviedrija	-	39,519	39,519	-	15,335	15,335
Kanāda	-	36,413	36,413	2,070	28,255	30,325
Japāna	36,364	-	36,364	36,096	-	36,096
Somija	4,998	31,173	36,171	9,431	26,680	36,111
Daudzpusējas attīstības bankas	-	37,921	37,921	-	27,188	27,188
Citas valstis	28,081	80,128	108,209	8,106	103,185	111,291
Parāda vērtspapīri kopā	1,235,752	445,056	1,680,808	605,708	361,759	967,467

2020. gada 30. septembrī un 2019. gada 31. decembrī visi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ir kotēti biržā. 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.

NOTE 11. AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	219,041	239,530	256,323	277,196
Rūpniecība	149,589	131,880	122,574	107,298
Transports un sakari	105,823	116,141	41,325	44,781
Tirdzniecība	103,374	109,673	78,277	85,501
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	73,788	75,474	49,527	54,698
Celtniecība	48,107	38,712	37,349	27,567
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	45,363	41,229	42,889	38,748
Viesnīcas un restorāni	42,681	47,760	40,755	45,510
Finanšu starpniecība	23,852	39,237	224,096	240,287
Pārējās nozares	43,231	53,396	24,266	28,964
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	854,849	893,032	917,381	950,550
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	524,202	501,581	524,202	501,581
Aizdevumi patēriņam	73,090	87,919	73,090	87,919
Karšu aizdevumi	62,375	65,391	62,375	65,391
Finanšu noma	42,134	39,532	-	-
Citi aizdevumi	29,456	28,963	28,530	28,055
Kopā mājsaimniecības	731,257	723,386	688,197	682,946
Valdības	14,784	13,240	14,631	13,161
Kopā bruto aizdevumi klientiem	1,600,890	1,629,658	1,620,209	1,646,657
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(63,490)	(56,912)	(59,363)	(52,554)
Kopā neto aizdevumi klientiem	1,537,400	1,572,746	1,560,846	1,594,103

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/09/2020					31/12/2019				
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem		Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem		Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	4. stadija		1. stadija	2. stadija	3. stadija	4. stadija	
Aizdevumi										
Nav kavēti	1,417,631	86,199	10,734	(23,917)	1,490,647	1,373,569	123,569	22,148	(21,908)	1,497,378
Kavēti ≤30 dienas	19,333	4,370	2,331	(2,353)	23,681	37,752	9,404	2,622	(2,733)	47,045
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	13,528	1,649	(3,664)	11,513	-	7,120	2,867	(2,648)	7,339
Kavēti >90 dienas	-	-	45,115	(33,556)	11,559	-	-	50,607	(29,623)	20,984
Kopā aizdevumi	1,436,964	104,097	59,829	(63,490)	1,537,400	1,411,321	140,093	78,244	(56,912)	1,572,746
Garantijas un akreditīvi	16,853	-	289	(35)	17,107	21,479	-	303	(136)	21,646
Finanšu saistības	220,757	2,306	361	(2,107)	221,317	320,470	8,333	1,005	(4,014)	325,794
Kopā neto kredītekspozīcija	1,674,574	106,403	60,479	(65,632)	1,775,824	1,753,270	148,426	79,552	(61,062)	1,920,186

Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 18. pielikumā (Ārpusbilances posteņi).

	Banka, tūkst. eiro									
	30/09/2020					31/12/2019				
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau-		Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau-		Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	dējumiem		1. stadija	2. stadija	3. stadija	dējumiem	
Aizdevumi										
Nav kavēti	1,453,092	81,657	8,514	(20,981)	1,522,282	1,421,143	121,111	19,981	(18,942)	1,543,293
Kavēti <=30 dienas	15,086	2,789	2,218	(2,082)	18,011	18,688	6,295	2,142	(2,191)	24,934
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	11,051	1,492	(3,325)	9,218	-	5,268	2,603	(2,356)	5,515
Kavēti >90 dienas	-	-	44,310	(32,975)	11,335	-	-	49,426	(29,065)	20,361
Kopā aizdevumi	1,468,178	95,497	56,534	(59,363)	1,560,846	1,439,831	132,674	74,152	(52,554)	1,594,103
Garantijas un akreditīvi	16,212	-	289	(35)	16,466	20,777	-	303	(136)	20,944
Finanšu saistības	237,981	2,306	361	(2,052)	238,596	401,590	8,333	1,005	(3,972)	406,956
Kopā neto kredītekspozīcija	1,722,371	97,803	57,184	(61,450)	1,815,908	1,862,198	141,007	75,460	(56,662)	2,022,003

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	3.7%	4.8%	3.5%	4.5%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.3%	2.5%	1.2%	2.4%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	66%	50%	67%	49%

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.

NOTE 12. KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/09/2020				31/12/2019			
	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,590	-	-	29,590	33,538	-	-	33,538
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13,406	4,522	1,124	19,052	6,434	3,968	1,124	11,526
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	42,996	4,522	1,124	48,642	39,972	3,968	1,124	45,064
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	<i>21,001</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21,001</i>	<i>24,816</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>24,816</i>

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

2020. gada 30. septembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 13.4 miljoni eiro (2019. gadā: 6.4 miljoni eiro) un 26.6 miljoni eiro (2019. gadā: 21.6 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management”. 10.8 miljoni eiro (2019. gadā: 12.6 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. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	Banka, tūkst. eiro							
	30/09/2020		31/12/2019					
	leguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13,406	4,522	1,124	19,052	6,434	3,968	1,124	11,526
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	13,406	4,522	1,124	19,052	6,434	3,968	1,124	11,526

NOTE 13. LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	9m 2020	12m 2019
Atlikums perioda sākumā, neto	34,161	71,614
AB „Citadele” bankas (Lietuva) pievienošana	-	(43,838)
Kapitāla ieguldījumi esošās meitas sabiedrībās	-	2,679
Meitas sabiedrības likvidēšana	(649)	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(222)	3,706
Atlikums perioda beigās, neto	33,290	34,161
<i>Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās</i>		
Perioda sākumā	71,357	112,516
Perioda beigās	70,660	71,357

Koncerna sabiedrības „Calenia Investments Limited” un OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atrodas likvidācijas procesā, jo tās neveic komercdarbību. Koncerna sabiedrība SIA „Hortus RE” tika likvidēta 2020. gada 26. februārī.

2019. gadā AB „Citadele” bankas (Lietuva) tika pārveidota no meitas sabiedrības par filiāli. Šāds 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.

UniCredit līzings darbības Baltijas valstīs iegāde

2019. gadā AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit līzings darbību Baltijas valstīs, iegādājoties SIA „UniCredit Leasing” 100% kapitāldaļas. Iegādes darījums iekļauj SIA „UniCredit Leasing” meitas sabiedrības Igaunijā un Lietuvā, kā arī meitas sabiedrība SIA „UniCredit Insurance Broker”. SIA „UniCredit Leasing” ir viens no vadošajiem tirgus spēlētājiem Baltijas valstīs, kuram ir vairāk kā 20 gadu pieredze līzings pakalpojumu jomā un kurš ir uzskatāmi apliecinājis spēju nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi. Pēc iegādes darījuma Citadeles kopējais neto līzings portfelis sagaidāms, ka pārsniegs 1 miljardu eiro un dos iespēju stiprināt Koncerna līzings darbību Baltijā, gūstot apjoma radītus ietaupījumus, sinerģijas un lielāku vērtību akcionāriem. Šo pārskaru publicēšanas brīdī visas uzraugošo institūciju atļaujas darījumam ir saņemtas. SIA „UniCredit Leasing” iegādes darījumu ir plānots noslēgt 2020. gada beigās, Citadelei iegūstot kontroli 2021. gada janvāra sākumā.

Konsolidācijas grupa uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							30/09/2020	31/12/2019
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	BNK	MAS	-	-	-	-
„AP Anlage & Privatbank” AG	130.0.007.738-0	Šveice, Limmatquai 4, CH-8001, Cīrihe	BNK	MS	100	100	13,805	13,805
SIA „Citadele Līzings un Faktoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	6,921	6,921
OU „Citadele Leasing & Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
UAB „Citadele faktoringas ir līzings”	126233315	Lietuva, Vilņa LT-03107, K.Kalinausko 13	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	2,836	2,836
SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	1	-
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	581	804
SIA „Hortus RE” (likvidēts 2020. gadā)	40103752416	-	-	-	-	-	-	649
Ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā							33,290	34,161

Konsolidētas Koncerna ārvalstu meitas sabiedrības, kas atrodas likvidācijas procesā

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							30/06/2020	31/12/2019
„Calenia Investments Limited” (likvidācijas procesā)	HE156501	Kipra, Nikozija 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6.st., 602.telpa	PLS	MS	100	100	-	-
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (likvidācijas procesā)	32984601	Ukraina, Kijeva 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.

NOTE 14. KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņemšanās pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	439,395	-	439,395	-
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	22,521	37,650
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	14,675	1,631	14,675	1,631
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	6	6	6	6
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	454,076	1,637	476,597	39,287

2020. gada 24. jūnijā Citadele saņēma 440 miljonu eiro finansējumu ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Saņemtā finansējuma atmaksas termiņš ir 2023. gada 28. jūnijs, ar pirmstermiņa atmaksas iespēju sākot no 2021. gada 29. septembra. Bankas kopējais TLTRO-III finansējuma apjoma limits ir 452.96 miljoni eiro. TLTRO-III procentu likme no 2020. gada 24. jūnija līdz 2021. gada 23. jūnijam ir negatīvi 0.5%. Bankām, kas izpilda kredītiestāžu nosacījumus, procentu likme var tikt samazināta līdz negatīviem 1.0%.

NOTE 15. KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Mājsaimniecības	2,102,402	1,930,156	1,983,782	1,788,830
Nefinanšu sabiedrības	1,142,072	1,087,395	1,035,145	918,231
Finanšu sabiedrības	234,047	212,404	235,184	223,990
Valdības	50,779	46,344	50,779	46,344
Pārējie	12,695	13,235	12,695	13,235
Kopā klientu noguldījumi	3,541,995	3,289,534	3,317,585	2,990,630

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,646,443	2,494,276	2,476,691	2,264,946
Terminnoguldījumi ar termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	75,878	44,595	65,449	36,403
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	146,328	64,647	141,367	55,691
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	261,846	105,842	257,767	96,669
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	208,108	304,512	202,454	295,119
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	125,577	187,445	101,122	168,693
vairāk kā 5 gadi	77,815	88,217	72,735	73,109
Kopā terminnoguldījumi	895,552	795,258	840,894	725,684
Kopā klientu noguldījumi	3,541,995	3,289,534	3,317,585	2,990,630

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,506,281	3,251,634	3,317,585	2,990,630
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35,714	37,900	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,541,995	3,289,534	3,317,585	2,990,630
<i>No tiem tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	21,779	24,916	-	-

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 apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs.

NOTE 16. EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
					30/09/2020	31/12/2019
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,342	20,064
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	40,623	39,980
					60,965	60,044

Abas parādzīmju emisijas kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildus informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 20. pielikuma (Risku pārvaldība) sadaļā Kapitāla pārvaldība.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880011	24/05/2020	74	41	16,800	84%	33	3,200	16%
LV0000802221	06/06/2020	192	92	31,770	79%	100	8,230	21%

NOTE 17. PAMATKAPITĀLS

Perioda beigās Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156,555,796 eiro (2019. gadā: 156,555,796 eiro). Bankai ir vienas klases parastās akcijas. 2020. gada 30. septembrī un 2019. gada 31. decembrī visas akcijas ir emitētas un pilnībā apmaksātas, un Bankai nepieder neviena pašas akcija. Pārskata periodā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

	30/09/2020		31/12/2019	
	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. Safra

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 piešķirāmās 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.

	9m 2020 Koncerns	9m 2019 Koncerns	9m 2020 Banka	9m 2019 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	(20,499)	27,228	(24,451)	28,094
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	(0.13)	0.17	(0.16)	0.18
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Emītēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	826	407	826	407
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,382	156,963	157,382	156,963
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	(20,499)	27,228	(24,451)	28,094
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,382	156,963	157,382	156,963
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	(0.13)	0.17	(0.16)	0.18

NOTE 18. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	17,142	21,525	16,501	20,822
Akreditīvi	-	257	-	258
Kreditīestāžu akreditīvi	1,989	1,027	1,989	1,027
Iespējamās saistības kopā	19,131	22,809	18,490	22,107
Uzkrājumi kredīriskam	(35)	(136)	(35)	(136)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	19,096	22,673	18,455	21,971
Finanšu saistības:				
Kreditkartes	120,391	132,087	120,863	132,095
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	43,366	100,747	78,101	196,562
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	41,684	72,271	41,684	72,271
Faktoringa saistības	17,983	14,703	-	-
Citas saistības	396	10,442	-	10,000
Finanšu saistības kopā	223,820	330,250	240,648	410,928
Uzkrājumi finanšu saistībām	(2,107)	(4,014)	(2,052)	(3,972)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	221,713	326,236	238,596	406,956

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 brīdī vai arī tās var tikt atceltas automātiski, ja kredītēšanas noteikumi un nosacījumi paredz, ka aizņēmēja kredītpējas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

NOTE 19. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komersabiedrību parāda vērtspapīri	181,000	149,065	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	54,537	65,532	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	28,609	21,336	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	13,282	14,422	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	277,428	250,355	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	396,192	407,398	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	62,145	36,309	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	18,479	30,657	18,479	30,657
Akcijas	54,364	37,227	-	-
Nekustamais īpašums	4,636	4,884	-	-
Kredīti	688	722	688	722
Pārējie	88,857	104,541	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	625,361	621,738	19,167	31,379
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	902,789	872,093	19,167	31,379

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pensiju plāni	605,397	570,021	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	142,972	131,214	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	55,595	74,352	19,167	31,379
Privātpersonas	98,825	96,506	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	902,789	872,093	19,167	31,379

NOTE 20. RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

Risku pārvaldību Koncerns uzskata par neatņemamu tā pārvaldības procesa sastāvdaļu. Koncerns uzskata, ka tas izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolikā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no galvenajām Koncerna darbības jomām. Koncerna Risku pārvaldības pamatprincipi ir noteikti Risku pārvaldības politikā. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

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

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns ir pakļauts veicot uzņēmējdarbību, 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.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 30/09/2020, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	322,789	198,535	175,764	-	21,486	718,574
Prasības pret kredītiestādēm	3,909	-	-	77,386	91,998	173,293
Parāda vērtspapīri	432,042	598,941	81,150	477,427	285,259	1,874,819
Aizdevumi klientiem	881,501	459,587	148,294	18,172	29,846	1,537,400
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	143	4,379	5,646
Citi finanšu instrumenti	26,562	-	-	16,114	320	42,996
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,699	18	-	687	104	2,508
Pārējie aktīvi	69,604	7,919	2,873	43	713	81,152
Kopā aktīvi	1,739,230	1,265,000	408,081	589,972	434,105	4,436,388
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	453,375	-	-	637	64	454,076
Klientu noguldījumi	2,445,358	470,892	72,892	305,138	247,715	3,541,995
Emitētās parādzīmes	60,965	-	-	-	-	60,965
Atvasinātie finanšu instrumenti	874	-	-	790	-	1,664
Pārējās saistības	46,181	5,824	2,177	14	2,111	56,307
Kopā saistības	3,006,753	476,716	75,069	306,579	249,890	4,115,007
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,598	4,351	920	208	3,054	19,131
Finanšu saistības	164,421	54,555	4,157	37	650	223,820

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 21.5 miljoni eiro no Koncerna atlikuma postenī „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2019. gadā: 16.5 miljoni eiro). Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 13.0 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: 9.7 miljoni eiro), prasības pret Japānas kredītiestādēm 52.4 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: 54.2 miljoni eiro) un prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 22.0 miljonu eiro (2019. gadā: 22.2 miljoni eiro) apmērā. Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti.

Koncerns 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

Banka 30/09/2020, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	322,789	198,535	175,764	-	-	697,088
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	70,443	79,026	149,469
Parāda vērtspapīri	423,430	590,453	79,342	370,870	216,713	1,680,808
Aizdevumi klientiem	915,625	456,394	143,312	18,059	27,456	1,560,846
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	143	4,379	5,646
Citi finanšu instrumenti	13,406	-	-	-	-	13,406
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,699	18	-	687	104	2,508
Pārējie aktīvi	43,389	9,670	3,136	1	13,868	70,064
Kopā aktīvi	1,721,462	1,255,070	401,554	460,203	341,546	4,179,835
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	453,375	-	-	637	22,585	476,597
Klientu noguldījumi	2,423,409	471,601	72,845	235,343	114,387	3,317,585
Emitētās parādzīmes	60,965	-	-	-	-	60,965
Atvasinātie finanšu instrumenti	874	-	-	790	-	1,664
Pārējās saistības	16,827	5,211	1,642	14	34	23,728
Kopā saistības	2,955,450	476,812	74,487	236,784	137,006	3,880,539
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	10,577	4,351	920	-	2,642	18,490
Finanšu saistības	169,145	64,174	7,038	37	254	240,648

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi posteņī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Japānas kredītiestādēm 52.5 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: prasības pret Japānas kredītiestādēm 54.2 miljonu eiro) un prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 22.0 miljonu eiro (2019. gadā 22.2 miljoni eiro) apmērā.

Banka 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

Likviditātes seguma rādītājs

Bankas un Koncerna vispārējie likviditātes seguma rādītāja (*liquidity coverage ratio* - LCR) un neto stabila finansējuma rādītāja (*net stable funding ratio* - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61 nosaka detalizētākus LCR aprēķināšanas principus. Minimālā LCR prasība ir 100% un tas atspoguļo pieejamo likviditāti, lai segtu aprēķinātās nākotnes izejošās neto naudas plūsmas. Banka un Koncerns izpilda LCR prasību.

Tūkst. eiro

	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Bank	31/12/2019 Bank
1. Likviditātes rezerve	1,697,740	1,506,948	1,610,673	1,367,784
2. Izejošās neto naudas plūsmas	435,369	421,422	431,773	418,740
3. Likviditātes seguma rādītājs (%)	390%	358%	373%	327%

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

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

„Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam un Bankai ir noteikta papildu kapitāla prasība 2.30% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. Pašreizējā TSCR prasība ir samazināta par 0.60% salīdzinājumā ar 2019. gada 31. decembra prasību, kad tā bija 2.90%. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlāra kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (1.29% kapitāla prasība), 75% ar pirmā līmeņa kapitālu (1.73% kapitāla prasība) un 100% ar kopējo kapitālu (2.30% kapitāla prasība).

Koncernam un Bankai papildus minimālajām kapitāla prasībām un otrā pīlāra kapitāla prasībām (TSCR) ir jāievēro pretcikliskās kapitāla rezerves normas. Rezervju prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Kapitāla saglabāšanas rezerve Koncernam un Bankai ir noteikta 2.50% apjomā, kas neizpildes gadījumā ierobežo dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu.

Tā kā Citadele ir identificēta kā „cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde” (C-SNI), tad tai ir jāizpilda 1.50% apmērā noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība.

Pretcikliskās kapitāla rezerves prasības tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Pārskata periodā saistībā ar Covid-19 notikumiem lielākā daļa Eiropas valstu pretcikliskās kapitāla rezervju prasības samazināja līdz 0%. Līdz ar to Koncernam, atbilstoši riska ekspozīciju ģeogrāfisko reģionu dalījumam, efektīvā pretcikliskā kapitāla rezerves norma samazinājās gandrīz līdz 0%.

Koncerns un Banka kopš 2019. gada piemēro regulatīvo uzkrājumu veidošanas prasības atbilstoši FKTK noteikumiem (kas ievieš ECB vadlīnijas par regulatīvajiem uzkrājumiem šaubīgām ekspozīcijām). Regulatīvie uzkrājumi tiek aprēķināti balstoties uz matemātiski vienkāršotu “kalendāra” metodi, kā rezultātā atsevišķām vecām šaubīgajām ekspozīcijām var būt nepieciešami papildus regulatīvie uzkrājumi virs līmeņa, kāds atzīst finanšu uzskaites vajadzībām. Regulatīvie papildus uzkrājumi ir tieši atskaitāmi no regulatīvā kapitāla. Saistībā ar Covid-19 notikumiem FKTK nesen pārskatīja šos noteikumus, uz laiku atvieglojot regulatīvo uzkrājumu piemērošanas prasības. Rezultātā papildus regulatīvie uzkrājumi efektīvi tika iesaldēti līmenī, kādā tie bija neilgi pirms Covid-19 notikumiem. Nemot vērā Koncerna uzkrājumu veidošanas politiku un portfeļa struktūru, regulatīvo uzkrājumu veidošanas noteikumiem ir bijusi nebūtiska ietekme uz Koncerna kapitāla pietiekamības pozīciju.

Tā kā Bankai ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas, tai jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan pašu Banku individuāli. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības. Koncerna un Bankas ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldīta saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2020. gada 30. septembrī

	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 (2. pīlāra kapitāla prasība)	1.29%	1.73%	2.30%
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	0.01%	0.01%	0.01%
Kapitāla prasība	9.80%	11.74%	14.31%

Pārskata perioda beigās kapitāla prasības un rezerves Bankai ir tādas pašas kā Koncernam.

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Nesadalītā peļņa	154,508	172,070	138,602	160,346
Likumā noteikti atskaitījumi	(9,153)	(8,539)	(8,599)	(7,992)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	13,080	15,505	8,415	10,605
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	374,991	395,592	354,974	379,515
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,451,252	1,555,638	1,409,215	1,490,030
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	24,869	16,643	12,316	5,213
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	209,649	209,649	171,299	171,299
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	2,146	544	2,146	544
Kopējā riska darījumu vērtība	1,687,916	1,782,474	1,594,976	1,667,086
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.2%	22.2%	22.3%	22.8%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	18.7%	18.8%	18.5%	19.2%

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.

Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2020. gada 30. septembrī

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju atbilstoši ES un FKTK prasībām, atļauts piemērot pārejas normas. Rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, tiek izmantots, lai noteiktu kapitāla pietiekamības prasību izpildi. Šajos pārskatos, informācijas atklāšanas nolūkos, ir uzrādīts arī pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs (t.i. nepiemērojot pārejas perioda normas). Sagaidāms, ka vidējā termiņā, beidzoties pārejas periodam, kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, kļūs vienāds ar pilnībā ieviesto kapitāla pietiekamības rādītāju.

Lielākā daļa no pārejas perioda normām, ja tās tiek piemērotas, atļauj atvieglotu pieeju specifisku kapitāla komponentu vai riska ekspozīciju uzrādīšanā, tādējādi nedaudz uzlabojot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pārejas perioda normu piemērošana parasti ir brīva izvēle. Lēmums, piemērot pārejas perioda normu, tiek pieņemts, izvērtējot sagaidāmās pozitīvās ietekmes apjomu attiecībā pret resursiem, kādi nepieciešami, lai veiktu sistēmu izstrādi un procesu izveidi pārejas perioda normas ieviešanai.

Pārejas perioda normas, kuras Koncerns un Banka ir piemērojuši pārskata perioda beigu kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā:

Regula (ES) 2017/2395, kas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā atļauj noteiktu daļu no 9. SFPS ieviešanas ietekmes amortizēt piecu gadu laikā (sākot no 2018. gada).

Regulatīvo uzkrājumu veidošanas prasību atbilstoši FKTK noteikumiem (kas ievieš ECB vadlīnijas par regulatīvajiem uzkrājumiem šaubīgām ekspozīcijām) pagaidu “iesaldēšana” līmenī, kādā tās bija neilgi pirms Covid-19 notikumiem.

Pārējās pagaidu pārejas perioda normas, kuru piemērošanai Koncerns un Banka kvalificējas, uz perioda beigām nav piemērotas un šobrīd ir izvērtēšanas fāzē, ieviešanas fāzē vai ir izņemtas tās neievieš.

Pilnībā ieviests (t.i., nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro			
	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	310,894	330,618	290,697	314,321
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	370,894	390,618	350,697	374,321
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,684,217	1,778,058	1,590,941	1,662,406
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	22.0%	22.0%	22.0%	22.5%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	18.5%	18.6%	18.3%	18.9%

Svires rādītājs – pilnībā ieviests un pārejas periods (iekļaujot perioda neto rezultātu)

Svires 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. Svires rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Svires rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju, savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos.

	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Svires rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.0%	8.7%	6.9%	8.9%
Svires rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.1%	8.8%	7.0%	9.0%

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

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD. 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 atbilstošās 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 „atbilstīgajām saistībām”, kas nozīmē saistības, kuras citu starpā ir pilnībā emitētas un apmaksātas, kuru dzēšanas termiņš ir vismaz viens gads (kuras nedod investoram tiesības atmaksāt tās agrāk kā gada laikā) un kuras neizriet no atvasinātiem finanšu instrumentiem. MREL prasība ir daļēji jāizpilda ar pakārtotiem finanšu instrumentiem. MREL iekļaujamās pakārtotās saistības ir tādas, kuras pakārtotas instrumentiem, kuri saskaņā ar direktīvu 2014/59/EU ir izslēgti no iekļaušanas „bail-in” apjomā.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL Citadeles koncernam 14.92% līmenī no kopējām saistībām un pašu līdzekļiem (TLOF), no kura 10.78% no TLOF ir jāizpilda ar pakārtotu finanšu instrumentu palīdzību. MREL prasību SRB ir noteikusi, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju par stāvokli 2018. gada 31. decembrī. Nākotnē SRB var pārskatīt pašreiz noteikto mērķa rādītāju, pamatojoties uz jaunāku finanšu informāciju. Balstoties uz pašreizējo lēmumu, MREL mērķa prasība ir jāizpilda līdz 2022. gada 31. martam. Pēc pārejas perioda beigām MREL prasība Koncernam būs jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TLOF apjomu.

2020. gadā SRB publicēja atjaunotu MREL politiku, kas izstrādāta atbilstoši izmainītajam banku regulējošo dokumentu kopumam (Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīva (BRRD2) un Vienotā noregulējuma mehānisma regula (SRMR2) un citi likumdošanas akti). Atjaunotais banku regulējošo dokumentu kopums, kas stāsies spēkā no 2021. gada, nosaka, ka MREL prasība ir jāaprēķina balstoties gan uz kopējo riska darījumu vērtības summu (TREA), gan uz svires rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiks noteikts balstoties uz Grupas klasifikāciju un paziņots ar individuālu MREL lēmumu. Starpposma MREL mērķa prasība būs jāsasniedz līdz 2022. gada 1. janvārim un galējā kalibrētā MREL mērķa prasības būs jāsasniedz līdz 2024. gada 1. janvārim.

CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tukst. eiro	9m 2020 Koncerns	9m 2019 Koncerns Pārklasificēts	9m 2020 Banka	9m 2019 Banka Pārklasificēts
1. Procentu ienākumi	68,232	75,345	61,552	68,406
2. Procentu izdevumi	(17,432)	(11,515)	(17,383)	(11,563)
3. Dividenžu ienākumi	36	30	36	1,578
4. Komisijas naudas ienākumi	38,232	41,808	32,186	34,966
5. Komisijas naudas izdevumi	(15,729)	(18,816)	(15,118)	(18,384)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	777	429	839	(10)
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(28,299)	525	(28,558)	-
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	4,758	4,867	5,099	4,573
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	2,037	1,402	3,039	2,427
12. Pārējie darbības izdevumi	(3,000)	(1,679)	(2,253)	(1,297)
13. Administratīvie izdevumi	(53,603)	(55,686)	(47,037)	(48,616)
14. Nolietojums	(6,023)	(5,757)	(5,670)	(5,435)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	1,356	(728)	1,370	(687)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(11,665)	(1,980)	(12,470)	2,563
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	(64)	(350)	(64)	(247)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(20,387)	27,895	(24,432)	28,274
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(112)	(667)	(19)	(180)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(20,499)	27,228	(24,451)	28,094
28. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	628	6,988	906	4,277

Bilance, noteikumu formāts

Tukst. eiro	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	718,574	707,914	697,088	691,455
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	97,748	92,781	73,924	68,306
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32,097	34,497	2,508	960
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	510,088	409,588	361,374	237,719
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	2,996,729	2,406,930	2,974,877	2,363,092
6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	-	-	33,290	34,161
9. Materiālie aktīvi	47,480	49,989	10,074	18,231
10. Nemateriālie aktīvi	5,450	4,698	5,278	4,571
11. Nodokļu aktīvi	3,297	3,136	3,043	2,886
12. Citi aktīvi	23,780	30,373	17,234	23,200
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	1,145	2,862	1,145	2,862
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	4,436,388	3,742,768	4,179,835	3,447,443
15. Saistības pret centrālajām bankām	439,401	6	439,401	6
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	704	1,631	2,078	5,385
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,378	38,428	1,664	528
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3,581,217	3,311,678	3,413,668	3,084,570
19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21. Uzkrājumi	2,792	4,150	2,737	4,108
22. Nodokļu saistības	614	1,257	-	-
23. Citas saistības	52,901	44,893	20,991	30,532
24. Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25. Kopā saistības (15.+...+24.)	4,115,007	3,402,043	3,880,539	3,125,129

26.	Kapitāls un rezerves	321,381	340,725	299,296	322,314
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	4,436,388	3,742,768	4,179,835	3,447,443
28.	Ārpusbilances posteņi	242,951	353,059	259,138	433,035
29.	Iespējamās saistības	19,131	22,809	18,490	22,107
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	223,820	330,250	240,648	410,928

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	9m 2020 Koncerns	9m 2019 Koncerns	9m 2020 Banka	9m 2019 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(8.26%)	11.55%	(10.49%)	12.93%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(0.67%)	1.11%	(0.85%)	1.35%

Rādītājos izmantotie aktīvu un kapitāla lielumi aprēķināti kā vidējās summas no attiecīgajiem atlikumiem perioda sākumā un beigās.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	374,991	395,592	354,974	379,515
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	314,991	335,592	294,974	319,515
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	314,991	335,592	294,974	319,515
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.)	1,687,916	1,782,474	1,594,976	1,667,086
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,451,252	1,555,638	1,409,215	1,490,030
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	24,869	16,643	12,316	5,213
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	209,649	209,649	171,299	171,299
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	2,146	544	2,146	544
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)	18.7%	18.8%	18.5%	19.2%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	239,035	255,381	223,200	244,496
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	18.7%	18.8%	18.5%	19.2%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	213,716	228,644	199,275	219,489
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	22.2%	22.2%	22.3%	22.8%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	239,958	252,994	227,376	246,148
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	67,685	75,609	63,959	75,152
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	42,198	44,562	39,874	41,677
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	169	4,310	159	8,468
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	25,318	26,737	23,926	25,007
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	18.7%	18.8%	18.5%	19.2%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.7%	18.8%	18.5%	19.2%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.2%	22.2%	22.3%	22.8%

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 gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī un nerevidētie zaudējumi par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 30. septembrī.

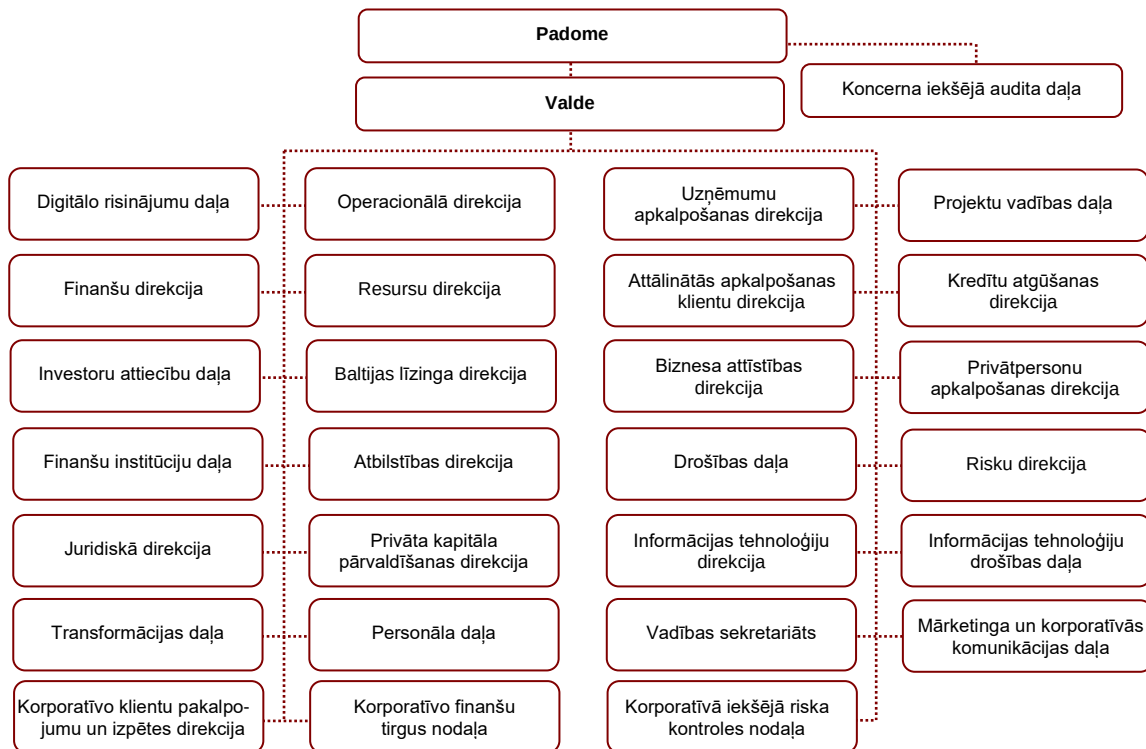
Tūkst. eiro	30/09/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/09/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	370,894	390,618	350,697	374,321
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	310,894	330,618	290,697	314,321
1.1.1. A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	310,894	330,618	290,697	314,321
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1,684,217	1,778,058	1,590,941	1,662,406
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.5%	18.6%	18.3%	18.9%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.5%	18.6%	18.3%	18.9%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	22.0%	22.0%	22.0%	22.5%

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 22 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS „Citadele banka” ir 1 klientu konsultāciju centrs Latvijā. Filiālei Lietuvā ir 7 klientu apkalpošanas vienības. 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 (pārklasificēts), tūkst. eiro				
	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020	Q4 2019	Q3 2019
Procentu ienākumi	22,090	22,472	23,670	25,210	25,799
Procentu izdevumi	(5,174)	(6,752)	(5,506)	(4,399)	(3,821)
Neto procentu ienākumi	16,916	15,720	18,164	20,811	21,978
Komisijas naudas ienākumi	13,624	11,711	12,897	14,580	14,673
Komisijas naudas izdevumi	(5,158)	(5,039)	(5,532)	(6,651)	(6,793)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,466	6,672	7,365	7,929	7,880
Neto finanšu ienākumi	(1,776)	(23,089)	2,101	2,373	1,932
Neto pārējie ienākumi/ (izdevumi)	396	(1,140)	(183)	419	55
Pamatdarbības ienākumi	24,002	(1,837)	27,447	31,532	31,845
Personāla izdevumi	(11,876)	(13,073)	(12,930)	(13,168)	(12,983)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,230)	(5,975)	(4,519)	(6,246)	(5,579)
Nolietojums un amortizācija	(2,075)	(1,969)	(1,979)	(1,933)	(1,895)
Pamatdarbības izdevumi	(19,181)	(21,017)	(19,428)	(21,347)	(20,457)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	4,821	(22,854)	8,019	10,185	11,388
Neto kredītzaudējumi	3,493	2,268	(15,412)	414	(188)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	224	(871)	(11)	(1,415)	118
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	8,538	(21,457)	(7,404)	9,184	11,318
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	17	(32)	(49)	754	(67)
Peļņa no pamatdarbības	8,555	(21,489)	(7,453)	9,938	11,251
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(29)	(7)	(76)	(662)	(237)
Neto peļņa	8,526	(21,496)	(7,529)	9,276	11,014

	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/09/2020	30/06/2020	31/03/2020	31/12/2019	30/09/2019
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	718,574	1,329,458	1,115,795	707,914	499,095
Prasības pret kredītiestādēm	173,293	203,784	154,831	121,395	124,029
Parāda vērtspapīri	1,874,819	1,365,975	988,857	1,203,631	1,242,102
Aizdevumi klientiem	1,537,400	1,495,385	1,550,840	1,572,746	1,513,596
Kapitāla instrumenti	5,646	5,103	4,705	5,092	4,890
Citi finanšu instrumenti	42,996	42,976	33,260	39,972	40,027
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,508	6,025	2,368	960	1,894
Pamatlīdzekļi	47,480	45,799	47,174	49,989	50,428
Nemateriālie ieguldījumi	5,450	5,112	4,777	4,698	4,789
Nodokļu aktīvi	3,297	3,346	3,739	3,136	3,316
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1,145	4,800	4,800	2,862	3,093
Pārējie aktīvi	23,780	25,169	20,016	30,373	30,931
Kopā aktīvi	4,436,388	4,532,932	3,931,162	3,742,768	3,518,190
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	454,076	455,138	4,299	1,637	7,829
Klientu noguldījumi	3,541,995	3,651,661	3,485,077	3,289,534	3,070,949
Emitētās parādzīmes	60,965	60,053	60,949	60,044	60,930
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,664	1,861	1,116	528	1,395
Uzkrājumi	2,792	5,672	5,315	4,150	3,486
Nodokļu saistības	614	546	779	1,257	759
Pārējās saistības	52,901	46,229	44,414	44,893	41,199
Kopā saistības	4,115,007	4,221,160	3,601,949	3,402,043	3,186,547
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	9,724	11,347	7,293	11,455	11,743
Nesadalītā peļņa	155,101	143,869	165,364	172,714	163,344
Kopā kapitāls un rezerves	321,381	311,772	329,213	340,725	331,643
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,436,388	4,532,932	3,931,162	3,742,768	3,518,190
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	19,131	20,286	21,699	22,809	25,314
Finanšu saistības	223,820	236,938	317,567	330,250	356,945

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

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.

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

ES – Eiropas Savienība.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

FTKRK – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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

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 – vidējā 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 sagatavošanas standarti

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLOF – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

TLTRO – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija,

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

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