

AS „Citadele banka”

Q4 2020

Starpperioda pārskats
2020. gada janvāris – decembris



Galvenie finanšu rādītāji

Citadeles aktīvo klientu skaits sasniedza visu laiku augstāko rādītāju, un 2020. gada 31. decembrī bija 326 tūkstoši, 4% pieaugums gada laikā.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunais aizdevumos 2020. gada 4. ceturksnī tika izsniegti 151 miljons eiro. Jaunizsniegto aizdevumu skaits 2020. gada 12 mēnešos sasniedza 477 miljonus eiro.

Baltijas klientu depozīti 2020. gadā pieauga par 482 miljoniem eiro, 18% pieaugums salīdzinājumā ar 2019. gada beigām.

Pamatdarbības ienākumus šajā periodā ietekmēja ar Covid-19 saistītais ekonomiskās aktivitātes samazinājums. 2020. gada 1. pusgadā ieviestie aizsardzības un proaktīvie pasākumi negatīvi ietekmējuši bankas peļņu. Biznesa aktivitāte atgriezās gada otrajā pusē, un 4. ceturksnī neto peļņa sasniedza 24.1 miljonus eiro. 2020. gads tika noslēgts ar 3.6 miljoniem eiro neto peļņu.

Banka turpina darbību ar spēcīgiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. Grupas Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) 2020. gada 31. decembrī sasniedza 26.0%, un Likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 356%.

Moody's paaugstināja Citadeles kredītreitingu līdz investīciju pakāpes reitingam, piešķirot Baa3 reitingu ar stabilu nākotnes prognozi, kas vēlāk 2021. gada 17. februārī tika apstiprināts mainot nākotnes prognozi uz pozitīvu.

Miljonos eiro	2020	2019	2018
Neto procentu ienākumi	67.5	84.6	82.6
Neto komisijas naudas ienākumi	30.2	30.9	33.4
Neto finanšu un pārējie ienākumi	(3.1)	8.4	11.2
Pamatdarbības ienākumi	94.7	123.9	127.2
Pamatdarbības izdevumi	(80.0)	(82.8)	(85.4)
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi	(10.5)	(3.7)	(7.0)
Neto peļņa	3.6	36.5	34.8
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	0.09%	1.07%	1.10%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	1.05%	11.5%	12.3%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	84.5%	66.8%	67.1%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.6%	0.2%	0.5%
<i>Koriģēts par vienreizēju notikumu*:</i>			
Pamatdarbības ienākumi	123.5	123.9	127.2
Neto peļņa	32.4	36.5	34.8
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	0.78%	1.07%	1.10%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	9.5%	11.5%	12.3%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	64.8%	66.8%	67.1%

Miljonos eiro (Pārklasificēts)	31 Dec 2020	31 Dec 2019	31 Dec 2018
Kopā aktīvi	4,597	3,743	3,052
Aizdevumi klientiem	1,541	1,568	1,396
Klientu noguldījumi	3,671	3,290	2,645
Akcionāru kapitāls	344	341	297
Kredītu-noguldījumu attiecība	42%	48%	53%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas perioda, ieskaitot perioda rezultātu	26.0%	22.2%	20.1%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (CET1), pārejas perioda, ieskaitot perioda rezultātu	22.1%	18.8%	16.7%
Pilna laika darbinieki	1,230	1,369	1,492

* 2020. gads koriģēts par vienreizējiem zaudējumiem no speciāliem riska ierobežošanas pasākumiem (28.8) miljonu eiro apmērā, kas uzrādīti peļņas vai zaudējumu pozīcijā "Neto finanšu un pārējie ienākumi".

SATURS

Vadības ziņojums

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

Finanšu pārskati

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

Citi

- 36 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 39 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 40 Definīcijas un saīsinājumi

Noapaļošana, procenti un valoda

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%.

Atšķirību gadījumā starp šī pārskata latviešu un angļu valodas versijām, angļu valodas versija uzskatāma par primāro.

Uzņēmējdarbības aktivitāte atgriezās gada otrajā pusē, un mēs sasniedzām visu laiku augstāko aktīvo klientu skaitu. Gada laikā esam pielāgojuši darbības modeli, lai sniegtu labāku atbalstu saviem klientiem, un 2021. gada sākumā tika pabeigta UniCredit Leasing iegāde papildus stiprinot bankas finanšu stāvokli.

Johan Akerblom
Valdes priekšsēdētājs un CEO



Globālajā ekonomikā turpina dominēt Covid-19

2020. gada 4. ceturksnī Covid-19 pandēmija turpināja ietekmēt pasaules ekonomiku, un daudzas valstis pandēmijas otrā viļņa dēļ atkārtoti ieviesa ierobežošanas pasākumus. Lai gan otrā viļņa ietekme uz ekonomiku ir bijusi mazāka kā 2020. gada pavasarī, nenoteiktība saglabājas, jo atveseļošanās ir atkarīga no veiksmīgas vakcinācijas programmu īstenošanas. Ierobežojošie pasākumi, visticamāk, 2021. gada sākumā izraisīs atkārtotu ekonomiskās aktivitātes kritumu Baltijā, taču ekonomiskie zaudējumi varētu būt mazāki nekā 2020. gada pavasarī, jo ražošana un būvniecība joprojām ir stabila.

Stabila klientu bāze

Kopumā uzņēmējdarbības noskaņojums 2020. gada 4. ceturksnī bija pozitīvs. Aktīvo klientu skaits uz 2020. gada 31. decembri sasniedza visu laiku augstāko līmeni - 326 tūkstošus klientu, kas ir par 4% vairāk kā gadu iepriekš. Mobilās lietotnes lietotāju un Internetbankas klientu skaits pieauga attiecīgi par 9% un 1%, sasniedzot 143 tūkstošus aktīvo Mobilās lietotnes lietotāju un 195 tūkstošus aktīvo Internetbankas klientu.

Jauno klientu skaits 2020. gada 4. ceturksnī samazinājās, sasniedzot 11 tūkstošus klientu, salīdzinājumā ar 14 tūkstošiem 3. ceturksnī, galvenokārt dēļ Covid-19 saistītiem ierobežojumiem, kā piem., filiāļu apmeklējums pēc iepriekšēja pieraksta un aizliegums strādāt brīvdienās.

Inovācijas un attīstība

Lai atbilstu klientu prasībām attiecībā uz piedāvātajiem banku produktiem un pakalpojumiem, Citadele 2020. gada laikā turpināja inovatīvu digitālo risinājumu attīstīšanu un ieviešanu. Citadele ieviesa ApplePay Baltijā un e-komercijas risinājumu Klix, ļaujot klientiem izbaudīt ērtāku iepirkšanās pieredzi. Klienti Latvijā var saņemt no Citadeles tūlītēju individuālu piedāvājumu hipotekārajam un patērīna kredītiem digitālajos kanālos. X smart kartes tika ieviestas studentiem un junioriem, un tika ieviestas jaunās paaudzes X kartes, kas balstītas uz abonēšanas plānu.

Banka ar labāko klientu apkalpošanas servisu Latvijā

Mūsu apņemšanās sniegt labāko klientu apkalpošanas servisu ir kārtojusi reizi novērtēta Dive ikgadējā klientu servisa izvērtēšanas pētījumā. Citadele ir atzīta par vienu no labākajām bankām klientu apkalpošanas jomā Baltijā, un jau sesto reizi par labāko banku Latvijā. Mēs esam lepnī par to, ka mūsu klienti novērtē bankas sniegto pakalpojumu servisu, jo klientu novērtējums ir labākā atzinība jebkuram uzņēmumam.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunais aizdevumos izsniegti 477 miljoni eiro

2020. gadā Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunais aizdevumos tika izsniegti 477 miljoni eiro, no kuriem lielākais apjoms - 151 miljons eiro tika izsniegti 2020. gada 4. ceturksnī, 7% vairāk kā ceturksni iepriekš.

Kopējais aizdevumu portfelis uz 2020. gada 31. decembri bija 1,541 miljons eiro, līdzīgi kā gadu iepriekš. Portfeļa kvalitāte saglabājās laba un sliktu kredītu rādītājs 2020. gada 31. decembrī bija 3.5%.

Spēcīgi likviditātes un kapitāla rādītāji

Citadele turpina darbību ar kapitāla un likviditātes rādītājiem kas būtiski pārsniedz regulatora prasības: 2020. gada 31. decembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) ir 26.0% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) ir 356%.

Klientu depozīti 2020. gada 31. decembrī sasniedza 3,671 miljonus eiro, 12% pieaugums salīdzinājumā ar 2019. gada beigām, norādot uz klientu bāzes finansiālo stabilitāti.

Covid-19 pandēmijas sekas ir negatīvi ietekmējušas 2020. gada finanšu rezultātus, un gads tika noslēgts ar neto peļņu 3.6 miljonu eiro apmērā. Uzņēmējdarbības aktivitāte atjaunojās gada otrajā pusē. Neto peļņa 2020. gada 4. ceturksnī sasniedza 24.1 miljonu eiro, un Banka arī sagaida, ka 2021. gadā būs labāki finanšu rādītāji.

Citadeles kredītreitings paaugstināts līdz investīciju pakāpes reitingam

2020. gada 29. septembrī starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's paaugstināja AS "Citadele banka" kredītreitingu līdz investīciju pakāpei, piešķirot Baa3 reitingu ar stabilu nākotnes prognozi. 2021. gada 17. februārī reitings tika apstiprināts, mainot nākotnes prognozi uz pozitīvu.

Reitinga pārskatīšana saistīta ar pozitīvām izmaiņām Baltijas makroekonomiskās vides vērtējumā un Moody's prognozi, ka 2021. gada sākumā pabeigtā SIA UniCredit Leasing iegāde sekmēs bankas rentabilitātes atjaunošanos 2021. gadā, un neradīs būtisku aktīvu kvalitātes pasliktināšanos.

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 atjaunos ierobežojumus, Citadeles filiāles no 30. septembra ir pārorientētas uz apmeklējumu pēc iepriekšēja pieraksta. 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.

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.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Ir noslēdzies darījums starp AS Citadele banka un UniCredit S.p.A., saskaņā ar kuru Citadele ir kļuvusi par SIA UniCredit Leasing 100% daļu īpašnieku (ieskaitot tās Igaunijas un Lietuvas filiāles), kā arī tam 100% piederošo meitas uzņēmumu SIA UniCredit Insurance Broker (ieskaitot tā Igaunijas filiāli). Iegādātais uzņēmums ar 2021. gada sākumu ir daļa no Citadele grupas. Uzņēmuma iegāde dos papildu pozitīvu finanšu ietekmi 2021. gadā. Darījums paredz SIA UniCredit Leasing uzņēmuma nosaukuma maiņu, kā rezultātā SIA UniCredit Leasing no 2021. gada februāra kļūst par SIA Citadele Leasing. Tāpat arī SIA UniCredit Insurance Broker kļūst par SIA CL Insurance Broker.

Turpinot atbalstīt bankas stratēģiju un darbības izcilību, bankas valdei pievienojas Rūta Ežerskiene, atbildot par privātpersonu un mazā un vidējā uzņēmuma segmenta attīstību. No 2018. gada līdz šim brīdim Rūta Ežerskiene bija Privātpersonu segmenta vadītāja Baltijā AON apdrošināšanas kompānijā, pirms tam ieņemot dažādus vadošus amatus SEB bankā gan Baltijas līmenī, gan Lietuvā, tai skaitā Pārdošanas daļas un Biznesa transformācijas vadītājas (2017. - 2018. gadam) un SEB dzīvības apdrošināšanas vadītājas amatu (2015. - 2017. gadam). Valdes sastāvā veiktas arī vairākas citas

izmaiņas: Vladislavs Mironovs pildīs Stratēģijas direktora pienākumus un būs atbildīgs par stratēģijas ieviešanu, digitālo un biznesa attīstību. Valters Ābele ieņems Finanšu direktora amatu. Kamēr notiek jauna Risku direktora atlases process, Valters Ābele uz laiku apvienos risku pārvaldības un finanšu pārvaldības jomu pārraudzību. Operacionālo jautājumu direktora atbildībā esošie jautājumi tiks integrēti un kļūs par daļu no apvienotās IT un operacionālas jomas, ko vadīs Slavomirs Mizaks, Tehnoloģiju un IT attīstības direktors. 2021. gada 27. janvārī izmaiņas ir apstiprinājuši Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Eiropas Centrālā banka (ECB) ir paziņojusi par pieņemto lēmumu klasificēt Citadeli par nozīmīgu kredītiestādi, uzsākot tās tiešo uzraudzību ar 2021. gada 1. janvāri. Finanšu un kapitāla tirgus komisija turpinās piedalīties Bankas uzraudzībā kopīgas uzraudzības komandas ietvaros.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji uz 2020. gada 4. ceturkšņa beigām

Grupas **neto procentu ienākumi** 2020. gada 4. ceturksnī sasniedza 16.7 miljonus eiro, līdzīgi kā 2020. gada 3. ceturksnī. Neto procentu ienākumi 2020. gadā bija 67.5 miljoni eiro, 20% samazinājums gada laikā, galvenokārt dēļ ievērojami augstākiem procentu izdevumiem (+42%) kas radušies augsto likviditātes rezervju dēļ pirms plānotās UniCredit Leasing iegādes.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2020. gada 4. ceturksnī sasniedza 7.7 miljonus eiro, samazinoties par 9% salīdzinājumā ar 3. ceturksni, galvenokārt dēļ zemākiem ienākumiem no maksājumu kartēm un transakcijām. Neto komisijas naudas ienākumi 2020. gada 12 mēnešos sasniedza 30.2 miljonus eiro, gada laikā samazinoties par 2% galvenokārt dēļ zemākas klientu aktivitātes šī gada 1. pusgadā Covid-19 ietekmē.

Grupas **pamatdarbības ienākumi** 2020. gadā sasniedza 94.7 miljonus eiro. Koriģēti par vienreizējiem zaudējumiem no speciāliem riska ierobežošanas pasākumiem (28.8) miljonu eiro apmērā, pamatdarbības ienākumi bija 123.5 miljoni eiro, 2019. gada rezultātu līmenī. Grupas **pamatdarbības ienākumi** 2020. gada 4. ceturksnī sasniedza 45.1 miljonus eiro.

Saskaņā ar paredzamo Citadelei nepieciešamo ofisa telpu platību nākotnē, un ņemot vērā vairāku potenciālo pircēju piedāvājumus, 2020. gadā Citadeles galvenā biroja ēka tika pārdota Lords LB Baltic Green Fund (V). Kopējā pārdošanas peļņa bija 18.4 miljonu eiro, no kuras pārdošanas brīdī kā Grupas peļņa tika atzīti 16.7 miljoni eiro. Peļņas atlikta daļa ir attiecināta uz atgriezeniskās nomas lietošanas tiesību aktīvu.

Pamatdarbības izdevumi 2020. gadā samazinājās par 3% un bija 80 miljoni eiro. Personāla izdevumi samazinājās par 5% līdz 50.9 miljoniem eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,230 salīdzinājumā ar 1,369 2019. gada 31. decembrī, atspoguļojot ieviestos efektivitātes pasākumus. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 21.1 miljons eiro (3% samazinājums pret iepriekšējo gadu). Nolietojums un amortizācija sastādīja 8.0 miljonus eiro. Pamatdarbības izdevumi 2020. gada 4. ceturksnī bija 20.4 miljoni eiro, 6% pieaugums salīdzinājuma pret iepriekšējo ceturksni.

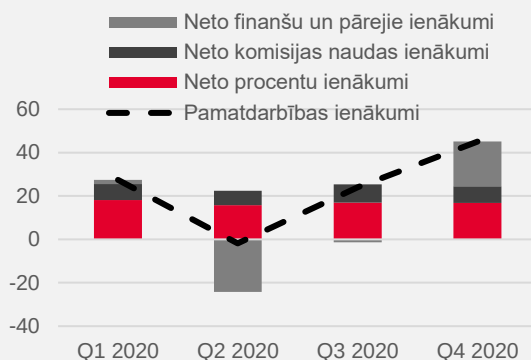
Citadeles koriģētā **izmaksu-ienākumu attiecība** 2020. gadā bija 64.8% salīdzinājumā ar 66.8% 2019. gada beigās.

Neto kredītu zaudējumi 2020. gadā bija (10.5) miljoni eiro salīdzinājumā ar (3.7) miljoniem eiro 2019. gadā, atspoguļojot papildu uzkrājumus sagaidāmajai ekonomiskās vides pasliktināšanai Covid-19 ietekmē. Ar Covid-19 saistīto restrukturizēto kredītu vērtība 2020. gada 31. decembrī sastādīja 98 miljonus eiro, 8% mazāk kā ceturksni iepriekš.

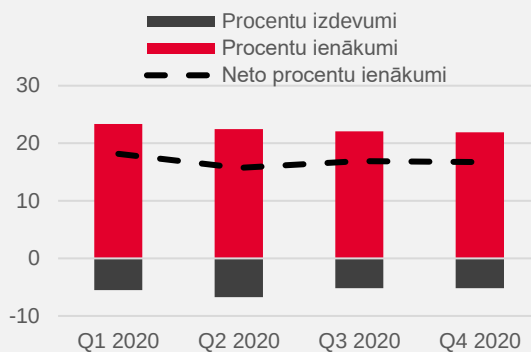
Vispārējā kredītu kvalitāte turpināja uzlaboties. Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) rādītājs uz 2020. gada 31. decembri samazinājās līdz 3.5% salīdzinājumā ar 4.8% uz 2019. gada beigām, galvenokārt dēļ vēsturisko kredītu restrukturizācijas un proaktīviem klientu atbalsta pasākumiem.

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, kas veicina procentu ienākumu samazināšanos vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

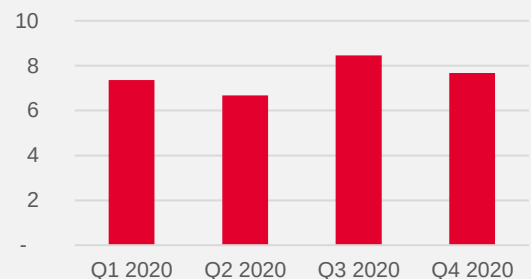
Pamatdarbības ienākumi, EURm



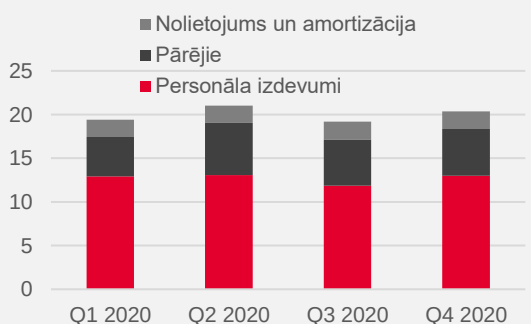
Neto procentu ienākumi, EURm



Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Grupas aktīvi 2020. gada 31. decembrī sasniedza 4,597 miljonus eiro, uzrādot 23% pieaugumu salīdzinājumā ar 2019. gada beigām (3,743 miljoni eiro).

Kopējais **kreditportfelis** uz 2020. gada 31. decembri bija 1,541 miljons eiro, samazinājums par 27 miljoniem eiro (2%) salīdzinājumā ar 2019. gada beigām. Lielākā ietekme vērojama korporatīvajā portfeli, kas gada laikā samazinājās par 40 miljoniem eiro, galvenokārt dēļ portfeļa amortizācijas un zemākiem jaunizsniegtajiem aizdevumu apjomiem 2020. gada 1. pusgadā. Spēcīga izaugsme tika novērota gada otrajā pusē, kad korporatīvā segmenta jauno aizdevumu apjoms palielinājās par 48% salīdzinājumā ar 2020. gada 1. pusgadu. Segmentu ziņā Privātpersonas veido 39% no portfeļa, tiem seko Korporatīvie klienti (34%), Līzings (14%) un MVU (10%).

Jaunos aizdevumos 4. ceturksnī tika izsniegti 151 miljons eiro, kas ir labākais ceturksnis 2020. gadā, aizdevumiem pieaugot par 40% salīdzinājumā ar 2020. gada vidējo aizdevumu apjomu. 12 mēnešos jaunos aizdevumos tika piešķirti 477 miljoni eiro, no kuriem 174 miljoni eiro tika izsniegti Privātpersonu un MVU segmenta klientiem un 304 miljoni eiro Korporatīvajiem klientiem.

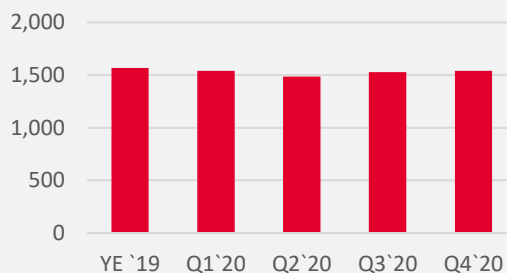
Kreditportfeļa ģeogrāfiskais dalījums valstu griezumā pēdējo gadu laikā ir palicis nemainīgs. 2020. gada 31. decembrī Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 57% portfeļa (876 miljoni eiro), kam seko Lietuva ar 32% portfeļa (494 miljoni eiro) un Igaunija ar 10% (149 miljoni eiro).

Attiecībā uz **aizņēmēju nozares profilu** būtiskas izmaiņas 2020. gadā 4. ceturksnī nav notikušas. Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 47%. Lielākais pieaugums 12 mēnešos bija finanšu līzīngā (8%) un hipotekārajos kredītos (8%). Kopš 2019. gada beigām patēriņa un karšu kreditēšana samazinājās attiecīgi par 22% un 11%. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija komerciālais nekustamais īpašums (25% no bruto aizdevumiem), rūpniecība (17%), transports un sakari (12%) un tirdzniecība (13%).

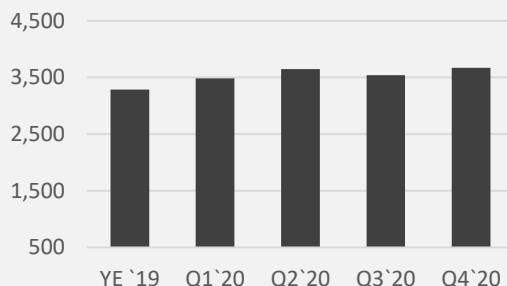
Galvenās izmaiņas **vērtspapīru portfeli** 2020. gadā saistītas ar Covid-19 ietekmi un sagatavošanos UniCredit Leasing (UCL) darījumam. 2020. gada 1. ceturksnī vērtspapīru portfelis tika samazināts par 18%, lai sagatavotos UniCredit Leasing darījumam un mazinātu iespējamās kredītriskus, kas saistīti ar Covid-19 uzliesmojumu. Ņemot vērā vēlāku UCL darījuma noslēgšanu un nenoteiktības mazināšanos saistībā ar Covid-19, portfeļa apjoms 2. un 3. ceturksnī pieauga attiecīgi par 38% un 37%, un 4. ceturksnī samazinājās par 7%. Portfeļa pieaugums galvenokārt skaidrojams ar īstermiņa likviditātes pārvaldību, kas palīdz samazināt negatīvās procentu likmes ietekmi atlikumiem ECB. Jauni ieguldījumi galvenokārt tika veikti valsts parāda vērtspapīros. 97% parāda vērtspapīru portfeļa ir A vai augstāka reitinga vērtspapīri.

Klientu noguldījumi, kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, pieauga par 12% salīdzinājumā ar 2019. gada beigām. Baltijas klientu noguldījumi palielinājās par 458 miljoniem eiro, 18% pieaugums gada laikā. 2020. gada 31. decembrī kopējie Grupas noguldījumi sasniedza 3,671 miljonus eiro.

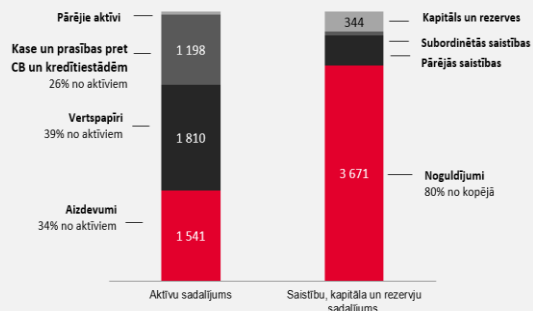
Aizdevumi, EURm



Noguldījumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķirusi kredītreitingu Baa3, ar pozitīvu nākotnes prognozi (2021. gada 17. februāris).

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:	Pozitīva

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

Segmentu apskats

Privātpersonu un MVU segments

Privātpersonu un MVU segments 4. ceturksnī demonstrēja labu sniegumu, neskatoties uz Covid-19 otro vilni un tam sekojošiem ierobežošanas pasākumiem.

Aktīvo klientu skaits Citadelē sasniedza visu laiku augstāko rādītāju. Privātpersonu pamata klientu skaits arī turpināja palielināties, uz 2020. gada 31. decembri sasniedzot 154 tūkstošus klientus, 11% vairāk kā gada sākumā. 2020. gadā privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 174 miljoni eiro, no kuriem 58 miljoni eiro tika izsniegti 4. ceturksņa laikā. Ierobežots pieprasījums bija vērojams pēc patēriņa kredītiem, tajā pat laikā saglabājās spēcīgs pieprasījums pēc hipotekārajiem kredītiem, kas 2020. gada 4. ceturksnī sasniedza 34 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 28 miljoniem eiro 3. ceturksnī).

Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 753 miljonus eiro, kas ir par 5% vairāk nekā 2019. gada beigās, un uzlabotu portfeļa kvalitāti.

Privātpersonu un MVU noguldījumi sasniedza 1,778 miljonus eiro, kopš 2019. gada beigām palielinoties par 22%.

Banka ar labāko klientu apkalpošanas servisu Latvijā

Citadele ir atzīta par vienu no labākajām bankām klientu apkalpošanas servisa ziņā Baltijā, Latvijā ierindojoties pirmajā vietā jau sesto reizi saskaņā ar klientu servisa izvērtēšanas kompānijas Dive ikgadējā klientu servisa novērtēšanas pētījumu. Mēs esam gandarīti redzēt, ka mūsu klienti novērtē sniegto servisu, jo pozitīvas klientu atsauksmes ir labākais novērtējums katram biznesam.

Pieprasījums pēc digitāliem pakalpojumiem aug

Klientu skaits, kuri kļūst par bankas klientiem attālināti turpina palielināties. Aizvien populārāks kļūst klientu pašapkalpošanās rīks, sasniedzot vairāk kā 5 tūkstošus sesiju mēnesī. Vairāk kā 90% no visiem pakalpojumiem tiek veikti attālināti. Igaunijā tika ieviesta attālināta konta atvēršanas iespēja, līdz ar to privātpersonām attālināta konta atvēršana ir pieejama visā Baltijā.

Mobilās lietotnes lietotāju un Internetbankas klientu skaits gada laikā pieauga attiecīgi par 9% un 1%, sasniedzot 143 tūkstošus aktīvo Mobilās lietotnes lietotāju un 195 tūkstošus aktīvo Internetbankas klientu.

Inovācijas un attīstība

2020. gada 4. ceturksnī tika ieviestas jaunās paaudzes X kartes, kas balstītas uz abonēšanas plānu principa. Drošu e-komercijas darījumu nodrošināšanai tika ieviesta jauna 3D secure versija. Igaunijā tika ieviesti savstarpējie maksājumi uz Mobilo lietotni. Izveidoti ātri SEPA maksājumi priekš Digilink un PSD2 visās trijās Baltijas valstīs.

No 30. septembra Citadeles filiāles Latvijā un Lietuvā ir pārorientējušas darbību uz apmeklējumu pēc iepriekšēja pieraksta Covid-19 otrā viļņa un tam sekojošu ierobežošanas pasākumu dēļ. Latvijā un Lietuvā klientu ērtībai tika ieviests filiāles apmeklējuma rezervēšanas rīks. Ievērojami uzlabojumi veikti *drošā čatā* visās trijās valstīs, paaugstinot Sky Branch filiāles servisa līmeni.

Korporatīvo klientu segments

2020. gada 4. ceturksnī kopumā bija vērojams labs klientu noskaņojums, un pieprasījums pēc finansēšanas

darījumiem saglabājās augstā līmenī. 2020. gada 4. ceturksnī korporatīvais segments jaunus aizdevumos izsniedza 93 miljonus eiro, un tas bija labākais ceturksnis šogad. 2020. gada 12 mēnešos jaunus aizdevumos izsniegtais apjoms sasniedza 304 miljonus eiro. Kopumā kopš 2020. gada marta kad Covid-19 parādījās Baltijas valstīs, korporatīvajam segmentam ir izdevies saglabāt kredītportfeli gandrīz nemainīgu, neskatoties uz faktu, ka 2. ceturksnī kredītešanas apjomi bija ļoti zemi ekonomikas nenoteiktības asptākļos.

2020. gada 4. ceturksnī Citadele turpināja pievērst uzmanību produktiem, kas nav saistīti ar kredītešanu un e-komercijas risinājumiem esošajiem un potenciālajiem klientiem. Tika uzsāktas vairākas veiksmīgas sadarbības, palielinot produktu, kas nav saistīti ar kredītešanu īpatnību kopējā korporatīvajā portfeli.

Noguldījumu apjoms kopš 2019. gada beigām palielinājās par 19%, un 2020. gada 31. decembrī sasniedza 827 miljonus eiro.

2020. gada 4. ceturksnī tika uzsāktas jaunas kampaņas, lai mudinātu uzņēmumus atjaunot savu autoparku ar videi draudzīgām elektromašīnām, tādējādi palīdzot ekonomikai piekļūt ilgtspējīgiem aktīviem par pievilcīgāku cenu. Citadele turpinās izstrādāt jaunus piedāvājumus atbalstam pārejai uz zaļo ekonomiku.

Uzņēmējdarbības vide

Globālajā ekonomikā turpina dominēt Covid-19

Kopš rudens Covid-19 straujā izplatība daudzām valstīm Eiropā un pasaulē ir likusi atjaunot dažādus fiziskās distancēšanās ierobežojumus, kas ir apturējuši daudzu pakalpojumu nozaru darbību. Tomēr Covid-19 otrā vilņa ekonomiskā ietekme līdz šim ir bijusi mazāka kā 2020. gada pavasarī, un eirozonas IKP 2020. gada 4. ceturksnī ir samazinājies tikai nedaudz. Vienlaikus globālais ražotāju noskaņojums ir pozitīvs, un pasaules tirdzniecība ir atgriezies pirms pandēmijas līmenī. Tomēr pasaules ekonomikas atveseļošanās ir nevienmērīga un nepilnīga, un nenoteiktība joprojām ir augsta, jo ekonomikas atkopšanās būs atkarīga no veiksmīgas vakcinācijas programmu īstenošanas. Saskaņā ar SVF 2021. gada janvāra prognozēm pasaules ekonomika 2021. gadā pieaugs par 5.5%, pēc 3.5% krituma 2020. gadā.

Atveseļošanās Baltijā joprojām ir nepilnīga

Baltijas valstu ekonomikas atveseļošanās, līdzīgi kā visā pasaulē, 2020. gada otrajā pusē bija negaidīti ātra, bet nepilnīga. Ekonomiskās aktivitātes kritums Baltijā 2020. gadā bija ievērojami mazāks kā citās Eiropas valstīs. Latvijas IKP 4. ceturksnī samazinājās par 1.4%, salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, un Lietuvas par 1.3%, savukārt Igaunijas IKP trešajā ceturksnī samazinājās par 1.9%. Eirozonas IKP 4. ceturksnī samazinājās par 5.1%.

Covid-19 otrais vilnis un fiziskās distancēšanās ierobežojumi, visticamāk, izraisīs atkārtotu ekonomiskās aktivitātes kritumu Baltijā 2021. gada sākumā, taču ekonomiskie zaudējumi, visticamāk, būs ievērojami mazāki kā 2020. gada pavasarī, jo ražotāju un būvnieku noskaņojums nav pasliktinājies, savukārt preču eksports Latvijā pieaudzis par 1.7% un sasniedzis jaunu rekordu 2020. gadā.

Ražošana strauji atkopjas

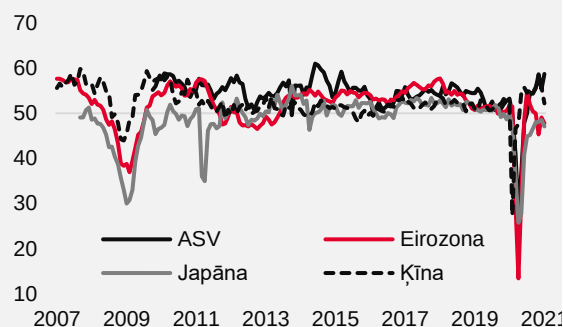
Apstrādes rūpniecība 2020. gadā bija viena no nozarēm ar vislabāko sniegumu Baltijā. Patēriņa struktūras maiņa no pakalpojumiem uz precēm, kā arī zems preču krājumu līmenis, ko izraisījuši globālās ražošanas sistēmas pārrāvumi 2020. gada sākumā, ir veicinājuši strauju pasaules ražošanas un pasaules tirdzniecības atveseļošanās. Tā rezultātā Covid-19 otrais vilnis nav ietekmējis rūpniecību Baltijā, un Latvijā apstrādes rūpniecības izlaide decembrī, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, pieauga par 5.1%. Apstrādes rūpniecības produkcijas izlaide Lietuvā pieauga par 1.3% un Igaunijā par 0.6%.

Patēriņš pārvietojies no pakalpojumiem uz precēm

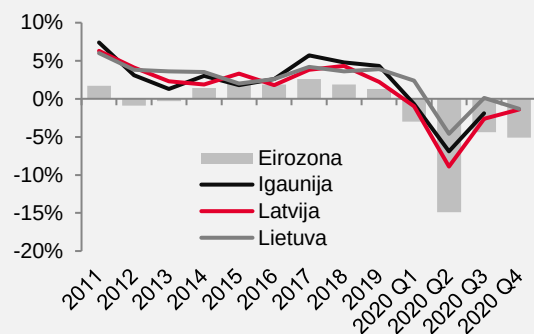
Covid-19 saslimstības pieaugums Baltijā ir licis valstīm atkārtoti ieviest dažādus ierobežojumus, un pakalpojumu nozares šobrīd ir ekonomikas vājākais sektors. Decembrī nepārtikas mazumtirdzniecības apturēšana Latvijā un Lietuvā izraisīja mazumtirdzniecības kritumu, savukārt Igaunijā turpinājās tirdzniecības pieaugums. Neskatoties uz Covid-19 izraisīto ekonomikas lejupslīdi un bezdarba pieaugumu, mājāsaimniecību noguldījumi Baltijā 2020. gadā palielinājās par 12-14%. Ja vakcīnu ieviešana būs veiksmīga, uzkrātais pieprasījums un pandēmijas laikā izveidotie uzkrājumi varētu veicināt strauju atveseļošanās pakalpojumu nozarēs 2021. gada otrajā pusē.

Saliktais iepirkumu menedžeru indekss

(vērtības virs 50 norāda uz izaugsmi)

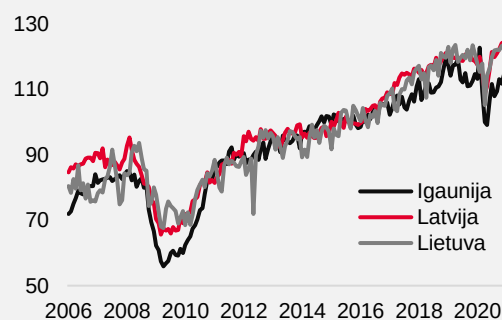


IKP, % pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu



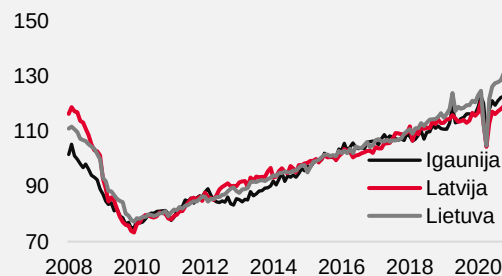
Apstrādes rūpniecība

(salīdzināmāmajās cenās, 2015=100)



Mazumtirdzniecība, izņemot degvielu

(salīdzināmāmajās 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 konsorcijam, 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 31. decembrī:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Sākotnējās iecelšanas datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 20. aprīlis
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2015. gada 20. aprīlis
James Laurence Balsillie	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Klāvs Vasks	Padomes loceklis	2010. gada 30. jūnijs
Nicholas Dominic Haag	Padomes loceklis	2016. gada 19. decembris
Karina Saroukhanian	Padomes locekle	2016. gada 19. decembris
Sylvia Yumi Gansser Potts	Padomes locekle	2018. gada 29. oktobris

Bankas Valde 2020. gada 31. decembrī:

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 12. līdz 35. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām gados, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 10. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Procentu ienākumi	5	90,124	100,555	81,144	91,126
Procentu izdevumi	5	(22,584)	(15,914)	(22,484)	(16,013)
Neto procentu ienākumi		67,540	84,641	58,660	75,113
Komisijas naudas ienākumi	6	51,761	56,388	43,445	47,406
Komisijas naudas izdevumi	6	(21,580)	(25,467)	(20,745)	(24,836)
Neto komisijas naudas ienākumi		30,181	30,921	22,700	22,570
Neto finanšu ienākumi	7	(17,463)	8,196	(17,591)	6,867
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)		14,409	172	(163)	4,711
Pamatdarbības ienākumi		94,667	123,930	63,606	109,261
Personāla izdevumi		(50,888)	(53,319)	(44,141)	(47,572)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(21,057)	(21,782)	(17,540)	(17,166)
Nolietojums un amortizācija		(8,044)	(7,690)	(7,688)	(7,271)
Pamatdarbības izdevumi		(79,989)	(82,791)	(69,369)	(72,009)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		14,678	41,139	(5,763)	37,252
Neto kredītzaudējumi	9	(9,351)	(2,405)	(10,379)	(442)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(1,106)	(1,305)	11,805	2,485
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi) pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		4,221	37,429	(4,337)	39,295
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		(307)	404	(307)	(71)
Peļņa / (zaudējumi) no pamatdarbības		3,914	37,833	(4,644)	39,224
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(306)	(1,329)	(117)	(248)
Neto peļņa / (zaudējumi)		3,608	36,504	(4,761)	38,976
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	17	0.02	0.23	(0.03)	0.25
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	17	0.02	0.23	(0.03)	0.25

Pielikumi no 16. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Neto peļņa / (zaudējumi)	3,608	36,504	(4,761)	38,976
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums)	(1,123)	(1,284)	(1,023)	(589)
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(809)	6,929	(609)	4,395
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	88	(259)	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	144	875	-	-
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	8	1,648	8	1,647
Pārcelts uz nesadalīto peļņu pārdošanas brīdī	-	(1,395)	-	(1,395)
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(1,692)	6,514	(1,624)	4,058
Apvienotie ienākumi kopā / (zaudējumi)	1,916	43,018	(6,385)	43,034

Pielikumi no 16. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BALANCE

		Tūkst. eiro			
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
		Koncerns	Koncerns pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)	Banka	Banka pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)
Pielikums					
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		1,146,606	707,914	1,131,008	691,455
Prasības pret kredītiestādēm		51,287	121,395	40,289	96,021
Parāda vērtspapīri	10	1,760,190	1,208,479	1,563,675	972,315
Aizdevumi klientiem	11	1,541,223	1,567,898	1,518,313	1,589,255
Kapitāla instrumenti	12	4,764	5,092	4,764	5,092
Citi finanšu instrumenti	12	43,343	39,972	13,834	6,434
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,474	960	1,474	960
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	13	274	-	46,756	34,161
Pamatīdzekļi		12,930	49,989	14,143	18,231
Nemateriālie ieguldījumi		5,981	4,698	5,832	4,571
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		885	707	878	707
Atliktā nodokļa aktīvi		2,387	2,429	2,179	2,179
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		946	2,862	946	2,862
Pārējie aktīvi		25,028	30,373	16,355	23,200
Kopā aktīvi		4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	14	449,991	1,637	470,959	39,287
Klientu noguldījumi	15	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630
Emitētās parādzīmes	16	60,080	60,044	60,080	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti		4,461	528	4,461	528
Uzkrājumi		2,211	4,150	2,133	4,108
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		213	581	115	-
Atliktā nodokļa saistības		464	676	-	-
Pārējās saistības		64,198	44,893	27,003	30,532
Kopā saistības		4,253,008	3,402,043	4,042,847	3,125,129
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	17	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		10,265	11,276	4,469	5,412
Nesadalītā peļņa		177,489	172,893	156,574	160,346
Kopā kapitāls un rezerves		344,310	340,725	317,599	322,314
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	18	23,903	22,809	23,246	22,107
Finanšu saistības	18	261,050	330,250	276,089	410,928

Pielikumi no 16. līdz 35. 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	-	-	-	-	-	36,504	36,504
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	812	95	907
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	7,034	875	-	-	(1,395)	6,514
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts uz rezervēm	-	-	-	(1,134)	-	1,313	-
Atlikums 31/12/2019	156,556	6,083	3,994	-	1,199	172,893	340,725
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	-	3,608	3,608
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	681	61	742
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,836)	144	-	-	927	(765)
Atlikums 31/12/2020	156,556	4,247	4,138	-	1,880	177,489	344,310

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	-	-	-	38,976	38,976
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	812	95	907
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	5,453	-	(1,395)	4,058
Darījumi ar akcionāriem					
AB „Citadele” (bankas) integrācija	-	-	-	10,553	10,553
Atlikums 31/12/2019	156,556	4,213	1,199	160,346	322,314
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā					
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(4,761)	(4,761)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	681	62	743
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,624)	-	927	(697)
Atlikums 31/12/2020	156,556	2,589	1,880	156,574	317,599

Pielikumi no 16. līdz 35. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2019. gada 31. decembri vai par gadu, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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 31. decembrī Koncernā strādāja 1,230 (2019. gadā: 1,369), bet Bankā 1,152 (2019. gadā: 1,292) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu informācija” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu 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

2020. gada pārskatā atsevišķa ekspozīcija tika pārklasificēta no pozīcijas „Aizdevumi klientiem” uz pozīciju „Parāda vērtspapīri”. Šī ekspozīcija ir fiksēta ienākuma vērtspapīrs ar naudas plūsmām, kas piesaistītas privāta patēriņa kredītiem, kas izsniegti aizdevumu platformā. Pārskatītā klasifikācija precīzāk saskan ar arējām vēlmēm attiecībā uz šādas ekspozīcija atspoguļošanu.

Korekcijas salīdzinošajos datos klasifikācijas izmaiņu rezultātā

	2019 Tūkst. eiro					
	Koncerns			Banka		
	Labots	Korekcija	Sākotnēji	Labots	Korekcija	Sākotnēji
Parāda vērtspapīri	1,208,479	4,848	1,203,631	972,315	4,848	967,467
Aizdevumi klientiem	1,567,898	(4,848)	1,572,746	1,589,255	(4,848)	1,594,103

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.

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

Darījumi darbības segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Darbības segmenta neto procentu ienākumus, kas koriģēti par 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.

Salīdzināmā bilances informācija 2019. gada 31. decembrī ir koriģēti atbilstoši 3. pielikuma c punktā aprakstītajam. Salīdzināmie dati pēc pārklasifikācijas ir salīdzināmi.

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.

Komerccabiedrības

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

Privātbanķieru, 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 komerccabiedrībām 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, 2020, tūkst. eiro								
	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Procentu ienākumi	36,973	9,878	23,285	2,281	2,716	10,194	4,797	90,124
Procentu izdevumi	(2,003)	(51)	(625)	(2,961)	(482)	-	(16,462)	(22,584)
Neto procentu ienākumi	34,970	9,827	22,660	(680)	2,234	10,194	(11,665)	67,540
Komisijas naudas ienākumi	14,304	10,511	9,183	12,648	3,153	361	1,601	51,761
Komisijas naudas izdevumi	(9,311)	(4,001)	(5,165)	(1,710)	(429)	(174)	(790)	(21,580)
Neto komisijas naudas ienākumi	4,993	6,510	4,018	10,938	2,724	187	811	30,181
Neto finanšu ienākumi	683	1,399	764	1,849	(379)	1	(21,780)	(17,463)
Neto pārējie ienākumi	(1,589)	(295)	(460)	(495)	(529)	(218)	17,995	14,409
Pamatdarbības ienākumi	39,057	17,441	26,982	11,612	4,050	10,164	(14,639)	94,667
Neto finansēšanas alokācija	(1,764)	(635)	(2,783)	319	392	(154)	4,625	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	37,293	16,806	24,199	11,931	4,442	10,010	(10,014)	94,667

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

Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro								
Zīņošanas segmenti								
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	Kopā
Aktīvi								
Kase, centrālās bankas	-	-	-	-	15,598	-	1,131,008	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,702	8,296	-	40,289	51,287
Parāda vērtspapīri	-	-	10,415	38,766	157,749	-	1,553,260	1,760,190
Aizdevumi klientiem	594,040	155,979	519,527	37,674	6,711	218,527	8,765	1,541,223
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	4,764	4,764
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	29,509	-	-	13,834	43,343
Kopā segmentu aktīvi	594,040	155,979	529,942	108,651	188,354	218,527	2,751,920	4,547,413
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	-	449,991	449,991
Klientu noguldījumi	1,285,217	492,840	826,638	705,140	184,951	-	176,604	3,671,390
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,080	60,080
Kopā segmentu saistības	1,285,217	492,840	826,638	705,140	184,951	-	686,675	4,181,461

Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro (Pārklasificēts)								
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	-	-	4,848	16,903	219,261	-	967,467	1,208,479
Aizdevumi klientiem	586,345	128,333	559,205	47,671	9,431	217,226	19,687	1,567,898
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	5,092	5,092
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	33,657	-	-	6,315	39,972
Kopā segmentu aktīvi	586,345	128,333	564,053	105,236	263,520	217,226	1,786,037	3,650,750
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	-	1,637	1,637
Klientu noguldījumi	1,132,738	321,644	695,176	761,748	273,874	-	104,354	3,289,534
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,044	60,044
Kopā segmentu saistības	1,132,738	321,644	695,176	761,748	273,874	-	166,035	3,351,215

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:			
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:			
<i>Aizdevumi klientiem</i>	71,985	78,581	75,582
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2,977	3,891	2,586
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	1,704	1,075	1,706
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	3,264	6,776	1,270
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	10,194	10,232	-
Procentu ienākumi kopā	90,124	100,555	81,144
Procentu izdevumi:			
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:			
<i>Klientu noguldījumi</i>	(14,095)	(9,566)	(13,725)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(3,637)	(3,633)	(3,637)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(3,991)	(1,862)	(4,337)
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(129)	(151)	-
<i>Klientu noguldījumi</i>	(129)	(151)	-
Nomas saistības	(41)	(41)	(94)
Citi procentu izdevumi	(691)	(661)	(691)
Procentu izdevumi kopā	(22,584)	(15,914)	(22,484)
Neto procentu ienākumi	67,540	84,641	58,660

Atsevišķiem augstas likviditātes aktīviem, piemēram, riska darījumiem ar atsevišķām centrālajām bankām, valdībām un kredītiestādēm, ir negatīva efektīvā procentu likme. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Līdzīgi, ekonomisko labumu ieplūde no saistībām ar negatīvu efektīvo procentu likmi (tajā skaitā TLTRO-III finansējums) tiek uzrādīta kā procentu ienākumi.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	27,284	30,474	27,224	30,417
Maksājumi un transakcijas	12,079	14,791	10,169	11,783
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	7,391	7,280	1,615	1,554
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	1,518	700	955	573
Pārējie	1,474	1,619	1,441	1,550
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	49,746	54,864	41,404	45,877
Garantijas, akreditīvi un kredīti	2,015	1,524	2,041	1,529
Komisijas naudas ienākumi kopā	51,761	56,388	43,445	47,406
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(16,897)	(20,645)	(16,897)	(20,645)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(1,046)	(892)	(759)	(687)
Maksājumi, transakcijas un pārējie	(3,637)	(3,930)	(3,089)	(3,504)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(21,580)	(25,467)	(20,745)	(24,836)
Neto komisijas naudas ienākumi	30,181	30,921	22,700	22,570

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	6,076	6,719	6,587	6,588
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	211	29	211	29
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	1,123	1,284	1,023	589
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	539	503	-	-
Citi atvasinātie instrumenti	(25,572)	-	(25,572)	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	160	(339)	160	(339)
Kopā neto finanšu ienākumi	(17,463)	8,196	(17,591)	6,867

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 atveseļošanas 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.

8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(5,670)	(6,184)	(4,280)	(5,184)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(6,316)	(5,932)	(5,992)	(4,509)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(2,770)	(3,463)	(1,648)	(2,150)
Reklāma un mārketinga	(1,872)	(2,237)	(1,732)	(1,954)
Neatgūstamais PVN	(2,779)	(1,922)	(2,563)	(1,562)
Pārējie	(1,650)	(2,044)	(1,325)	(1,807)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(21,057)	(21,782)	(17,540)	(17,166)

9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns pārklasificēts	2020 Banka	2019 Banka pārklasificēts
Prasības pret kredītiestādēm	(16)	(34)	(16)	(35)
Parāda vērtspapīri	(609)	(217)	(644)	(227)
Aizdevumi klientiem	(16,371)	(7,130)	(17,008)	(6,507)
<i>Tajā skaitā papildus uzkrājumi</i>	<i>(4,130)</i>	<i>-</i>	<i>(3,233)</i>	<i>-</i>
Neizmantotie piešķirtie kredīti, garantijas un akreditīvi	2,037	(1,393)	2,073	(1,352)
Atgūti norakstītie aktīvi	5,608	6,369	5,216	7,679
Kopā neto kredītzaudējumi	(9,351)	(2,405)	(10,379)	(442)

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti balstoties uz aplēstajiem nākotnē sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Uz nākotni vērstais aprēķina 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 6.2 miljoniem eiro un 7.5 miljoniem eiro salīdzinājumā ar gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī. Nemot 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. Neskatoties uz pieaugumu kopējos kredītzaudējumos, aplēstie nākotnes sagaidāmie kredītzaudējumi neizmantotajiem piešķirtajiem kredītlīmiem samazinājās. Šis samazinājums ir radies kopējās ietekmes rezultātā no ikgadējās sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķina modeļu kalibrācijas, kuras rezultātā tika atjaunoti neizmantoto kredītlīmi konversijas faktori, un samazinājuma kopējās ārpusbilances finanšu saistībās par 69.2 miljoniem eiro Koncernam un par 134.8 miljoniem eiro Bankai. Papildus informāciju skatīt 18. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

2020. gadā Koncerns un Banka ir atzinuši papildus uzkrājumus ("impairment overlay") pirmajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildus uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē pašreizējā vēsturiski netipiskajā Covid-19 situācijā, kuras ilgums, ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidri. Papildus uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert.

Kredītus norakstot pilnā vai daļēji apmērā, tiek samazināti specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas. Laiku pa laiku 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

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Sākuma atlikums 01/01/2020	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2020
<u>1. stadija</u>					
Prasības pret kredītiestādēm	97	16	-	(9)	104
Parāda vērtspapīri	584	609	-	(2)	1,191
Aizdevumi klientiem	12,348	7,317	-	(3)	19,662
<i>Tajā skaitā papildus uzkrājumi</i>	-	4,130	-	-	4,130
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,420	(1,516)	-	(1)	1,903
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	16,449	6,426	-	(15)	22,860
<u>2. stadija</u>					
Aizdevumi klientiem	5,568	(1,510)	-	-	4,058
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	172	(130)	-	(1)	41
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	5,740	(1,640)	-	(1)	4,099
<u>3. stadija</u>					
Aizdevumi klientiem	38,785	10,564	(11,756)	(1,873)	35,720
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	558	(391)	-	-	167
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	39,343	10,173	(11,756)	(1,873)	35,887
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	61,532	14,959	(11,756)	(1,889)	62,846
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>					
	116				135

Uzkrājumu samazinājumu veido iepriekš atzīto ECL uzkrājumu atlikumu samazinājums, kas radies tādēļ, ka attiecīgās ekspozīcijas ir tikušas izslēgtas no bilances. Uzkrājumu samazinājums neatspoguļo ietekmi uz peļņu vai zaudējumiem, kas radušies, iepriekšējos periodos atzīstot uzkrājumus, kā arī no atgūto summu savstarpējā ieskaista. 2020. gadā Koncerns atguva iepriekš norakstītus atlikumus 5.6 miljonus eiro apmērā, kas bija atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (2019. gadā: 6.4 miljoni eiro).

Koncerns, tūkst. eiro (Pārklasificēts)

1. stadija

	Sākuma atlikums 01/01/2019	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2019
Prasības pret kredītiestādēm	61	34	-	2	97
Parāda vērtspapīri	352	227	-	5	584
Aizdevumi klientiem	12,394	(45)	-	(1)	12,348
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,102	1,321	-	(3)	3,420
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	14,909	1,537	-	3	16,449

2. stadija

Parāda vērtspapīri	10	(10)	-	-	-
Aizdevumi klientiem	7,415	(1,848)	-	1	5,568
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	411	(240)	-	1	172
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	7,836	(2,098)	-	2	5,740

3. stadija

Aizdevumi klientiem	46,985	9,023	(17,972)	749	38,785
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	249	312	-	(3)	558
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	47,234	9,335	(17,972)	746	39,343

Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi

ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

145

116

Banka, tūkst. eiro
1. stadija

	Sākuma atlikums 01/01/2020	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2020
Prasības pret kredītiestādēm	97	16	-	(9)	104
Parāda vērtspapīri	484	644	-	(1)	1,127
Aizdevumi klientiem	10,543	6,842	-	(1)	17,384
<i>Tajā skaitā papildus uzkrājumi</i>	-	3,233	-	-	3,233
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,378	(1,551)	-	(2)	1,825
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	14,502	5,951	-	(13)	20,440

2. stadija

Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-
Aizdevumi klientiem	5,184	(1,283)	-	-	3,901
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	172	(130)	-	(1)	41
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	5,356	(1,413)	-	(1)	3,942

3. stadija

Aizdevumi klientiem	36,616	11,449	(11,737)	(1,853)	34,475
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	558	(392)	-	1	167
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	37,174	11,057	(11,737)	(1,852)	34,642

Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi

ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

42

81

	Sākuma atlikums 01/01/2019	AB „Citadele” (bankas) integrācija	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norak- stītas rezerves	Citas korek- cijas	Slēguma atlikums 31/12/2019
<u>1. stadija</u>						
Prasības pret kredītiestādēm	61	-	35	-	1	97
Parāda vērtspapīri	245	-	237	-	2	484
Aizdevumi klientiem	9,634	1,323	(414)	-	-	10,543
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,984	113	1,279	-	2	3,378
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,924	1,436	1,137	-	5	14,502
<u>2. stadija</u>						
Parāda vērtspapīri	10	-	(10)	-	-	-
Aizdevumi klientiem	6,433	837	(2,087)	-	1	5,184
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	386	25	(238)	-	(1)	172
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	6,829	862	(2,335)	-	-	5,356
<u>3. stadija</u>						
Aizdevumi klientiem	38,508	6,264	9,008	(17,936)	772	36,616
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	246	1,413	311	(1,481)	69	558
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	38,754	7,677	9,319	(19,417)	841	37,174
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	57,507	9,975	8,121	(19,417)	846	57,032
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	68					42

10. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

Koncerns, tūkst. eiro						
Ieguldījumu klases reitings:	31/12/2020			31/12/2019 (Pārklasificēts)		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
AAA/Aaa	67,640	108,929	176,569	66,691	89,429	156,120
AA/Aa	78,451	251,826	330,277	111,325	106,277	217,602
A	204,857	988,657	1,193,514	169,597	545,489	715,086
BBB/Baa	25,763	23,389	49,152	50,182	62,346	112,528
Zemāks reitings vai bez reitinga	263	10,415	10,678	266	6,877	7,143
Parāda vērtspapīri kopā	376,974	1,383,216	1,760,190	398,061	810,418	1,208,479
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	197,816	1,036,342	1,234,158	164,761	491,501	656,262
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	79,665	176,665	256,330	106,280	135,237	241,517
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	376,974	1,372,801	1,749,775	398,061	805,570	1,203,631

Banka, tūkst. eiro						
Ieguldījumu klases reitings:	31/12/2020			31/12/2019 (Pārklasificēts)		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
AAA/Aaa	27,671	93,808	121,479	26,284	74,235	100,519
AA/Aa	33,067	238,556	271,623	55,375	92,197	147,572
A	162,938	974,237	1,137,175	141,593	523,372	664,965
BBB/Baa	1,034	21,949	22,983	2,941	49,441	52,382
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	10,415	10,415	-	6,877	6,877
Parāda vērtspapīri kopā	224,710	1,328,550	1,553,260	226,193	746,122	972,315
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	158,559	1,016,650	1,175,209	137,229	468,479	605,708
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	27,505	167,613	195,118	42,122	121,610	163,732
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	224,710	1,328,550	1,553,260	226,193	741,274	967,467

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro			31/12/2019 (Pārklasificēts)		
	31/12/2020			31/12/2019		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	594,762	6,951	601,713	222,723	6,813	229,536
Latvija	417,450	3,526	420,976	291,654	7,377	299,031
Nīderlande	14,641	81,459	96,100	12,690	97,554	110,244
Polija	71,716	5,574	77,290	5,478	8,511	13,989
Vācija	16,011	60,846	76,857	15,889	31,056	46,945
Igaunija	48,027	20,480	68,507	10,008	13,434	23,442
Amerikas Savienotās Valstis	11,680	50,395	62,075	14,387	81,960	96,347
Kanāda	5,192	43,718	48,910	6,701	39,759	46,460
Zviedrija	3,107	42,602	45,709	4,141	21,335	25,476
Somija	4,998	32,819	37,817	11,632	27,130	38,762
Daudzpusējas attīstības bankas	-	49,650	49,650	-	39,221	39,221
Citas valstis	46,574	128,012	174,586	60,959	178,067	239,026
Parāda vērtspapīri kopā	1,234,158	526,032	1,760,190	656,262	552,217	1,208,479

	Banka, tūkst. eiro			31/12/2019 (Pārklasificēts)		
	31/12/2020			31/12/2019		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	586,259	5,411	591,670	220,452	5,412	225,864
Latvija	408,536	2,067	410,603	287,598	5,918	293,516
Nīderlande	10,870	64,664	75,534	8,920	64,732	73,652
Polija	68,507	3,092	71,599	2,237	4,619	6,856
Igaunija	48,027	18,823	66,850	10,008	11,616	21,624
Vācija	9,999	46,280	56,279	9,998	13,932	23,930
Amerikas Savienotās Valstis	9,999	29,813	39,812	10,792	54,887	65,679
Zviedrija	-	39,177	39,177	-	15,335	15,335
Somija	4,998	31,163	36,161	9,431	26,680	36,111
Kanāda	-	35,181	35,181	2,070	28,255	30,325
Daudzpusējas attīstības bankas	-	37,262	37,262	-	27,188	27,188
Citas valstis	28,014	75,533	103,547	44,202	108,033	152,235
Parāda vērtspapīri kopā	1,175,209	388,466	1,563,675	605,708	366,607	972,315

2020. gada 31. decembrī 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 2020. gada 31. decembrī, kas iekļauta grupā „Citas valstis” ir mazāka par jebkuru no augstāk uzrādīto valstu ekspozīcijām.

11. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns Pārklasificēts	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka Pārklasificēts
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	215,831	239,530	212,639	277,196
Rūpniecība	146,386	131,880	117,009	107,298
Transports un sakari	100,920	116,141	38,161	44,781
Tirdzniecība	109,635	109,673	86,307	85,501
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	79,927	75,474	56,156	54,698
Celtniecība	40,760	38,712	29,761	27,567
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	46,059	41,229	43,727	38,748
Viesnīcas un restorāni	43,108	47,760	41,321	45,510
Finanšu starpniecība	22,470	39,237	219,877	240,287
Pārējās nozares	44,023	53,396	24,401	28,964
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	849,119	893,032	869,359	950,550
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	541,636	501,581	541,636	501,581
Aizdevumi patēriņam	68,721	87,919	68,721	87,919
Karšu aizdevumi	58,411	65,391	58,411	65,391
Finanšu noma	42,848	39,532	-	-
Citi aizdevumi	20,204	23,904	16,515	22,996
Kopā mājsaimniecības	731,820	718,327	685,283	677,887
Valdības	19,724	13,240	19,431	13,161
Kopā bruto aizdevumi klientiem	1,600,663	1,624,599	1,574,073	1,641,598
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(59,440)	(56,701)	(55,760)	(52,343)
Kopā neto aizdevumi klientiem	1,541,223	1,567,898	1,518,313	1,589,255

Kreditu sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/12/2020					31/12/2019 (Pārklasificēts)				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Aizdevumi										
Nav kavēti	1,429,589	84,151	13,780	(25,946)	1,501,574	1,368,510	123,569	22,148	(21,697)	1,492,530
Kavēti ≤30 dienas	22,496	4,736	1,095	(1,321)	27,006	37,752	9,404	2,622	(2,733)	47,045
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	4,043	1,873	(1,701)	4,215	-	7,120	2,867	(2,648)	7,339
Kavēti >90 dienas	-	-	38,900	(30,472)	8,428	-	-	50,607	(29,623)	20,984
Kopā aizdevumi	1,452,085	92,930	55,648	(59,440)	1,541,223	1,406,262	140,093	78,244	(56,701)	1,567,898
Garantijas un akreditīvi	22,418	-	51	(142)	22,327	21,479	-	303	(136)	21,646
Finanšu saistības	258,432	1,814	408	(1,969)	258,685	320,470	8,333	1,005	(4,014)	325,794
Kopā neto kredītkspozīcija	1,732,935	94,744	56,107	(61,551)	1,822,235	1,748,211	148,426	79,552	(60,851)	1,915,338

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

	Banka, tūkst. eiro									
	31/12/2020					31/12/2019 (Pārklasificēts)				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Aizdevumi										
Nav kavēti	1,425,915	81,574	11,803	(23,180)	1,496,112	1,416,084	121,111	19,981	(18,731)	1,538,445
Kavēti ≤30 dienas	7,870	2,969	902	(1,105)	10,636	18,688	6,295	2,142	(2,191)	24,934
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	3,155	1,674	(1,554)	3,275	-	5,268	2,603	(2,356)	5,515
Kavēti >90 dienas	-	-	38,211	(29,921)	8,290	-	-	49,426	(29,065)	20,361
Kopā aizdevumi	1,433,785	87,698	52,590	(55,760)	1,518,313	1,434,772	132,674	74,152	(52,343)	1,589,255
Garantijas un akreditīvi	21,761	-	51	(142)	21,670	20,777	-	303	(136)	20,944
Finanšu saistības	273,867	1,814	408	(1,891)	274,198	401,590	8,333	1,005	(3,972)	406,956
Kopā neto kredītkspozīcija	1,729,413	89,512	53,049	(57,793)	1,814,181	1,857,139	141,007	75,460	(56,451)	2,017,155

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	3.5%	4.8%	3.3%	4.5%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.3%	2.5%	1.2%	2.4%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	64%	50%	66%	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 noteikta 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.

12. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

Koncerns, tūkst. eiro								
	31/12/2020				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, kas nav turēti tirdzniecībai	43,343	4,497	-	47,840	33,538	-	-	33,538
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	143	124	267	6,434	3,968	1,124	11,526
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	43,343	4,640	124	48,107	39,972	3,968	1,124	45,064
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	21,026	-	-	21,026	24,816	-	-	24,816

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 31. decembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 13.8 miljoni eiro (2019. gadā: 6.4 miljoni eiro) un 27.2 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								
	31/12/2020				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, kas nav turēti tirdzniecībai	13,834	4,497	-	18,331	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	143	124	267	6,434	3,968	1,124	11,526
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	13,834	4,640	124	18,598	6,434	3,968	1,124	11,526

13. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos radniecīgajās sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	2020	2019
Atlikums perioda sākumā, neto	34,161	71,614
AB „Citadele” bankas (Lietuva) pievienošana	-	(43,838)
Kapitāla ieguldījumi esošās meitas sabiedrībās	-	2,679
<i>leguldījums asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitītas izmantojot kapitāla metodi</i>	274	-
Meitas sabiedrības likvidēšana	(649)	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	12,970	3,706
Atlikums perioda beigās, neto	46,756	34,161
<i>Tajā skaitā ieguldījums asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitītas izmantojot kapitāla metodi</i>	274	-
<i>Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās</i>	70,660	71,357

Pārskata periodā Koncerna Latvijas galvenā ofisa pārdošanas rezultātā SIA „Citadeles moduļi” vērtība tika pārskatīta. Paātrinātais pārdošanas laiks un lielāka pārdošanas cena salīdzinājumā ar iepriekšējiem vērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem veicināja iepriekš atzīto uzkrājumu reversu. Kopumā uzkrājumi ieguldījumiem šajā meitas sabiedrībā tika samazināti par 13.1 miljoniem eiro. Koncerna sabiedrība SIA „Hortus RE” tika likvidēta 2020. gada 26. februārī. Likvidācijai nebija tiešas ietekmes uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

2019. gadā AB „Citadele” bankas (Lietuva) tika pārveidota no meitas sabiedrības par filiāli. Šāds lēmums tika pieņemts, lai celstu 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 lizinga biznesa Baltijas valstīs iegāde

2019. gadā AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit lizinga darbību Baltijas valstīs, iegādājoties SIA „UniCredit Leasing” 100% kapitāldaļas. Iegādes darījums tika noslēgts pēc 2020. gada 31. decembra, Citadelei iegūstot pilnu kontroli no 2021. gada janvāra sākuma. 2021. gadā, pēc iegādes darījuma pabeigšanas, iegādātās sabiedrības nosaukums tika mainīts uz SIA „Citadele Leasing”. Iegādes darījums iekļauj filiāles Igaunijā un Lietuvā, kā arī meitas sabiedrību SIA „CL Insurance Broker” (iepriekšējais nosaukums SIA „UniCredit Insurance Broker”). Šo pārskatu publicēšanas brīdī visas uzraugošo institūciju atļaujas darījumam ir saņemtas un iegādes transakcija ir noslēgta. Papildus informāciju skatīt 21. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigām*).

Konsolidācijas grupa meitas sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncer na daļa (%)	% no balsstie sībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/12/2020	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 lizingas”	126233315	Lietuva, Viļņa 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	15,932	2,836
SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	8	-
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	670	804
SIA „Hortus RE” (likvidēts 2020. gadā)	40103752416	-	-	-	-	-	-	649
Ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā							46,482	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 balsstie sībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/12/2020	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 – lizinga kompānija, PLS – palīgsabiedrība, APS – apdrošināšanas sabiedrība. ** MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība, MAS – mātes sabiedrība.

Koncerna sabiedrības „Calenia Investments Limited” un OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atrodas likvidācijas procesā, jo tās neveic komercdarbību.

„Calenia Investments Limited” likvidators (Moore Stephens Stylianou & Co) tika iecelts 2019. gadā un tika uzsākta brīvprātīga likvidācija. Uz pārskata perioda beigām ieceltais likvidators gaida oficiālu nodokļu atbilstības vēstuli. Saistībā ar Covid-19 situācijas izraisītu palēninājumu dokumentu aprītē ir aizkavēšanās. Sagaidāms, ka formāls lēmums no valsts reģistra par „Calenia Investments Limited” likvidāciju tiks saņemts trīs mēnešu laikā pēc nodokļu atbilstības vēstules izsniegšanas.

OOO „Mizush Asset Management Ukraina” ir iecelts likvidators (AA PricewaterhouseCoopers Legal). Noslēguma nodokļu revīzija ir pabeigta, un tiek gaidīts nodokļu atbilstības apliecinājums. Pēc tā atbilstoši vietējam regulējumam tiks sagatavoti un iesniegti slēguma pārskati, un tad likumā noteiktajā laikā paredzams, ka tiks izsniegts formāls lēmums par likvidāciju.

Meitas sabiedrību novērtējumi

Uzskaites vērtība ieguldījumam SIA „Citadeles moduļi” ir aplēsta kā atlikusī vērtība no sabiedrības aktīviem, atņemot visas tās saistības. Iepriekš sabiedrības galvenais aktīvs bija Koncerna biroja māja Latvijā. Šis īpašums Koncerna konsolidētajos pārskatos tika uzrādīts kā pamatlīdzeklis un tika uzskaitīts iegādes izmaksās, atskaitot nolietojumu. Pēc īpašuma pārdošanas galvenais sabiedrības aktīvs ir nauda. 2020. gada 31. decembrī sabiedrības vērtējumu neietekmē būtiski modeļa ievades dati vai pieņēmumi. Ieguldījuma vērtības jutīguma scenāriji 2019. gada 31. decembrī: ilgtermiņa atdeves likme +/-100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība +7.5/-5.5 miljoni eiro; nediskontētās akcionāru naudas plūsmas +/-10%, tad uzskaites vērtība +/-4.1 miljoni eiro.

SIA „Citadele Līzings un Faktoring” uzskaites vērtība tiek noteikta, aplēšot pašreizējo vērtību sagaidāmajām brīvajām naudas plūsmām akcionāriem pēc kapitāla attiecināšanas kapitāla pietiekamības prasību izpildei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 12% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts lizinga biznesa modelis, plus pilna apjoma regulatīvās rezerves, kādas tās ir piemērojamas Konsolidācijas līmenī un papildus tam vadības rezerve. Citi būtiski modeļa ievades dati ir 12.0% (2019. gadā: 12.0%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības peļnītspēja. Jutīguma scenāriji: ja diskonta likme mainītos par +/-100 bāzes punktiem, tad uzskaites vērtība +/-0.2 miljoni eiro (2019. gadā: +0.1/-0.1 miljoni eiro), ja neto peļņa +/-10%, tad uzskaites vērtība +/-0.04 miljoni eiro (2019. gadā: +/-0.1 miljoni eiro).

14. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņemšanās pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	438,833	-	438,833	-
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	20,968	37,650
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	11,153	1,631	11,153	1,631
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	5	6	5	6
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	449,991	1,637	470,959	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 -0.5%. Bankām, kas izpilda kredītiestāžu nosacījumus, procentu likme var tikt samazināta līdz -1.0%.

Balstoties uz TLTRO-III programmas līguma noteikumu izvērtējumu un sagaidāmās efektīvās procentu likmes salīdzinājumu pret tirgus cenām līdzīgiem instrumentiem, tika secināts, ka TLTRO-III finansējums nesatur būtiskus labumus attiecībā pret tirgus cenu un tādēļ tiek uzskaitīts kā finanšu saistība amortizētajā iegādes vērtībā. Ja šīs aplēses mainītos būtiski, tad izmaiņa tiktu atzīta, un pārskatīto ienākumu uzrādīšana principi atkārtoti izvērtēti.

15. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Mājsaimniecības	2,095,185	1,930,156	1,992,892	1,788,830
Nefinanšu sabiedrības	1,280,670	1,087,395	1,187,775	918,231
Finanšu sabiedrības	228,679	212,404	230,572	223,990
Valdības	49,576	46,344	49,576	46,344
Pārējie	17,280	13,235	17,281	13,235
Kopā klientu noguldījumi	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,828,591	2,494,276	2,686,458	2,264,946
Termiņnoguldījumi ar termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	103,198	44,595	97,694	36,403
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	142,330	64,647	136,534	55,691
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	66,598	105,842	60,957	96,669
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	307,939	304,512	303,356	295,119
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	143,225	187,445	118,854	168,693
vairāk kā 5 gadi	79,509	88,217	74,243	73,109
Kopā termiņnoguldījumi	842,799	795,258	791,638	725,684
Kopā klientu noguldījumi	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,635,380	3,251,634	3,478,096	2,990,630
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	36,010	37,900	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630
<i>No tiem tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	21,629	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.

16. PIELIKUMS 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	
					31/12/2020	31/12/2019
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,070	20,064
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	40,010	39,980
					60,080	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	24/11/2020	77	42	16,770	84%	35	3,230	16%
LV0000802221	06/12/2020	102	32	32,220	81%	70	7,780	19%

17. PIELIKUMS 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 31. decembrī 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

	31/12/2020		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.à.r.l. ²	15,597,160	15,597,160	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC ³	13,864,142	13,864,142	13,864,142	13,864,142
NNS Luxembourg Investments S.à.r.l. ⁴	13,864,142	13,864,142	13,864,142	13,864,142
Amolino Holdings Inc. ⁵	13,863,987	13,863,987	13,863,987	13,863,987
Shuco LLC ⁶	10,998,979	10,998,979	10,998,979	10,998,979
Pārējie akcionāri	14,146,136	14,146,136	14,146,136	14,146,136
Kopā	156,555,796	156,555,796	156,555,796	156,555,796

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

² Delan S.à.r.l. patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

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

⁴ NNS Luxembourg Investments S.à.r.l. patiesais labuma guvējs Nassef O. Sawiris

⁵ Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsilie

⁶ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

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

Peļņa par akciju

Pamatpeļņu uz vienu akciju aprēķina, dalot uz parasto akciju turētājiem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata perioda laikā. Mazināto peļņu uz vienu akciju nosaka, koriģējot neto peļņu, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem, un parasto akciju vidējo svērto skaitu par ietekmi, ko rada visu potenciālo akciju peļņu mazinošā ietekme, kas iekļauj ilgtermiņa motivācijas plānu ietvaros darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas. To daļu no darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramo akciju opciju apjoma, par kuru ir saņemti pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā, uzskata par nenokārtotu un iekļauj mazinātās peļņas par akciju aprēķinā. Pārējās darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramās akciju opcijas tiek uzskatītas par iespējamām akcijām, jo to emisija ir atkarīga ne tikai no tā, vai ir pagājis noteikts laika periods, bet arī no tā, vai ir izpildīti konkrēti nosacījumi, un tās neiekļauj mazinātās peļņas par akciju aprēķinā.

	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	3,608	36,504	(4,761)	38,976
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.02	0.23	(0.03)	0.25
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	886	460	886	460
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,442	157,016	157,442	157,016
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	3,608	36,504	(4,761)	38,976
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,442	157,016	157,442	157,016
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.02	0.23	(0.03)	0.25

18. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	18,138	21,525	17,481	20,822
Klientu akreditīvi	4,331	257	4,331	258
Kredītiestāžu akreditīvi	1,434	1,027	1,434	1,027
Iespējamās saistības kopā	23,903	22,809	23,246	22,107
Uzkrājumi kredīriskam	(142)	(136)	(142)	(136)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	23,761	22,673	23,104	21,971
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	124,135	132,087	124,140	132,095
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	50,723	100,747	88,818	196,562
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	63,131	72,271	63,131	72,271
Faktoringa saistības	22,665	14,703	-	-
Citas saistības	396	10,442	-	10,000
Finanšu saistības kopā	261,050	330,250	276,089	410,928
Uzkrājumi finanšu saistībām	(1,969)	(4,014)	(1,891)	(3,972)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	259,081	326,236	274,198	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 kredītspējas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

19. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	206,766	149,065	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	68,552	65,532	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	30,566	21,336	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	21,787	14,422	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	327,671	250,355	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	485,557	407,398	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	61,923	36,309	-	-
Atbildība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	17,284	30,657	17,284	30,657
Akcijas	71,771	37,227	-	-
Nekustamais īpašums	4,247	4,884	-	-
Kredīti	681	722	681	722
Pārējie	91,774	104,541	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	733,237	621,738	17,965	31,379
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,060,908	872,093	17,965	31,379

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pensiju plāni	745,174	570,021	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	161,338	131,214	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	54,057	74,352	17,965	31,379
Privātpersonas	100,339	96,506	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,060,908	872,093	17,965	31,379

2020. gadā Koncerns iegādājās tiesības pārvaldīt bijušās AS „PNB banka” otrā līmeņa Latvijas pensiju plānus. Šīs iegādes rezultātā Koncerna aktīvi pārvaldīšanā pieauga par vairāk kā 100 miljoniem eiro. Lai palielinātu efektivitāti, augstākminētos PNB pensiju ieguldījumu plānus 2021. gadā pēc visu regulatīvo atļauju saņemšanas plānots apvienot ar esošajiem CBL pensiju ieguldījumu plāniem. Koncerns ir atzinis pārvaldīšanas tiesību aktīvu iegādes maksas apjomā. Šis aktīvs tiek norakstīts izdevumos proporcionāli plānotajām iegādāto aktīvu pārvaldīšanas ienākumu plūsmām.

20. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

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

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

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. 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 31/12/2020, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,049,958	48,214	32,837	-	15,597	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	2,702	-	-	16,681	31,904	51,287
Parāda vērtspapīri	420,977	601,713	68,507	485,620	183,373	1,760,190
Aizdevumi klientiem	875,681	493,598	149,436	8,876	13,632	1,541,223
Kapitāla instrumenti	124	-	-	143	4,497	4,764
Citi finanšu instrumenti	27,151	-	-	15,880	312	43,343
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,139	7	-	327	1	1,474
Pārējie aktīvi	37,200	7,716	2,854	36	625	48,431
Kopā aktīvi	2,414,932	1,151,248	253,634	527,563	249,941	4,597,318
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	448,926	-	-	86	979	449,991
Klientu noguldījumi	2,596,230	558,796	58,769	238,025	219,570	3,671,390
Emitētās parādzīmes	60,080	-	-	-	-	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,002	8	-	1,441	10	4,461
Pārējās saistības	56,395	6,072	2,074	15	2,530	67,086
Kopā saistības	3,164,633	564,876	60,843	239,567	223,089	4,253,008
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	15,684	5,230	919	205	1,865	23,903
Finanšu saistības	177,199	78,293	4,809	136	613	261,050

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*), 15.6 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 6.7 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: 9.7 miljoni eiro), prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 21.4 miljonu eiro (2019. gadā: 22.2 miljoni eiro) apmērā un prasības pret Japānas kredītiestādēm 0.0 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: 54.2 miljoni eiro). Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā citi finanšu instrumenti.

Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro (Pārklasificēts)						
	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	356,465	300,005	1,208,479
Aizdevumi klientiem	948,091	418,995	152,514	12,832	35,466	1,567,898
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 31/12/2020, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,049,957	48,214	32,837	-	-	1,131,008
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	15,070	25,219	40,289
Parāda vērtspapīri	410,603	591,670	66,850	375,827	118,725	1,563,675
Aizdevumi klientiem	870,136	488,202	144,289	8,775	6,911	1,518,313
Kapitāla instrumenti	124	-	-	143	4,497	4,764
Citi finanšu instrumenti	13,834	-	-	-	-	13,834
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,139	7	-	327	1	1,474
Pārējie aktīvi	60,535	9,582	3,125	7	13,840	87,089
Kopā aktīvi	2,406,328	1,137,675	247,101	400,149	169,193	4,360,446
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	448,926	-	-	86	21,947	470,959
Klientu noguldījumi	2,586,803	558,818	58,209	173,238	101,028	3,478,096
Emitētās parādzīmes	60,080	-	-	-	-	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,002	8	-	1,441	10	4,461
Pārējās saistības	22,171	5,551	1,504	15	10	29,251
Kopā saistības	3,120,982	564,377	59,713	174,780	122,995	4,042,847
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	15,662	5,230	919	-	1,435	23,246
Finanšu saistības	182,061	85,821	7,854	136	217	276,089

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 22.0 miljonu eiro (2019. gadā 22.2 miljoni eiro) apmērā un prasības pret Japānas kredītiestādēm 0.0 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: prasības pret Japānas kredītiestādēm 54.2 miljonu eiro).

Banka 31/12/2019, tūkst. eiro (Pārklasificēts)						
	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	210,711	220,601	972,315
Aizdevumi klientiem	985,514	417,571	147,477	12,446	26,247	1,589,255
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			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Bank
1. Likviditātes rezerve	2,061,640	1,506,948	1,985,199
2. Izejošās neto naudas plūsmas	578,923	421,422	573,097
3. Likviditātes seguma rādītājs (%)	356%	358%	346%

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 saistošajos 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 iznākus, 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. 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 dividendu 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. Ņemot 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 31. decembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR (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	0.00%	0.00%	0.00%
Kapitāla prasība	9.80%	11.73%	14.30%

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Nesadalītā peļņa	176,651	172,070	156,574	160,346
Likumā noteikti atskaitījumi	(5,599)	(8,539)	(5,187)	(7,992)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	13,405	15,505	8,746	10,605
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	401,013	395,592	376,689	379,515
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,340,639	1,555,638	1,303,818	1,490,030
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	13,690	16,643	4,747	5,213
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	186,296	209,649	146,960	171,299
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	933	544	933	544
Kopējā riska darījumu vērtība	1,541,558	1,782,474	1,456,458	1,667,086
Kapitāla pietiekamības rādītājs	26.0%	22.2%	25.9%	22.8%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	22.1%	18.8%	21.7%	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 31. decembrī

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 izņemts tās neievieš.

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	336,917	330,618	312,412	314,321
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	396,917	390,618	372,412	374,321
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,537,951	1,778,058	1,452,523	1,662,406
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	25.8%	22.0%	25.6%	22.5%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	21.9%	18.6%	21.5%	18.9%

Svires rādītājs – pilnībā ieviests un pārejas perioda (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 uzņemšanu.

	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Svires rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.3%	8.7%	7.1%	8.9%
Svires rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.4%	8.8%	7.1%	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 (CRR2/CRD5/BRRD2/SRM2). Lai nodrošinātu BRRD 2 ieviesto “bail-in” un citu neregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD 2 pieprasa, lai visas iestādes ievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamā neregulējuma stratēģiju, kas identificēta neregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

SRB ir publicējis atjaunotu MREL politiku, kas izstrādāta atbilstoši izmainītajam banku regulējošo dokumentu kopumam (Banku atveseļošanas un neregulējuma direktīva – BRRD2). Atjaunotais regulējums stājas spēkā no 2021. gada. Tas 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.

Vienotā neregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL starpposma prasību Citadeles koncernam kā augstākā no 18.03% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) vai 5.26% no svires rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). Starpposma prasība jāsasniedz līdz 2022. gada 1. janvārim. Galējā kalibrētā MREL prasība, kas ir augstākā no 19.96% no TREA vai 5.26% no LRE, jāsasniedz līdz 2024. gada 1. janvārim. Pēc pārejas perioda beigām MREL prasība Koncernam būs jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu.

MREL prasību SRB ir noteikusi, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju par stāvokli 2019. gada 31. decembrī. Nākotnē SRB var pārskatīt pašreiz noteikto mērķa rādītāju, pamatojoties uz jaunāku finanšu informāciju.

21. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA***UniCredit līzinga biznesa Baltijas valstīs iegāde***

2019. gadā AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit līzinga darbību Baltijas valstīs, iegādājoties SIA „UniCredit Leasing” 100% kapitāldaļas. Iegādes darījums tika noslēgts pēc 2020. gada 31. decembra, Citadelei iegūstot pilnu kontroli no 2021. gada 4. janvāra. 2021. gadā, pēc iegādes darījuma pabeigšanas, iegādātās sabiedrības nosaukums tikai mainīts uz SIA „Citadele Leasing”.

Iegādes darījums iekļauj filiāles Igaunijā un Lietuvā, kā arī meitas sabiedrību SIA „CL Insurance Broker” (iepriekšējais nosaukums SIA „UniCredit Insurance Broker”). Iegādātā līzinga sabiedrība ir viens no vadošajām tirgus spēlētājām Baltijas valstīs, kurai ir vairāk kā 20 gadu pieredze līzinga pakalpojumu jomā un kura ir uzskatāmi apliecinājis spēju nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi. Pēc iegādes darījuma Citadeles kopējais neto nomas portfelis pārsniedz 1 miljardu eiro, un dos iespēju stiprināt Koncerna līzinga darbību Baltijā, gūstot apjoma radītus ietaupījumus, sinerģijas un lielāku vērtību akcionāriem.

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. 231 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” nosaka vairākus papildus informācijas atšifrējumus, kas ir uzrādīti šajā pielikumā.

Pelņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
1. Procentu ienākumi	90,124	100,555	81,144	91,126
2. Procentu izdevumi	(22,584)	(15,914)	(22,484)	(16,013)
3. Dividenžu ienākumi	42	43	42	3,349
4. Komisijas naudas ienākumi	51,761	56,388	43,445	47,406
5. Komisijas naudas izdevumi	(21,580)	(25,467)	(20,745)	(24,836)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,334	1,313	1,234	618
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(25,033)	503	(25,572)	-
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	6,076	6,719	6,587	6,588
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	19,154	2,298	3,629	3,163
12. Pārējie darbības izdevumi	(4,061)	(2,169)	(3,108)	(1,801)
13. Administratīvie izdevumi	(71,945)	(75,101)	(61,681)	(64,738)
14. Nolietojums	(8,044)	(7,690)	(7,688)	(7,271)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	160	(339)	160	(339)
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	1,937	(1,393)	1,973	(1,352)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(12,394)	(2,317)	(547)	3,395
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	(726)	-	(726)	-
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(307)	404	(307)	(71)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	3,914	37,833	(4,644)	39,224
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(306)	(1,329)	(117)	(248)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	3,608	36,504	(4,761)	38,976
24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(1,692)	6,514	(1,624)	4,058

Bilance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	1,146,606	707,914	1,131,008	691,455
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31,018	92,781	20,020	68,306
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	49,314	34,497	19,805	960
3.1. Tajā skaitā kredīti	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	377,240	409,588	224,976	237,719
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	2,944,709	2,406,930	2,877,548	2,363,092
5.1. Tajā skaitā kredīti	1,561,492	1,596,512	1,538,582	1,616,970
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	274	-	46,756	34,161
9. Materiālie aktīvi	12,930	49,989	14,143	18,231
10. Nemateriālie aktīvi	5,981	4,698	5,832	4,571
11. Nodokļu aktīvi	3,272	3,136	3,057	2,886
12. Citi aktīvi	25,028	30,373	16,355	23,200
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	946	2,862	946	2,862
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443
15. Saistības pret centrālajām bankām	438,838	6	438,838	6
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,069	1,631	2,824	5,385
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	40,471	38,428	4,461	528
17.1. Tajā skaitā noguldījumi	36,010	37,900	-	-
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3,705,544	3,311,678	3,567,473	3,084,570
18.1. Tajā skaitā noguldījumi	3,645,464	3,251,634	3,507,393	3,024,526
19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-

21.	portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai				
22.	Uzkrājumi	2,211	4,150	2,133	4,108
23.	Nodokļu saistības	677	1,257	115	-
24.	Citas saistības	64,198	44,893	27,003	30,532
25.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,253,008	3,402,043	4,042,847	3,125,129
26.	Kapitāls un rezerves	344,310	340,725	317,599	322,314
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443
28.	Ārpusbilances posteņi	284,953	353,059	299,335	433,035
29.	Iespējamās saistības	23,903	22,809	23,246	22,107
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	261,050	330,250	276,089	410,928

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	1.05%	11.45%	(1.49%)	13.21%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.09%	1.07%	(0.12%)	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	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	397,599	395,592	376,689	379,515
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	337,599	335,592	316,689	319,515
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	337,599	335,592	316,689	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.)	1,541,558	1,782,474	1,456,458	1,667,086
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,340,640	1,555,638	1,303,818	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	13,690	16,643	4,747	5,213
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	186,296	209,649	146,960	171,299
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	933	544	933	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)	21.9%	18.8%	21.7%	19.2%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	268,229	255,381	251,148	244,496
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	21.9%	18.8%	21.7%	19.2%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	245,106	228,644	229,302	219,489
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	25.8%	22.2%	25.9%	22.8%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	274,275	252,994	260,172	246,148
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	61,662	75,609	58,258	75,152
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	38,539	44,562	36,411	41,677
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	4,310	-	8,468
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	23,123	26,737	21,847	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	21.9%	18.8%	21.7%	19.2%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	21.9%	18.8%	21.7%	19.2%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	25.8%	22.2%	25.9%	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 (bet nav iekļauta nerevidētā peļņa) un ir iekļauti gan nerevidētie gan revidētie zaudējumi.

Tūkst. eiro	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	393,503	390,618	372,412	374,321
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	333,503	330,618	312,412	314,321
1.1.1. A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	333,503	330,618	312,412	314,321
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1,537,951	1,778,058	1,452,523	1,662,406
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	21.7%	18.6%	21.5%	18.9%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	21.7%	18.6%	21.5%	18.9%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	25.6%	22.0%	25.6%	22.5%

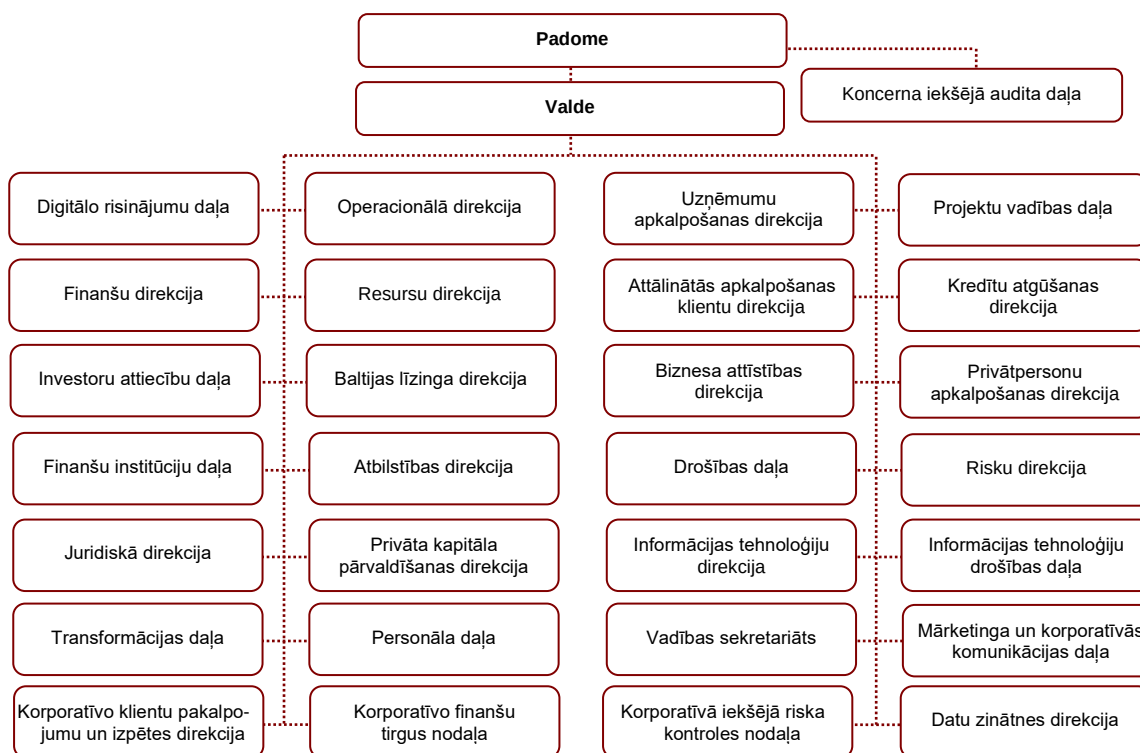
Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

Informāciju par Citadeles stratēģiju un mērķiem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Vērtības un stratēģija](#)”.

Filiāles

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 20 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS „Citadele banka” ir 2 klientu konsultāciju centrs Latvijā. Filiālei Lietuvā ir 5 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, tūkst. eiro					
	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020	Q4 2019
Procentu ienākumi	21,892	22,090	22,472	23,670	25,210
Procentu izdevumi	(5,152)	(5,174)	(6,752)	(5,506)	(4,399)
Neto procentu ienākumi	16,740	16,916	15,720	18,164	20,811
Komisijas naudas ienākumi	13,529	13,624	11,711	12,897	14,580
Komisijas naudas izdevumi	(5,851)	(5,158)	(5,039)	(5,532)	(6,651)
Neto komisijas naudas ienākumi	7,678	8,466	6,672	7,365	7,929
Neto finanšu ienākumi	5,301	(1,776)	(23,089)	2,101	2,373
Neto pārējie ienākumi/ (izdevumi)	15,336	396	(1,140)	(183)	419
Pamatdarbības ienākumi	45,055	24,002	(1,837)	27,447	31,532
Personāla izdevumi	(13,009)	(11,876)	(13,073)	(12,930)	(13,168)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,333)	(5,230)	(5,975)	(4,519)	(6,246)
Nolietojums un amortizācija	(2,021)	(2,075)	(1,969)	(1,979)	(1,933)
Pamatdarbības izdevumi	(20,363)	(19,181)	(21,017)	(19,428)	(21,347)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	24,692	4,821	(22,854)	8,019	10,185
Neto kredītzaudējumi	300	3,493	2,268	(15,412)	414
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(448)	224	(871)	(11)	(1,415)
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	24,544	8,538	(21,457)	(7,404)	9,184
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(243)	17	(32)	(49)	754
Peļņa no pamatdarbības	24,301	8,555	(21,489)	(7,453)	9,938
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(194)	(29)	(7)	(76)	(662)
Neto peļņa	24,107	8,526	(21,496)	(7,529)	9,276

Koncerns, tūkst. eiro (Pārklasificēts)					
	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020	31/03/2020	31/12/2019
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,146,606	718,574	1,329,458	1,115,795	707,914
Prasības pret kredītiestādēm	51,287	173,293	203,784	154,831	121,395
Parāda vērtspapīri	1,760,190	1,884,985	1,375,249	998,343	1,208,479
Aizdevumi klientiem	1,541,223	1,527,234	1,486,111	1,541,354	1,567,898
Kapitāla instrumenti	4,764	5,646	5,103	4,705	5,092
Citi finanšu instrumenti	43,343	42,996	42,976	33,260	39,972
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,474	2,508	6,025	2,368	960
Pamatlīdzekļi	274	-	-	-	-
Nemateriālie ieguldījumi	12,930	47,480	45,799	47,174	49,989
Nodokļu aktīvi	5,981	5,450	5,112	4,777	4,698
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	3,272	3,297	3,346	3,739	3,136
Pārējie aktīvi	946	1,145	4,800	4,800	2,862
Kopā aktīvi	25,028	23,780	25,169	20,016	30,373
Aktīvi	4,597,318	4,436,388	4,532,932	3,931,162	3,742,768
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	449,991	454,076	455,138	4,299	1,637
Klientu noguldījumi	3,671,390	3,541,995	3,651,661	3,485,077	3,289,534
Emitētās parādzīmes	60,080	60,965	60,053	60,949	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,461	1,664	1,861	1,116	528
Uzkrājumi	2,211	2,792	5,672	5,315	4,150
Nodokļu saistības	677	614	546	779	1,257
Pārējās saistības	64,198	52,901	46,229	44,414	44,893
Kopā saistības	4,253,008	4,115,007	4,221,160	3,601,949	3,402,043
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	10,265	9,724	11,347	7,293	11,455
Nesadalītā peļņa	177,489	155,101	143,869	165,364	172,714
Kopā kapitāls un rezerves	344,310	321,381	311,772	329,213	340,725
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,597,318	4,436,388	4,532,932	3,931,162	3,742,768
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	23,903	19,131	20,286	21,699	22,809
Finanšu saistības	261,050	223,820	236,938	317,567	330,250

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.