

AS Citadele banka

Majandusaasta aruanne

31. detsembril 2020 lõppenud
majandusaasta kohta



Kontserni põhinäitajad ja olulisemad sündmused

Aktiivsete klientide arv suurenes aastaga 4% ja jõudis Citadele ajaloo kõrgeimale tasemele, küündides 2020. aasta 31. detsembri seisuga 326 tuhandeni.

2020. aasta IV kvartalis väljastati Balti riikide eraklientidele, VKE-dest klientidele ja äriklientidele uusi laene summas 151 miljonit eurot. 2020. aasta 12 kuuga jõudis uute laenude maht 477 miljoni euroni.

Jätakuvalt kasvasid Balti riikides hoiused, mille maht suurenes 2020. aasta 12 kuuga 482 miljoni euro võrra ehk 2019. aasta lõpuga võrreldes 18%.

Aruandeperioodi tegevustulusid mõjutas Covid-19-ga seotud seisak majandustegevuses. 2020. aasta esimeses pooles võetud kaitse- ja ennetusmeetmed avaldasid panga kasumlikkusele negatiivset mõju. Aasta teises pooles äritegevus taastus ja 2020. aasta IV kvartali puhaskasum ulatus 24,1 miljoni euroni. 2020. aasta suleti puhaskasumiga 3,6 miljonit eurot.

Pank jätkab tegevust tugeva omavahendite suhtarvu ja likviidsuskattekindlusega. Kontserni kapitali adekvaatsuse määr (CAR) kasvas 26,0%-ni ja likviidsuskattekindluse oli 2020. aasta 31. detsembri seisuga 356%.

Moody's tõstis Citadele krediitireitingu investimisjärgu tasemele, määrates sellele reitingu „Baa3 stabiilse väljavaatega“; 17. veebruaril 2021 kinnitati väljavaade positiivseks.

Miljonites eurodes	2020	2019	2018
Puhas intressitulu	67.5	84.6	82.6
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	30.2	30.9	33.4
Finantstulu ja muu tulu, neto	(3.1)	8.4	11.2
Tegevustulud	94.7	123.9	127.2
Tegevuskulud	(80.0)	(82.8)	(85.4)
Neto krediitrikahju ja väärtuste langus	(10.5)	(3.7)	(7.0)
Puhaskasum	3.6	36.5	34.8
Varade tootlus (ROA)	0.09%	1.07%	1.10%
Omakapitali tootlus (ROE)	1.05%	11.5%	12.3%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	84.5%	66.8%	67.1%
Riskikulu määr (COR)	0.6%	0.2%	0.5%
<i>Pärast ühekordsete tulude ja kuludega korrigeerimist *:</i>			
Tegevustulud	123.5	123.9	127.2
Puhaskasum	32.4	36.5	34.8
Varade tootlus (ROA)	0.78%	1.07%	1.10%
Omakapitali tootlus (ROE)	9.5%	11.5%	12.3%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	64.8%	66.8%	67.1%

Miljonites eurodes (ümber liigitatud)	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Varad kokku	4,597	3,743	3,052
Laenud klientidele	1,541	1,568	1,396
Klientide hoiused	3,671	3,290	2,645
Omakapital	344	341	297
Laenude ja hoiuste suhe	42%	48%	53%
Kapitali adekvaatsuse määr (CAR) kokku, üleminekmäär (sisaldades perioodi tulu)	26.0%	22.2%	20.1%
Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) suhtarv, üleminekmäär (sisaldades perioodi tulu)	22.1%	18.8%	16.7%
Täiskohaga töötajaid	1,230	1,369	1,492

* 2020. aasta näitajaid on korrigeeritud äärmusliku riski vastaste kaitsemeetmetega seotud ühekordsete kahjumite tõttu summas (28,8) miljonit eurot; sisaldub kirjes „Finantstulu ja muu tulu, neto“.

SISUKORD

Tegevusaruanne

- 4 Juhtkonna pöördumine
- 11 Ühingujuhtimise aruanne
- 15 Juhtkonna kinnitus

Raamatupidamise aastaaruanne

- 16 Kasumiaruanne
- 17 Koondkasumiaruanne
- 18 Bilanss
- 19 Omakapitali muutuste aruanne
- 20 Rahavoogude aruanne
- 21 Raamatupidamise aastaaruande lisad
- 75 Vandeaudiitori aruanne

Muu

- 83 Õigusaktides sätestatud muud avalikustamised
- 86 Kontserni kasumiaruanded ja bilansiandmed kvartalipõhiselt
- 87 Mõisted ja lühendid

Ümardamine ja protsendid

Mõned raamatupidamise aastaaruandes sisalduvad arvandmed on ümardatud. Sellest tulenevalt võivad sama kategooria kohta esitatud arvandmed eri tabelites üksteisest pisut erineda ning mõnes tabelis ei pruugi kogusummana näidatud arvud olla eelnevate arvude aritmeetiline summa.

Raamatupidamise aastaaruandes on finants- ja muudes andmetes aja jooksul toimunud muutuste paremaks võrdlemiseks kasutatud protsentides väljendatud näitajaid. Ümardamise tõttu ei pruugi aga mõnede protsentide kogusumma olla 100%.

Aasta teises pooles äritegevus taastus ja meie aktiivsete klientide arv kasvas Citadele ajaloo kõrgeimale tasemele. Oleme aasta jooksul oma ärimudeli vastupanuvõimet parandanud, et meie kliente paremini toetada, ja suurendanud oma finantsilist tugevust, viies 2021. aasta alguses lõpule UniCredit Leasingu omandamise.

Johan Åkerblom

Tegevjuht ja juhatuse esimees



Maaülemamajandust valitseb endiselt Covid-19

Pandeemia teise laine tõttu mõjutas Covid-19 maaülemamajandust jätkuvalt ka 2020. aasta IV kvartalis ja paljud riigid kehtestasid uuesti piiravad meetmed. Teise laine majanduslik mõju on olnud 2020. aasta kevadega võrreldes küll väiksem, kuid ebakindlus püsib, sest taastumine sõltub sellest, kui edukalt jõuab müügile vaktsiin. Liikumispiirangud viivad suure tõenäosusega Balti riikide majanduse uuesti langusesse, kuid majanduslikud kahjud on tõenäoliselt väiksemad kui 2020. aasta kevadel, sest tootmine ja ehitus püsisid stabiilsena.

Püsiv kliendibaas

Üldiselt oli ärikliima 2020. aasta IV kvartalis positiivne. Aktiivsete klientide arv suurenes aastaga 4% ja jõudis meie ajaloo kõrgeimale tasemele, küündides 2020. aasta 31. detsembri seisuga 326 tuhandeni.

Mobiilirakenduse aktiivsete kasutajate arv suurenes aastaga 9%, kasvades 143 tuhandeni, internetipanga aktiivsete kasutajate arv suurenes 1%, kasvades 195 tuhandeni.

Uute klientide lisandumises täheldasime langust: 2020. aasta IV kvartalis oli uute klientide arv 11 tuhat, 2020. aasta III kvartalis aga 14 tuhat. Peamiselt põhjustasid languse Covid-19-ga seotud piirangud, näitaks ainult kokkulepitud kontorikülastuste lubamine ja nädalavahetusel töötamise keeld.

Innovatsioon ja areng

Terve 2020. aasta vältel jätkas Citadele eri kanalite ja muutuvate turutingimuste jaoks parimal tasemel kaugteenuste ja toodete väljatöötamist, et tagada kliendi ootuste täitmine. Citadele hakkas pakkuma ApplePay võimalust ja e-kaubanduse lahendust Klix, mis võimaldavad tagada kliendile sujuvalt toimiva e-kaubanduse kogemuse. Läti kliendid saavad Citadele'ilt personaalsed

hüpoteek- ja tarbimislaenu kiirpakkumised digikanalite kaudu. Õpilastele ja noortele tulid välja X-smart-kaardid ning pakkuma hakati uut innovaatilist X-kaarti, mis põhineb liitumismudelil.

Kõige paremat klienditeenindust pakkuv pank Lätis

Ettevõtte Dive läbi viidud aastapõhine klienditeeninduse hindamise uuring kinnitas taaskord meie pühendumust parima klienditeeninduse tagamisele. Citadele nimetati uuesti üheks parima klienditeenindusega pankadest Baltikumis ja juba kuuendat korda kõige parema teenindusega pangaks Lätis. Tunneme uhkust selle üle, et kliendid meie teenust väärtustavad, kuna kliendi tunnustus on iga ettevõtte jaoks parim kvaliteedimärk.

Väljastatud on 477 miljonit eurot uusi laene Balti riikide eraklientidele, VKE-dest klientidele ja äriklientidele

2020. aastal väljastati Balti riikide eraklientidele, VKE-dest (väikese ja keskmise suurusega ettevõtjatest) klientidele ja äriklientidele uusi laene 477 miljoni euro väärtuses. Suurima tulemusega oli IV kvartal, mil laene anti summas 151 miljonit eurot – see on 7% rohkem kui eelmisel aastal.

Seisuga 31. detsember 2020 oli laenude maht kokku 1 541 miljonit eurot, jäädes 2019. aasta lõpuga samale tasemele. Laenuportfelli krediitkvaliteet püsis heal tasemel ja mittetöötavate laenude osakaal (NPL-näitaja) oli 2020. aasta 31. detsembri seisuga 3,5%.

Tugevad likviidsus- ja omakapitalinäitajad

Citadele jätkas oma tegevust tugevate omakapitali- ja likviidsusnäitajatega, mis ületavad oluliselt õigusaktidega nõutavat taset: seisuga 31. detsember 2020 oli kapitali adekvaatsuse määr (CAR) 26,0% ja likviidsuskattekorjaja (LCR) 356%.

Klientide hoiused ulatusid 2020. aasta 31. detsembri seisuga 3 671 miljoni euroni, mis tähendab 2019. aasta lõpuga võrreldes 12% tõusu. See näitab meie kliendibaasi finantsilist tugevust.

Covid-19 pandeemia tagajärjed on avaldanud 2020. aasta 12 kuu tulemustele negatiivset mõju ja majandusaasta suleti 3,6 miljoni eurose kasumiga. Aasta teises pooles äritegevuse aktiivsus taastus. 2020. aasta IV kvartalis oli puhaskasum 24,1 miljonit eurot ja samuti eeldab pank finantstulemuste paranemist 2021. aastal.

Krediidireiting tõsteti investimisjärgu tasemele

29. septembril 2020 tõstis Moody Citadele krediidireitingu tasemele „Baa3 stabiilse väljavaatega“. 17. veebruaril 2021 muudeti reitingut ja väljavaade kinnitati positiivseks.

Reiting põhineb Balti riikide makroprofiilide positiivsel revisjonil ja eeldusel, et SIA UniCredit Leasingu omandamine, mis viidi lõpule 2021. aasta alguses, aitab kaasa panga kasumlikkuse taastumisele 2021. aasta jooksul ega põhjusta varade kvaliteedi olulist halvenemist.

Panga tähelepanu keskmes on endiselt klientide ja töötajate turvalisus ning heaolu

Võttes arvesse Balti riikides uuesti kehtestatud liikumispiiranguid ja Covid-19 juhtumite arvu suurenemist, läks Citadele 30. septembril oma kontorites taas üle ainult kokkuleppeliste külastuste põhimõttel teenindamisele. Panga töötajatele on tagatud Covid-19 tervisekindlustus ja enamik neist on kaugtööl. Klientidele pakutavad kaugteenused nagu Sky Branch ning mobiili- ja internetipank on jätkuvalt saadaval ja laialdaselt kasutusel.

Kuigi mitteseadusandlikud moratooriumid ja laenu tagasimaksetele ajapikenduse andmine septembris

lõppesid, julgustab Citadele oma kliente ootamatute rahanduslike raskuste korral kohe Pangaga ühendust võtma. Iga juhtumit hinnatakse eraldi, et leida parim võimalik lahendus ja aidata klientidel lühiajalised rahalised raskused ületada.

Aruandeperioodi järgsed sündmused

AS Citadele banka ja UniCredit S.p.A. vaheline tehing viidi lõpule. Citadele omandas 100%-liselt SIA UniCredit Leasingu (sh selle Eesti ja Läti filiaalid) koos viimase 100%-lises omanduses oleva SIA UniCredit Insurance Brokeriga (sh selle Eesti filiaali). Omandatud üksus on 2021. aasta algusest Citadele Kontserni osa. Omandamisega kaasneb 2021. aastal täiendav positiivne finantsmõju. AS Citadele Banka ja UniCredit S.p.A. vaheline leping näeb muuhulgas ette nime ja kaubamärgi muutmise SIA UniCredit Leasinguks. 2021. aasta

veebruari on SIA UniCredit Leasing asendatud kaubamärgiga SIA Citadele Leasing ning SIA UniCredit Insurance Broker nimetatud ümber SIA CL Insurance Brokeriks.

Panga strateegia ja selle parimal moel elluviimise toetamiseks liitub Citadele juhatusega Rūta Ežerskienė, kes vastutab jaepanganduse eest. Rūta Ežerskienė töötas viimati kindlustusettevõtte AON juhina (alates 2018), enne seda oli ta olnud erinevatel juhtivatel ametikohtadel SEB-s nii Baltikumi tasandil kui ka Leedus, sealhulgas müügiosakonna ja äri ümberkujundamise juhi (aastatel 2017–2018) ja SEB Life Insurance'i tegevjuhi ametikohal (aastatel 2015–2017). Juhatuse funktsioonides on tehtud ka mitmeid teisi muudatusi – Vladislavs Mironovs nimetati strateegijajuhiks ja ta keskendub edaspidi strateegia elluviimisele, digiüleminekule ja äriarendusele. Finantsjuhi ametisse

nimetati Valters Ābele. Kuni kestab Panga uue riskijuhi valimise protsess, jätkab Valters ajutiselt riskijuhi ülesannete täitmist. Käidujuhi ametiroll on nüüd osa ühendatud IT- ja käiduorganisatsioonist, mida juhib tehnoloogia- ja käidujuht Slavomir Mizak. Finants- ja kapitaliturgude komisjon kiitis muudatused heaks 27. jaanuaril 2021.

Euroopa Keskpang andis teada, et liigitas Citadele oluliseks krediidasutuseks, ja alustas otsese järelevalve teostamist 1. jaanuarist 2021. Finants- ja kapitaliturgude komisjon jätkab Panga üle järelevalve teostamist ja teeb koostööd Euroopa Keskpangaga ühises järelevalvemeeskonnas.

Kontserni finantsülevaade

Tulemused ja kasumlikkus IV kvartalis 2020 (YTD)

Puhas intressitulu ulatus 2020. aasta IV kvartalis 16,7 miljoni euroni, jäädes püsima 2020. aasta III kvartali tasemele. Majandusaasta 2020 intressitulu oli 67,5 miljonit eurot, mis on 20% vähem kui eelmisel aastal. Vähenemise tingis ennekõike oluliselt kõrgem intressikulu (+42%), mis tulenes UniCredit Leasingu omandamise eelsest likviidsuspuhvrist.

Kontserni 2020. aasta IV kvartali **teenus- ja vahendustasude puhastulu** oli 7,7 miljonit eurot, mis on 9% vähem kui 2020. aasta III kvartalis, peamiselt tingituna väiksematest kaardi-, maksete ja tehingutuludest. Teenus- ja vahendustasude puhastulu vahemikus jaanuar–detsember 2020 oli 30,2 miljonit eurot, mis on eelmise aastaga võrreldes 2% vähem. Languse taga oli peamiselt Covid-19-st tingitud väiksem kliendiaktiivsus esimesel poolaastal.

Tegevustulud ulatusid 2020. aastal 94,7 miljoni euroni. Tegevustulu, mida on korrigeeritud äärmusliku riski vastaste kaitsemeetmetega seotud ühekordsete kahjumite tõttu summas (28,8) miljonit eurot, oli 123,5 miljonit eurot, mis vastab 2019. aasta tulemusele. 2020. aasta IV kvartali tegevustulud ulatusid 45,1 miljoni euroni.

Võttes arvesse Kontserni eeldatavaid kontoriruumivajadusi tulevikus ja olles hinnanud mitmete potentsiaalsete ostjate pakkumisi, müüdi Kontserni Lätis asuv peakontorihoone 2020. aastal ettevõttele Lords LB Baltic Green Fund (V). Kokku registreeriti müügituluna 18,4 miljonit eurot, millest 16,7 miljonit eurot kvalifitseerub Kontserni 2020. aasta müügipäeva kasumina. Edasilükkunud osa jaotatakse tagasirendi korras kasutusõigusega varale.

Tegevuskulud olid 2020. aastal 80 miljonit eurot, mis tähendab 2019. aastaga võrreldes 3% langust. Tööjõukulud kahanesid aastaga 5% võrra ja kujunesid 50,9 miljoni euro suuruseks. Täiskohaga töötajaid oli 1230, 2019. aastal oli töötajate arv olnud 31. detsembri seisuga 1369. See näitab jätkuvate tõhususe suurendamise algatuste edusamme. Muud kulud olid 21,1 miljonit eurot (aastane vähenemine 3%). Amortisatsioonikulude summaks jäi 8,0 miljonit eurot. **2020. aasta IV kvartali** tegevuskulud olid 20,4 miljonit eurot (tõusid kvartaliga 6%).

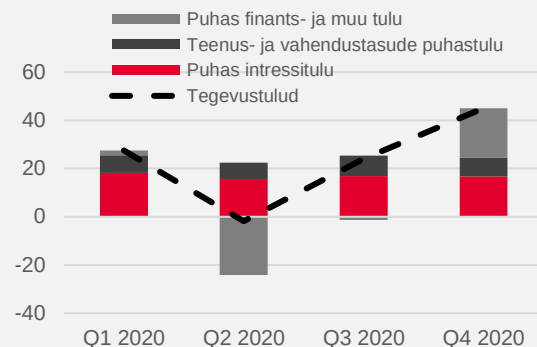
Citadele korrigeeritud **kulude ja tulude suhe** oli 2020. aastal 64,8%, 2019. aasta lõpu seisuga oli see olnud 66,8%.

Neto krediitrikahju summaks kujunes 2020. aastal (10,5) miljonit eurot, 2019. aasta summa oli aga (3,7) miljonit eurot. See viitab täiendavatele varade allahindluse eraldistele seoses majanduskeskkonna oodatava halvenemisega Covid-19-st tingituna. Samas paranes jätkuvalt Kontserni laenuportfelli krediitrikvaliteet. Covid-19-ga seotud makseraskuste tõttu restruktureeritud laenude brutosumma oli 2020. aasta 31. detsembri seisuga 98 miljonit eurot ehk 8% vähem kui eelmises kvartalis.

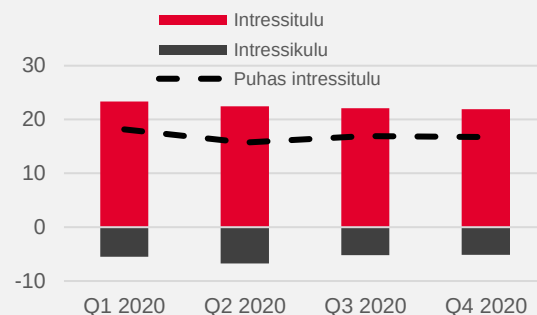
Üldise krediitrikvaliteedi paranemine jätkus. **Klientide kolmanda etapi laenude osakaal** oli 2020. aasta 31. detsembri seisuga vähenenud 3,5%-le (2019. aasta lõpu seisuga oli see olnud 4,8%), seda peamiselt tänu varasemast ajast pärit laenude restruktureerimisele ja ennetavatele kliendimeetmetele.

Kontserni väärtpaperiportfelli iseloomustas tootlikkuse ja riskiprofiili osas stabiilne areng. Kuigi Covid-19 tekitas lühiajalist kõikumist turuhindades, jäi portfelli tootluse põhiteguriks erakordselt madala tootlusega keskkond kõigi peamiste vääringute osas, mille tulemusena vähenes intressitulu fikseeritud tuluga väärtpaperitelt.

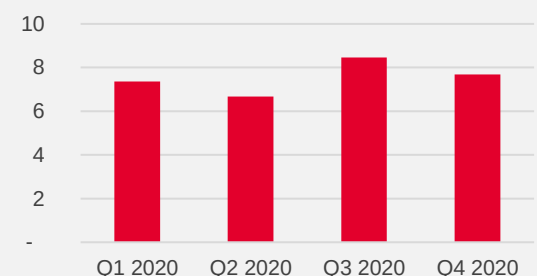
Tegevustulud, miljonites eurodes



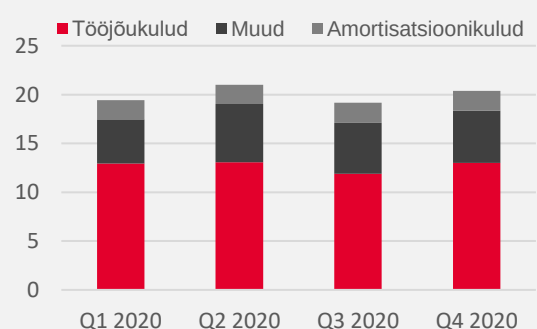
Puhas intressitulu, miljonites eurodes



Teenus- ja vahendustasude puhastulu, miljonites eurodes



Tegevuskulud, miljonites eurodes



Bilansi ülevaade

Kontserni varad olid 2020. aasta 31. detsembri seisuga 4 597 miljonit eurot, mis tähendab 23% suurust kasvu võrreldes 2019. aasta lõpuga (3 743 miljonit eurot).

Laenuportfelli netosumma oli 2020. aasta 31. detsembri seisuga 1 541 miljonit, mis on 27 miljoni euro võrra (2%) vähem kui 2019. aasta lõpus. Ärisegmendi laenumahtu mõjutas enim käimasolev amortiseerimine ja uute laenude lisandumise aeglased tempo 2020. aasta esimesel poolaastal (40-miljoniline langus võrreldes 2019. aastaga). Aasta teises pooles täheldasime tugevat tagasihüpet, kui äri-laenude maht kasvas 48% võrreldes 2020. aasta esimese poolaastaga. Kui vaadelda segmente, siis erakliendisegmendi osa portfelist on 39%, järgnevad ärisegment (34%), liisingusegment (14%) ja VKE-de segment (10%).

Uute laenude poolest oli tugevaim 2020. aasta IV kvartal, mil nende maht ulatus 151 miljoni euroni, ületades 2020. aasta keskmise 40%. Uusi laene anti 12 kuu peale kokku summas 477 miljonit eurot, millest 174 miljonit eurot väljastati jaeklientidele ja 304 miljonit eurot äriklientidele.

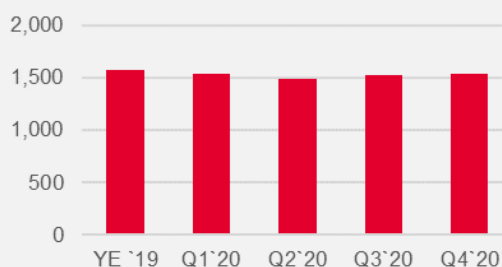
Laenuportfelli jagunemine **geograafiliste piirkondade lõikes** jäi 2020. aastal muutumatuks. 2020. aasta 31. detsembri seisuga moodustasid Läti laenud portfelist 57% (876 miljonit eurot), järgnes Leedu 32%-ga (494 miljonit eurot) ning Eesti 10%-ga (149 miljonit eurot).

Tööstuse kontsentratsioonis suuremaid muutusi ei ilmnunud. Majapidamistele antud laenud moodustasid portfelist 47%. Suurimat kasvu täheldati 2020. aastal kapitalirendi (8%) ja hüpoteeklaenude (8%) osas. Tarbimis- ja krediitkaardilaenud vähenesid 2019. aasta lõpust alates vastavalt 22% ja 11%. Tööstuskontsentratsiooni poolest oli jagunemine üldiselt järgmine: ärikinnisvara (25% laenude brutosummast), tteootmine (17%), transport ja kommunikatsioon (12%) ning kaubandus (13%).

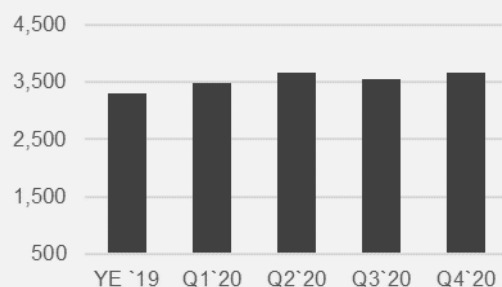
Muutused **väärtpaberiportfellis** olid 2020. aastal tingitud peamiselt Covid-19-ga seotud volatiilsusest ja UniCredit Leasingu tehingu valmistumisest. 2020. aasta I kvartalis vähendati väärtpaberiportfelli 18% seoses UniCredit Leasingu tehingu ettevalmistamisega ja selleks, et vähendada Covid-19 puhangust tingitud potentsiaalset krediidiriski. UniCredit Leasingu tehingu lõpuleviimise viibimise ja Covid-19-ga seotud ebakindluse madalama tasemega seoses kasvas portfelli maht II kvartalis 38% ja III kvartalis 37%, kuid kahanes peale seda, IV kvartalis, 7%. Portfelligasvu peamine põhjus oli lühiajalise likviidsuse juhtimine ning puhasintressitulu ja rahajäägi optimeerimine. Uusi investeringuid tehti peamiselt riigivõlakirjadesse. Hoitavatest võlakirjadest 97%-le anti A-taseme või sellest kõrgema taseme hinnang.

Peamise rahastamisallika, klientide deposiitide maht kasvas võrreldes 2019. aasta lõpu seisuga 12%. Balti riikide residentide hoiused suurenesid 458 miljoni euro võrra (aastane kasv 18%). Seisuga 31. detsember 2020 oli Kontsernil klientide deposiite kokku 3 671 miljonit eurot.

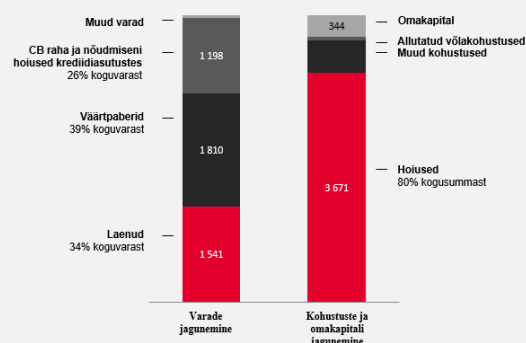
Laenud, miljonites eurodes



Deposiidid, miljonites eurodes



Bilansi struktuur, miljonites eurodes



Reitingud

Rahvusvaheline krediidireitinguagentuur Moody's Investor Service andis pangale reitingu „Baa3 positiivse väljavaatega (17. jaanuar 2021).

Peamised tugevused seoses krediidiga on:

- tugev kapitalisatsioon;
- paranenud juhtimine, selektiivne kasv koduturgudel ja mitteresidentide segmendi kahanemine.

Moody's

Pikaajaline hoius	Baa3
Vastaspole pikaajaline riskimäär	Baa2
Lühiajaline hoius	P-3
Vastaspole lühiajaline riskimäär	P-2
Konkurent	positiivne
sivõime:	

Täpsemad andmed reitingute kohta on leitavad reitinguagentuuri veebisaidil www.moody.com

Segmendi olulisemad näitajad

Jaesegment

Eraisikute ning VKE-de segmendi tulemused olid IV kvartalis tugevad, vaatamata Covid-19 teisele lainele ja sellele järgnenud liikumispääringutele.

Aktiivsete klientide arv jõudis Citadele ajaloo kõrgeimale tasemele. Jaeklientide arv kasvas jätkuvalt ja jõudis 2020. aasta 31. detsembri seisuga 154 tuhandeni, suurenedes aasta algusest 11%.

Jaeklientidele anti 2020. aastal uusi laene summas 174 miljonit eurot, millest 58 miljonit eurot väljastati IV kvartalis. Tarbimislaenude nõudlus vähenes, kuid hüpoteeklaenude turg püsis tugevana – 2020. aasta IV kvartalis väljastati neid summas 34 miljonit eurot (III kvartalis summas 28 miljonit eurot).

Eraisikutele ja VKE-dest klientidele anti laene summas 753 miljonit eurot ehk laenumaht suurenes 2019. aasta lõpust arvates 5% ja laenukvaliteet paranes.

Eraisikute hoiuste maht oli 1 778 miljonit eurot, mis tähendab eelmise aastaga võrreldes 22% kasvu.

Kõige paremat klienditeenindust pakkuv pank Lätis

Ettevõtte Dive iga-aastase klienditeeninduse hindamise uuringus nimetati Citadele taaskord üheks parima klienditeenindusega pankadest Baltikumis ja juba kuuendat korda kõige parema teenindusega pangaks Lätis. Tunne me uhkust selle üle, et Panga kliendid väärtustavad meie teenust. Klientidelt saadav positiivne tagasiside on iga ettevõtte jaoks parim tunnustus.

Nõudlus digiteenuste järele kasvab

Digitaalselt konto avanud klientide osakaal kasvas jätkuvalt. Iseteeninduslahenduse populaarsus suurenes, kuus tehti enam kui 5000 seanssi. Üle 90% teenustest pakutakse kaugteenusena.

Eestis hakati pakkuma võimalust avada konto digitaalselt mobiilirakenduse vahendusel. Sellega sai digitaalse kontoavamise võimalus kättesaadavaks kogu Baltikumi eraklientide jaoks.

Mobiilirakenduse aktiivsete kasutajate arv suurenes aastaga 9%, kasvades 143 tuhandeni, internetipanga aktiivsete kasutajate arv suurenes 1%, kasvades 195 tuhandeni.

Innovatsioon ja areng

2020. aasta IV kvartalis hakati pakkuma uusi innovaatilisi liitumismudelil põhinevaid X-kaarte. E-kaubandustehingute turvalisuse tagamiseks toodi turule uus 3D Secure'i versioon. Eestis hakati pakkuma võimalust teha mobiilirakenduse kaudu vastastikuseid makseid. Lahenduse Digilink jaoks hakati võimaldama kiireid SEPA-makseid ja PSD2 põhimõtteid hakati kohaldama kõigil kolmel turul. Kontoritevõrk töötas nii Lätis kui ka Leedus 30. septembri seisuga Covid-19 teise laine tõttu ainult kokkulepitud külastuste põhimõttel. Klientide toetamiseks võeti Lätis ja Leedus kasutusele kontorikülastuse broneerimise tööriist. Pank parandas ka oluliselt turvalise vestluse lahendust kõigis kolmes riigis, tõstes Sky Branchi teenindustaset.

Ärisegment

Üldiselt oli turukliima 2020. aasta IV kvartalis hea ja ärituru huvi uue koostöö järele suur. Ärisegmendimeeskonnale oli tugevaim 2020. aasta IV kvartal, mil uusi laene väljastati summas 93 miljonit eurot. Uute laenude maht jõudis 2020. aasta 12. kuuga 304 miljoni euroni. Üldiselt suutis ärisektor hoida alates 2020. aasta märtsist, mil Covid-19 tabas Balti riike, portfelli peaaegu püsivana, olgugi et II kvartali vältel olid mahud majandusliku ebakindluse tõttu väga madalal tasemel.

2020. aasta IV kvartalis oli Citadele tähelepanu suunatud jätkuvalt olemasolevatele ja potentsiaalsetele klientidele pakutavatele mittelaenutoodetele ja e-kaubanduslahendustele. Algatati mitmeid edukaid koostööprojekte, suurendades mittelaenutoodete osakaalu ärikliendiportfellis.

Hoiusteportfell kasvas 2019. aasta lõpuga võrreldes 19% ja selle maht oli 2020. aasta 31. detsembri seisuga 827 miljonit.

2020. aasta IV kvartalis käivitati uued kampaaniad, et motiveerida ettevõtteid uuendama nende autoparke keskkonnasõbralike elektriautodega, aidates seeläbi tagada majandusele juurdepääsu soodsamate hindadega keskkonnasäästlikele varadele. Citadele jätkab roheüleminekut toetavate uute pakumiste väljatöötamist.

Majanduskeskkond

Maailmamajandust valitseb Covid-19

Sügisel alanud Covid-19 kiire leviku tõttu on paljud Euroopa ja kogu maailma riigid kehtestanud uuesti mitmeid piiranguid ja lukustusmeetmeid, mis on piiranud eri tegevust eri teenindussektorites. Siiski on Covid-19 teise laine majanduslik mõju olnud seni oluliselt väiksem kui see oli 2020. aasta kevadel. 2020. aasta IV kvartalis vähenes SKT euroalal vaid tagasihoidlikult. Üleilmne tootmiskliima on positiivne ja maailmakaubandus on taastunud Covid-19-eelsetele tasemetele. Paraku on maailmamajanduse taastumine ebahütlane ja veel pooleli ning ebakindlus püsib endiselt suur, kuna taastumine sõltub sellest, kui edukalt jõuab müügile vaktsiin. IMFi 2021. aasta jaanuari prognooside kohaselt kasvab maailmamajandus pärast 2020. aasta 3,5% langust 2021. aastal 5,5%.

Balti riigid pole veel täielikult taastunud

Balti riikides oli taastumine 2020. aasta teises pooles ootamatult kiire, kuid mittetäielik. Balti riikides langes majandustegevuse aktiivsus 2020. aastal oluliselt vähem kui paljudes teistes Euroopa riikides. Lätis langes neljanda kvartali SKT eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 1,4% ja Leedus 1,3%, Eestis langes SKT kolmandas kvartalis 1,9%. Samal ajal langes euroalal IV kvartalis SKT 5,1%.

Covid-19 teine laine ja lukustusmeetmed toovad Balti riikides 2021. aasta alguses suure tõenäosusega kaasa majandustegevuse aktiivsuses uue languse, kuid tõenäoliselt kujunevad majanduslikud kahjud oluliselt väiksemaks, kui need oli 2020. aasta kevadel, kuna tootmis- ja ehitusvaldkonna ärikliima püsib tugevana ning Lätis kasvas kaupade eksport 1,7%, jõudes 2020. aastal uue rekordini.

Tootmine teeb tugeva tagasihüppe

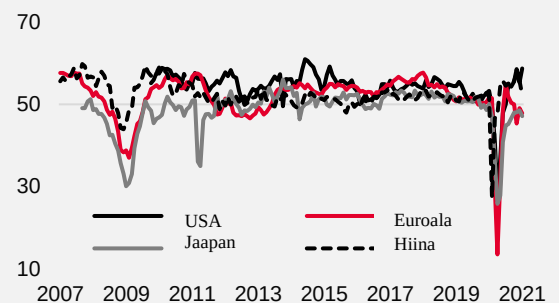
Tootmissektor oli 2020. aastal kõige paremate tulemustega sektor Balti riikides. Nihe teenustelt toodetele ja väiksem varude tase, mille tingisid 2020. aasta alguse katkestused üleilmses tootmissüsteemis, aitasid globaalsel tootmisel ja maailmakaubandusel kiiresti taastuda. Sellest tulenevalt jäi Balti riikide tootmine Covid-19 teisest lainest mõjutamata. Lätis kasvas tööstustoodang detsembris eelmise aastaga võrreldes 5,1%. Leedus kasvas tööstustoodang 1,3% ja Eestis 0,6%.

Tarbimine on nihkunud teenustelt toodetele

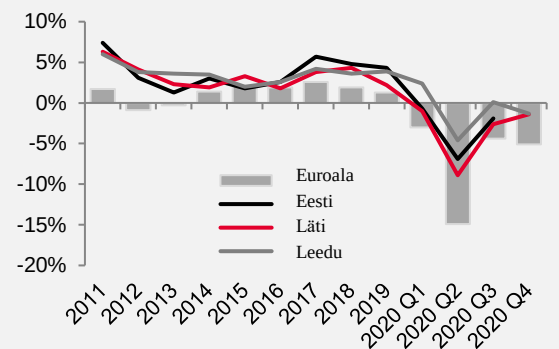
Kuna Covid-19-sse nakatumine Balti riikides hüppeliselt kasvas, kehtestasid valitsused uuesti piirangud ning majanduse nõrk koht on praegu teenindussektor. Mittehädavajaliku jaekaubanduse sulgemine tõi detsembris kaasa jaekaubandustegevuse aktiivsuse languse Lätis ja Leedus. Eestis aga jäid poed avatuks. Majanduse langusele ja töötuse suurenemisele vaatamata kasvasid majapidamiste hoiused Balti riikides 2020. aastal 12–14%. Kui vaktsiini müügitulekul kulgeb edukalt, võib kuhjunud nõudluse vallandumise ja sunnitud säästmise tulemusena 2021. aasta teises pooles teenindussektor kiiresti taastuda.

Ostujuhtide koondindeks (PMI)

(50-st suuremad väärtused näitavad laienemist)

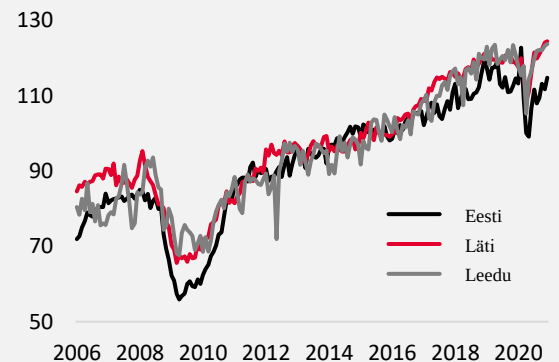


Reaalne SKP, aastase muutuse %



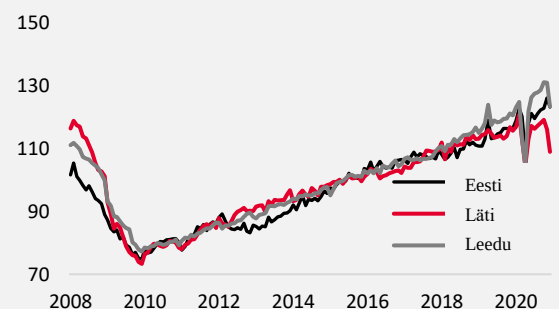
Tööstustoodang

(püsivhinnad, 2015=100)



Jaekaubandus (välja arvatud kütusesektor)

(püsivhinnad, 2015=100)



MUU REGULATIIVNE TEAVE

Nimi	AS Citadele banka
Aadress	Republikas laukums 2A, Riia, LV-1010, Lāti
Veebisait	www.citadele.lv www.cblgroup.com
Telefon	(371) 67010 000
Registrikood	40103303559
Tegevusloa number	06.01.05.405/280
Tegevusloa väljastamise kuupäev	30.06.2010
Filiaalid	AS Citadele bankal oli aruandeperioodi lõpu seisuga 20 filiaali ja klienditeeninduskeskust Lātis, 1 filiaal Eestis ja 1 filiaal Leedus. Leedu filiaalil on Leedus viis klienditeeninduskeskust. AS Citadele bankal on Lātis kaks nõustamiskeskust. Teave Citadele filiaalide, klienditeeninduskeskuste ja sularahaautomaatide kohta on saadaval Citadele veebilehe jaotises „Kontorid ja sularahaautomaadid“.
Dividendid	Vt majandusaasta aruande järgmist lisa: Lisa 26 (<i>Aktsiakapital</i>). Aastaruande väljaandmise ajal teeb juhtkond ettepaneku kanda Panga 2020. aastal tekkinud kahjum jaotamata kasumi kontole.
Edasine areng	Citadele eesmärk on saada Baltimaades edasipüüdlike jae- ja väikeettevõtjate seas eelistatuimaks pangaks ning ta jätkab järjekindlalt oma toodete ja teenuste täiustamist. Citadele pakub ka edaspidi klientidele ja nende ettevõtetele kvaliteetseid finantsteenuseid, et soodustada jätkuvat majanduskasvu kogu Balti piirkonnas. Nii eraisikutele kui ka äriühingutele pakutakse panga-, liisingu-, finants- ja varahaldusteenuste täisportfelli. Citadele peamine turg on jäänud samaks: Lāti, Leedu ja Eesti.
Riskijuhtimine	Peamised riskid, millele kontsern avatud on, on krediidirisk, tururisk, intressimäära risk, likviidsusrisk, valuutarisk ja operatsioonirisk. Kontsern on kehtestanud iga riski jaoks riskijuhtimispoliitika ja muud eeskirjad, mis määratlevad peamised riskijuhtimise põhimõtted ja protsessid, üksuste ülesanded ja vastutusalad, riskikontsentratsiooni limiidid ning kontrolli- ja aruandlussüsteemi. Kontserni riskijuhtimise põhimõtete lühikokkuvõte iga eespool nimetatud riski ja teatavate muude riskide kohta on esitatud käesoleva majandusaasta aruande järgmises lisas: Lisa 33 (<i>Riskijuhtimine</i>).

ÜHINGUJUHTIMISE ARUANNE

AS Citadele banka on Citadele Kontserni emaettevõtte. AS Citadele banka on aktsiaselts. 75% pluss ühe aktsia suurune osalus AS Citadele bankas kuulub rahvusvahelisele investorite konsortsiumile, mida esindab Ripplewood Advisors LLC. Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupangale (EBRD) kuulub osalus 25% miinus üks aktsia.

Ühingujuhtimise aruanne on avaldatud Panga veebisaidil www.cblgroup.com.

Auditikomitee aruanne Panga aktsionäridele

AS Citadele banka auditikomitee („komitee“) täitis 2020. aastal finantsinstrumentide turu seaduses sätestatud auditikomitee ülesandeid ja kohustusi.

Komitee täitis oma järgmisi seadusjärgseid kohustusi:

- teostas järelevalvet 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaasta aruande koostamise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaasta aruande auditi protsessi üle;
- teostas järelevalvet raamatupidamise aruande koostamisega seotud sisekontrollimehhanismide, riskijuhtimise ja siseauditi süsteemide tõhusa toimimise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaasta aruande sõltumatu vandeaudiitori kinnitamise üle;
- teostas järelevalvet 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaasta aruande audiitorile audiitorteenuste osutamise seaduses sätestatud sõltumatuse ja objektiivsuse kohustuse täitmise üle;
- teavitas nõukogu 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaasta aruande audiitori tehtud kokkuvõtetest.

2020. aastal ei takistatud komitee tööd ühelgi moel ja komiteel oli täielik juurdepääs kogu teabele, mida ta soovis saada. Komitee teavitas aasta jooksul nii juhatust kui ka nõukogu kõigist oma kokkuvõtetest ja soovitustest. Oma 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaasta aruande koostamisega seotud ülesannete täitmisel ei saanud komitee mingeid tõendeid, mis annaksid alust arvata, et selles raamatupidamise aastaaruandes esitatud informatsioon ei ole õige ja õiglane.

Üksikasjalik aruanne komitee tegevusest 2020. aastal on esitatud Panga nõukogule.

Panga nõukogu seisuga 31.12.2020:

Nimi	Praegune ametikoht	Esmakordse ametisse määramise kuupäev
Timothy Clark Collins	nõukogu esimees	20. aprill 2015
Elizabeth Critchley	nõukogu aseesimees	20. aprill 2015
James Laurence Balsillie	nõukogu liige	20. aprill 2015
Dhananjaya Dvivedi	nõukogu liige	20. aprill 2015
Lawrence Neal Lavine	nõukogu liige	20. aprill 2015
Klāvs Vasks	nõukogu liige	30. juuni 2010
Nicholas Dominic Haag	nõukogu liige	19. detsember 2016
Karina Saroukhanian	nõukogu liige	19. detsember 2016
Sylvia Yumi Gansser Potts	nõukogu liige	29. oktoober 2018

Panga nõukogu ei ole aruandeperioodil muutunud.

Timothy Collins, nõukogu esimees. Timothy Collins on ettevõtte Ripplewood Advisors LLC tegevdirektor. Ripplewood on edukalt investeerinud ettevõtetesse ja aidanud neil üleilmselt, sealhulgas Euroopas, Lähis-Idas ning Aasias, kasvada, tagades väga hea tasuvuse investeringutest ettevõttesse, mille väärtus on rohkem kui 40 miljardit USA dollarit. Enne Ripplewoodi asutamist töötas Timothy Collins juhtivatel kohtadel sellistes firmades nagu Cummins Engine Company, Lazard Frères & Company ja Booz Allen & Hamilton. Timothy Collins on ettevõtete Banque Saudi Fransi, EFG Hermes ja SODIC direktorite nõukogu liige. Ta on Yale'i Ülikooli ärikooli nõuandekomitee esimees, NYU kõrgetasemeliste õpingute rahvusvahelise instituudi nõuandekogu esimees ja New Yorgi osariigi pensionifondi investeerimisnõukogu liige. Ta on eelnevalt istunud erinevate avalik-õiguslike ettevõtete nõukogudes, sealhulgas ettevõtted Advance Auto Parts, Asbury Automotive, Citigroup (pärast riiklikku rahastamist), Commercial International Bank, Gogo, Rental Services Corporation ja Shinsei Bank. Lisaks on ta olnud sõltumatu direktor suure uutele turgudele suunatud telekomiooperaatori juures, ettevõttes Weather Holdings, mis müüdi VimpelComile. Timothy Collins on lõpetanud filosoofia bakalaureuseõppe DePauw Ülikoolis ning era- ja avaliku sektori halduse magistriõppe Yale'i Ülikooli ärikoolis.

Elizabeth Critchley, nõukogu aseesimees. Elizabeth Critchley on investeerimisfirma Ripplewood Advisors Limited partner. Enne ettevõttega Ripplewood Advisors Limited liitumist oli Elizabeth Critchley asutajast partner ettevõttes Resolution, mis kogus 2008. aasta lõpus börsil noteeritud fondi kaudu 660 miljonit naela, ning viis läbi kolm omandamistehingut finantsteenuste sektoris. Enne Resolution Operationsi rajamist oli Elizabeth Critchley Goldman Sachs Internationali tegevdirektor ning tema juhtida oli Euroopa finantsasutuste grupi finantseerimisvaldkond. Elizabeth Critchley on struktureerija, nõustaja või investeerijana panustanud tehingutesse enam kui viiekümnes globaalses finantsasutuses ja korporatsioonis. Elizabeth Critchley on saanud Londoni Ülikooli Kolledži First Class Honouri kraadi matemaatikas.

James L. Balsillie, nõukogu liige. Hetkel juhib James L. Balsillie Kanada puhta tehnoloogia rahastu Sustainable Development Technology Canada direktorite nõukogu tööd. James L. Balsillie nimetati sellesse ametisse Kanada valitsuse poolt 2013. aastal. James L. Balsillie on ettevõtte Research In Motion (BlackBerry) endine kaasasutaja ja kaasdirektor ning rahvusvahelise juhtimise innovatsioonikeskuse Centre for International Governance Innovation (CIGI) rajaja. Samuti on ta kooli Balsillie School of International Affairs (BSIA) ja Arktika Uurimise Sihtasutuse rajaja ning Communitachi kaasrajaja. James L. Balsillie oli erasektori esindaja ÜRO peasekretäri jätkusuutlikkuse komisjonis. Ta on saanud mitmeid autasusid, muu hulgas Mobile World Congressi elutöö preemia, India Priyadarshni akadeemia globaalse preemia, ajakirja Time Magazine maailma 100 kõige mõjukama inimese tiitli, ning ta on kolmel korral olnud Barronsi maailma tipp-tegevjuhtide nimekirjas. James L. Balsillie on lõpetanud Toronto Ülikooli bakalaureuseõppe kaubanduse erialal ja Harvardi Kõrgema Majanduskooli magistriõppe ärijuhtimise erialal ning ta on Ontario vandeaudiitorite instituudi audiitorkogu liige.

Dhananjaya Dvivedi, nõukogu liige. Aastatel 2000 kuni 2010 juhtis Dhananjaya Dvivedi panganduse infrastruktuuri grupi tööd ja oli ettevõtte tegevjuht Shinsei pangas. Dhananjaya Dvivedil oli oluline roll Shinsei panga klienditeeninduse parandamise raames toimunud IT-platvormi ümberkujundamisel, mil pank juurutas sellised lahendused nagu internetipangandus, ööpäevaringselt töötavad pangaautomaadid, mida tuli eemalt hallata, ja reaalaajaandmed. Seejuures pidi ta ka kulusid kontrolli all hoidma. Aastatel 2008 kuni 2011 oli ta ettevõtte SIGMAXYZ Inc. tegevjuhtkonda mittekuuluv direktor. Dhananjaya Dvivedi on mitmekülgse uurimis- ja nõustamisspetsialistina osalenud ühiskonnale vajalike uute tehnoloogiate väljatöötamisel. Dhananjaya Dvivedi on lõpetanud India Madhavi Inseneriteaduste Kolledži inseneriõppe ja India Juhtimisteaduste Instituudi ärijuhtimise magistriõppe.

Lawrence Lavine, nõukogu liige. Lawrence Lavine on ettevõtte Ripplewood Advisors LLC vanemdirektor. Sellele tööle eelnes 28 aasta pikkune karjäär investeerimispananduses. Ettevõttes Ripplewood Advisors LLC keskendub Lawrence Lavine peamiselt finantsteenuste ja telekommunikatsiooni valdkonna ettevõtetele. Enne seda oli ta Credit Suisse First Bostoni ühinemiste ja ülevõtmiste (M&A) grupi tegevdirektor. Ta asus CSFB-sse tööle 2000. aastal, kui CSFB omandas firma Donaldson, Lufkin & Jenrette, kus Lawrence Lavine oli töötanud M&A valdkonna tegevdirektorina alates aastast 1987. Oma karjääri alustas ta Wall Streeti firmas Kidder Peabody & Co. 1976. aastal. Lawrence N. Lavine on lõpetanud Northeasterni ülikooli bakalaureuseõppe loodusteaduste erialal ning Harvardi Kõrgema Majanduskooli magistriõppe ärijuhtimise erialal.

Klāvs Vasks, nõukogu liige. Klāvs Vasks oli Citadele nõukogu esimees alates panga asutamisest 2010. aastal kuni 20. aprillini 2015, kui Timothy Collins tema ameti üle võttis. Klāvs Vasksil on pangandussektoris 20 aasta pikkune kogemus. Varem oli ta Läti SEB panga asepresident ning restruktureerimisosakonna ja suurettevõtete teenindusosakonna direktor. Aastatel 2010 kuni 2015 juhtis ta Läti Tagatisrahastu Agentuuri tööd. Klāvs Vasks on lõpetanud Pangandusülikooli Kolledži bakalaureuseõppe ja Riia Tehnikaülikooli Riia Kõrgema Majanduskooli magistriõppe.

Nicholas Haag, nõukogu liige. Nicholas Haag on Gruusia suurima panga TBC Bank Group PLC auditikomitee juhatuse sõltumatu nõunik (INED) ja esimees. Ta on juhatuse sõltumatu nõunik ja juhatab auditi-, riski- ja vastavuskomiteed ettevõttes Bayport Management Ltd, mis on ühe Aafrika ja Ladina-Ameerika juhtiva finantslahenduste pakkuja valdusettevõtte. Enne seda oli ta panga Credit Bank of Moscow PJSC nõukogu liige. Nicholas Haag on töötanud panganduses 30 aastat, poole sellest ajast peadirektori tasandil erinevates finantsasutustes, mille hulka kuuluvad Barclays, Banque Paribas, ABN AMRO ja Royal Bank of Scotland, spetsialiseerudes tehnoloogiale, rahandusele ja omakapitaliturgudele. Ta on lõpetanud Oxfordi Ülikooli First Class Honouri kraadiga.

Karina Saroukhanian, nõukogu liige. Karina Saroukhanian on ettevõtte Ripplewood Advisors Limited tegevdirektor. Enne ettevõttega liitumist töötas ta alates 2008. aastast Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga (EBRD) finantsasutuste üksuse vanempankurina. EBRD-s spetsialiseerus ta keerulistele omakapitalitehingutele ja tegi koostööd finantssponsoritega mitmetes jurisdiktsioonides. Enne EBRD-ga liitumist oli Karina Saroukhanian asedirektor M&A grupi Londonis asuvas ettevõttes Nomura International ja asepresident finantsalase nõustamise ja varahaldusega tegelevas ettevõttes Sindicatum. Karina on lõpetanud Londoni Majanduskooli magistriõppe majanduse erialal ning kaitsnud Moskva Riiklikus Ülikoolis kraadi matemaatilises majanduses.

Sylvia Gansser-Potts, nõukogu liige. Sylvia Gansser-Potts on Euroopa Kagu-Euroopa Fondi (EFSE) investeerimis- ja valuutaturgude komitee liige. Enne EFSE-ga liitumist töötas Sylvia Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupangas (EBRD) tegevdirektorina, kes kandis üldvastutust EBRD investeringute ja tegevuse eest Kesk- ja Kagu-Euroopas. EBRD-s töötatud 25 aasta jooksul on Sylvia juhtinud tervet rida pangandusmeeskondi, sealhulgas Kesk-Euroopa ning Lähis-Ida ja Põhja-Aafrika/Türgi finantsasutuste tegevust, aga ka kinnisvara- ja turismimeeskonda. Sylvia karjäär algas Swiss Bank Corporationis (millest sai hiljem ühinemise tulemusena UBS), kus ta täitis ülesandeid Šveitsis ja Jaapanis. Ta on lõpetanud Paris IX Dauphine'i ülikooli magistriõppe ettevõtluse erialal, Pariisi Ülikooli jaapani keele erialal ja saanud ärikooli INSEAD magistrikraadi ärikorralduses.

Panga juhatus seisuga 31.12.2020:

Nimi	Praegune ametikoht	Vastutusvaldkond
Johan Åkerblom	juhatuse esimees	Tegevjuht ja finantsjuht
Valters Ābele	juhatuse liige	Riskijuht
Vladislavs Mironovs	juhatuse liige	Jaepanganduse äriarendusjuht
Uldis Upenieks	juhatuse liige	Vastavusjuht
Slavomir Mizak	juhatuse liige	Tehnoloogijuht
Kaspars Jansons	juhatuse liige	Käidujuht
Vaidas Žagūnis	juhatuse liige	Korporatiivpanganduse äriarendusjuht

Johan Åkerblom, kes oli varem Panga finantsjuht, on 2. märtsist 2020 juhatuse esimees. Juhatuse senine pikaajaline esimees Guntis Beļavskis lahkus ametist 2. märtsil 2020. 2020. aasta 1. märtsil sai Vaidas Žagūnisist juhatuse liige ning ta vastutab korporatiivpanganduse arendamise ja juhtimise eest Balti riikides.

Peale aruandeaasta lõppu, alates 1. jaanuarist 2021, keskendub Vladislavs Mironovs uuesti strateegia elluviimisele, digiarengule ja äriarendusele, Valters Ābele asub finantsjuhi rolli ja Slavomir Mizak juhtima ühendatud IT- ja käiduorganisatsiooni. Endine käidujuht Kaspars Jansons lahkus ametist 1. jaanuaril 2021. Kaspars Jansons jätkab Citadeles tööd, tegeledes aktsionäridega. 1. veebruarist 2021 sai juhatuse liikmeks Rūta Ežerskienė. Rūta Ežerskienė vastutab jaepanganduse eest.

Johan Åkerblom, juhatuse esimees ja tegevjuht.

Johan Åkerblomist sai AS Citadele banka juhatuse liige 2018. aasta veebruaris, mil ta hakkas vastutama Kontserni finantsvaldkonna eest. Enne Pangaga liitumist töötas ta aastatel 2016 ja 2017 SEB kontserni Baltikumi divisjoni finantsjuhina ning veel varem SEB kontserni Saksamaa tütarettevõtte SEB AG finantsjuhi ja juhatuse liikmena. Tal on enam kui 10-aasta pikkune panganduses töötamise kogemus ning ta alustas karjääri juhtimiskonsultandina firmas McKinsey & Co, kus ta töötas neli aastat. Johan Åkerblomil on tööstusjuhtimise ja -projekteerimise magistrikraad Lundi Tehnikakõrgkoolist.

Valters Ābele, riskijuht (1. jaanuarist 2021 ka finantsjuht).

Alates jaanuarist 2021 vastutab Johan Blokeeri kontserni finantsvaldkonna ja varadega seonduva eest. Kuni kestab Panga uue riskijuhi valimise protsess, jätkab Valters Ābele 2021. aastal ajutiselt riskijuhi ülesannete täitmist. 2021. aasta jaanuarini vastutas Valters Ābele AS Citadele bankas riskianalüüsi valdkonna eest ning juhtis riskiosakonda. Enne juhtis Valters Ābele krediidiriskiosakonda Parex bankas. 2008. aasta detsembris, kui Läti riik võttis Parex panga üle, kutsuti ta panga uude juhatusse ning peale edukat jagunemist asus ta samasse ametisse ka Citadeles. Valters Ābelei on laialdane auditeerimise ja finantsnõustamise kogemus sellistest ettevõtetest nagu Ernst & Young ja Arthur Andersen. Ta on Läti Vandeaudiitorite Liidu liige ja endine Vandeaudiitorite Assotsiatsiooni liige. Valters Ābele on lõpetanud Läti Ülikooli magistriõppe ärijuhtimise ja rahvusvaheliste majandussuhete erialal.

Vladislavs Mironovs, jaepanganduse äriarendusjuht (alates 1. jaanuarist 2021 strateegiajuht).

Vladislavs Mironovs vastutab Kontserni äristrateegia elluviimise, panga toodete ja teenuste arendamise ning Panga digiarengu eest. Ta liitus AS Citadele bankaga 2015. aasta juulis strateegiliste projektide juhina ning oli 2016. aasta detsembrist 2021. aasta jaanuarini äriarendusjuht ja juhatuse liige. Tema eelnev kogemus hõlmab erinevaid ametikohti asutuses GE Money Bank. Kaks aastat enne Citadelega liitumist töötas ta Ameerika Ühendriikides ettevõtte GE Capital peakontoris strateegiliste algatuste juhina, juhtides projekte ning toetades kaubanduse rahastamise ja rahvusvaheliste klientidega seotud üleilmse strateegia arendamist. Vladislavs Mironovs on olnud äritegevuse arendusjuht Ühendkuningriigi ettevõttes GE Capital (2012–2013) ning müügi- ja turundusdirektor asutuses GE Money Bank Latvia (2010–2012). Ta on lõpetanud Riia Ärikooli magistriõppe ärijuhtimise erialal.

Uldis Upenieks, vastavusjuht.

Uldis Upenieks vastutab Citadele Kontsernis vastavuskohustuste täitmise eest. Uldisel on 20 aasta pikkune finantssektoris töötamise kogemus ning viimased 15 aastat on ta töötanud panganduses. Alates 2012. aasta novembrist oli Uldis Upenieks varahaldusettevõtte IPAS CBL Asset Management juhatuse esimees. Enne seda töötas Uldis Upenieks PrivatBankis juhatuse liikme ja siseauditi juhina. Varem oli Uldis Upenieks Citadeles klientide järelevalve valdkonna juht (2002–2009), asepresident ning riski- ja vastavusvaldkonna juhi asetäitja (2009–2011). Uldis Upenieksil on ärijuhtimise magistrikraad ja majandusteaduse bakalaureusekraad Riia tehnikaülikoolist ning ta on õppinud õigust Riia Õigusinstituudis.

Slavomir Mizak, tehnoloogijuht (1. jaanuarist 2021 ka käidujuht).

Slavomir Mizak vastutab Kontserni IT- ja tehnoloogiavaldkonna toimimise ja arendamise eest, samuti administratiivteenuste ja pangaoperatsioonide eest. Ta on töötanud Citadele Kontsernis alates 1. augustist 2017. Enne Pangaga liitumist oli Slavomir Mizak 2014. aastast alates Zuno Bank AG (Austria) juhatuse liige ning IT-juht ja käidujuht. Eelnevalt oli ta Zuno Banki infotehnoloogia osakonna ja infotehnoloogia arenduse osakonna juhataja. Ta on töötanud ka finantssektori nõustamise osakonna konsultandi ja juhina ärinõustamisfirmas Accenture (2002–2009). Slavomir Mizakil on ärijuhtimise magistrikraad Bratislava Majandusülikoolist.

Kaspars Jansons, käidujuht (lahkus ametist 1. jaanuaril 2021).

Kaspars Jansons vastutas Kontserni administratiivteenuste ja pangaoperatsioonide eest. Kasparsil on enam kui 20-aastane pangandussektoris töötamise kogemus. Ta juhtis Citadele varade osakonda alates panga asutamisest 2010. aasta augustist ning töötas 2016. aasta oktoobrist kuni 2018. aasta jaanuarini Citadele finantsjuhi kohusetäitjana. Kaspars Jansons on kaitsnud majandusteaduse magistrikraadi koolis BA School of Business and Finance.

Vaidas Žagūnis, korporatiivpanganduse äriarendusjuht.

Vaidas Žagūnis vastutab Citadeles korporatiivpanganduse arendamise ja juhtimise eest. Vaidas Žagūnis on töötanud pangasektoris peaaegu 18 aastat. Ta alustas 2001. aastal kliendihaldusassistendi ametikohaga SEB Pangas Leedus ning jätkas seejärel erinevatel juhtivatel ametikohtadel peamiselt VKE-de ärivaldkonnas. Alates 2016. aasta septembrist oli Vaidas Žagūnis Leedus SEB Panga juhatuse liige ja tegevasepresident ning jaepanganduse juht. Vaidas Žagūnisel on Kaunase Tehnikaülikooli ärijuhtimise magistrikraad ning ta on õppinud ka Massachusettsi Tehnoloogiainstituudis (MIT) Ameerika Ühendriikides.

Rūta Ežerskienė, jaepanganduse äriarendusjuht alates 1. veebruarist 2021.

Rūta Ežerskienė vastutab jaeklientidele suunatud teenuste eest, samuti Panga filiaalide, klienditeeninduskeskuste ja arveldusrühmade tegevuse korraldamise ja järelevalve eest. Ta liitus AS Citadele bankaga 2021. aasta jaanuaris. Rūta Ežerskienė töötas viimati kindlustusettevõtte AON juhina (alates 2018). Enne seda oli ta olnud erinevatel juhtivatel ametikohtadel SEB-s nii Baltikumi tasandil kui ka Leedus, sealhulgas müügiosakonna ja äri ümberkujundamise juhi (aastatel 2017–2018) ja SEB Life Insurance'i tegevjuhi ametikohal (aastatel 2015–2017). Rūta Ežerskienėl on ärijuhtimise magistrikraad Kaunase tehnikaülikoolist.

JUHTKONNA KINNITUS

AS-i Citadele banka (edaspidi „Pank“) juhtkond vastutab Panga raamatupidamise aastaaruande ning Panga ja tema tütaretevõtete (edaspidi koos „Kontsern“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eest.

Lehekülgedel 16 kuni 74 esitatud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud algdokumentide alusel ning see kajastab õiglaselt Panga ja Kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ja 31. detsember 2019 ning Panga ja Kontserni majandustegevuse tulemusi, omakapitali muutusi ja rahavoogusid nimetatud kuupäevadel lõppenud majandusaastatel. Lehekülgedel 4 kuni 14 esitatud tegevusaruanne kajastab õiglaselt aruandeperioodi finantstulemusi ning Panga ja Kontserni tulevikuväljavaateid.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tegevuse jätkuvuse põhimõttest lähtuvalt kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võtnud Euroopa Liit (IFRS EL). Nõuetekohaseid arvestuspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond teinud otsuseid ja andnud hinnanguid, mis on kaalutletud ja põhjendatud.

AS Citadele banka juhtkond vastutab nõuetekohaste raamatupidamisdokumentide säilitamise, Kontserni varade tagamise ning pettuste ja muude kõrvalekallete ennetamise ja avastamise eest Kontsernis. Samuti vastutab juhtkond Panga juhtimise eest kooskõlas Läti Vabariigi krediitiasutuste seaduse, Läti finants- ja kapitaliturgude komisjoni (järelevalve) eeskirjade ja Läti Vabariigi muude õigusaktidega, mida kohaldatakse krediitiasutuste suhtes.

Johan Åkerblom
juhatuse esimees

Klāvs Vasks
nõukogu liige

KASUMIARUANNE

		Tuhandetes eurodes			
	Lisa	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Intressitulu	5	90,124	100,555	81,144	91,126
Intressikulu	5	(22,584)	(15,914)	(22,484)	(16,013)
Puhas intressitulu		67,540	84,641	58,660	75,113
Teenus- ja vahendustasude tulud	6	51,761	56,388	43,445	47,406
Teenus- ja vahendustasude kulud	6	(21,580)	(25,467)	(20,745)	(24,836)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu		30,181	30,921	22,700	22,570
Finantstulu, neto	7	(17,463)	8,196	(17,591)	6,867
Muu netotulu / (-kulu)	8	14,409	172	(163)	4,711
Tegevustulud		94,667	123,930	63,606	109,261
Tööjõukulud	9	(50,888)	(53,319)	(44,141)	(47,572)
Muud tegevuskulud	10	(21,057)	(21,782)	(17,540)	(17,166)
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum	20	(8,044)	(7,690)	(7,688)	(7,271)
Tegevuskulud		(79,989)	(82,791)	(69,369)	(72,009)
Kasum enne allahindlusi		14,678	41,139	(5,763)	37,252
Neto krediitkahju	11	(9,351)	(2,405)	(10,379)	(442)
Muude varade väärtuse langus ja muud eraldised	12	(1,106)	(1,305)	11,805	2,485
Tegevuskasum/ (-kahjum) enne müügiks hoitavate põhivarade arvestamist		4,221	37,429	(4,337)	39,295
Tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt		(307)	404	(307)	(71)
Tegevuskasum/ (-kahjum)		3,914	37,833	(4,644)	39,224
Tulumaks	13	(306)	(1,329)	(117)	(248)
Puhaskasum/(-kahjum)		3,608	36,504	(4,761)	38,976
Tavapuhaskasum aktsia kohta, eurodes	26	0.02	0.23	(0.03)	0.25
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta, eurodes	26	0.02	0.23	(0.03)	0.25

Lehekülgedel 21 kuni 74 esitatud lisad moodustavad raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

KOONDKASUMIARUANNE

	Tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Puhaskasum/(-kahjum)	3,608	36,504	(4,761)	38,976
Muu koondkasumi kirjed, mida võib tulevikus kasumi või kahjumi hulka ümber liigitada:				
<i>Õiglase väärtuse ümberhindluse reserv</i>				
Kasumiaruandes kajastatud õiglase väärtuse ümberhindluse reserv (Lisa 7)	(1,123)	(1,284)	(1,023)	(589)
Võlakirjade ja sarnaste varade õiglase väärtuse muutus	(809)	6,929	(609)	4,395
Otse omakapitalis kajastatud edasilükkunud tulumaks	88	(259)	-	-
<i>Muud reservid</i>				
Realiseerimata valuutakursivahede reserv	144	875	-	-
Muu koondkasumi kirjed, mida ei või tulevikus kasumi või kahjumi hulka ümber liigitada:				
<i>Õiglase väärtuse ümberhindluse reserv</i>				
Omakapitali ja sarnaste instrumentide õiglase väärtuse muutus	8	1,648	8	1,647
Jaotamata kasumi ülekanne	927	(1,395)	927	(1,395)
Muu koondkasum/(-kahjum)	(765)	6,514	(697)	4,058
Koondkasum/(-kahjum) kokku	2,843	43,018	(5,458)	43,034

Lehekülgedel 21 kuni 74 esitatud lisad moodustavad raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

BILANSS

		Tuhandetes eurodes			
	Lisa	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern Ümber liigitatud (Lisa 3 ee)	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank Ümber liigitatud (Lisa 3 ee)
Varad					
Raha ja saldod keskpankades	14	1,146,606	707,914	1,131,008	691,455
Laenud krediitiasutustele		51,287	121,395	40,289	96,021
Võlakirjad	15	1,760,190	1,208,479	1,563,675	972,315
Laenud klientidele	16	1,541,223	1,567,898	1,518,313	1,589,255
Omakapitaliinstrumendid	18	4,764	5,092	4,764	5,092
Muud finantsinstrumendid	19	43,343	39,972	13,834	6,434
Tuletisinstrumendid	27	1,474	960	1,474	960
Investeeringud sidusettevõtetesse	19	274	-	46,756	34,161
Materiaalne põhivara	20	12,930	49,989	14,143	18,231
Immateriaalne põhivara	20	5,981	4,698	5,832	4,571
Tasumisele kuuluva tulumaksu varad	13	885	707	878	707
Edasilükkunud tulumaksu varad	13	2,387	2,429	2,179	2,179
Müügiks hoitavad põhivarad		946	2,862	946	2,862
Muud varad	21	25,028	30,373	16,355	23,200
Varad kokku		4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443
Kohustused					
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	22	449,991	1,637	470,959	39,287
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	23	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630
Emiteeritud võlakirjad	24	60,080	60,044	60,080	60,044
Tuletisinstrumendid	27	4,461	528	4,461	528
Eraldised	11	2,211	4,150	2,133	4,108
Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused	13	213	581	115	-
Edasilükkunud tulumaksu kohustused	13	464	676	-	-
Muud kohustused	25	64,198	44,893	27,003	30,532
Kohustused kokku		4,253,008	3,402,043	4,042,847	3,125,129
Omakapital					
Aktiivkapital	26	156,556	156,556	156,556	156,556
Reservid ja muud kapitalikomponendid		10,265	11,276	4,469	5,412
Jaotamata kasum		177,489	172,893	156,574	160,346
Omakapital kokku		344,310	340,725	317,599	322,314
Kohustused ja omakapital kokku		4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443
Bilansivälised kirjed					
Akreditiivid ja garantiid	27	23,903	22,809	23,246	22,107
Siduvad finantskohustused	27	261,050	330,250	276,089	410,928

Lehekülgedel 21 kuni 74 esitatud lisad moodustavad selle raamatupidamise aruande lahutamatu osa.

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Kontsern, tuhandetes eurodes							
	Emiteeri- tud aktsia- kapital	Väärtpaberi- te õiglase väärtuse ümber- hindluse reserv (Lisa 15)	Realiseeri- mata valuutaku- rsivahede reserv	Kohustu- slikud reservid	Aktsiapõ- hised maksed	Jaotamata kasum	Kokku Omakapi- tal
Saldo seisuga 31.12.2018	156,556	(951)	3,119	1,313	387	136,376	296,800
Aruandeperioodi koondkasum kokku							
Aruandeperioodi puhaskasum	-	-	-	-	-	36,504	36,504
Aktsiapõhised maksed töötajatele	-	-	-	-	812	95	907
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	-	7,034	875	-	-	(1,395)	6,514
Tehingud aktsionäridega							
Ülekandmine reservidesse	-	-	-	(1,313)	-	1,313	-
Saldo seisuga 31.12.2019	156,556	6,083	3,994	-	1,199	172,893	340,725
Aruandeperioodi koondkasum kokku							
Aruandeperioodi puhaskasum/-kahjum	-	-	-	-	-	3,608	3,608
Aktsiapõhised maksed töötajatele	-	-	-	-	681	61	742
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	-	(1,836)	144	-	-	927	(765)
Saldo seisuga 31.12.2020	156,556	4,247	4,138	-	1,880	177,489	344,310

Pank, tuhandetes eurodes					
	Emiteeritud aktsia- kapital	Väärtpaberite õiglase väärtuse ümber- hindluse reserv (Lisa 15)	Aktsia- põhised maksed	Jaotamata kasum	Kokku omakapital
Saldo seisuga 31.12.2018	156,556	(1,240)	387	112,117	267,820
Aruandeperioodi koondkasum kokku					
Aruandeperioodi puhaskasum	-	-	-	38,976	38,976
Aktsiapõhised maksed töötajatele	-	-	812	95	907
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	-	5,453	-	(1,395)	4,058
Tehingud aktsionäridega					
AB Citadele bankase integratsioon	-	-	-	10,553	10,553
Saldo seisuga 31.12.2019	156,556	4,213	1,199	160,346	322,314
Aruandeperioodi koondkasum kokku					
Aruandeperioodi puhaskasum / (-kahjum)	-	-	-	(4,761)	(4,761)
Aktsiapõhised maksed töötajatele	-	-	681	62	743
Aruandeperioodi muu koondkasum/(-kahjum)	-	(1,624)	-	927	(697)
Saldo seisuga 31.12.2020	156,556	2,589	1,880	156,574	317,599

Lehekülgedel 21 kuni 74 esitatud lisad moodustavad raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

RAHAVOOGUDE ARUANNE

		Tuhandetes eurodes			
		2020	2019	2020	2019
	Lisa	Kontsern	Kontsern	Pank	Pank
Äritegevus					
Tegevuskasum enne maksustamist		3,914	37,833	(4,644)	39,224
Intressitulu	5	(90,124)	(100,555)	(81,144)	(91,126)
Intressikulu	5	22,584	15,914	22,484	16,013
Dividenditulu		(42)	(43)	(42)	(3,348)
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum	20	8,044	7,690	7,688	7,271
Allahindlused ja eraldised	11, 12	10,457	3,710	(1,426)	(2,043)
Materiaalse põhivara müük	8	(17,491)	-	(813)	-
Valuutakursivahed ja muud mitterahalised kirjed		11,233	(768)	15,396	13,591
Kasumiaruande rahavood		(51,425)	(36,219)	(42,501)	(20,418)
Klientidele antud laenude (suurenemine) / vähenemine		15,767	(178,290)	58,927	(161,455)
Klientide hoiuste ja klientidelt saadud laenude suurenemine / (vähenemine)		380,542	644,839	486,119	621,343
Krediidiasutustele antud laenude (suurenemine) / vähenemine		8,335	7,129	7,435	(4,202)
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiuste suurenemine / (vähenemine)		447,744	(6,056)	433,077	(1,453)
Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate muude instrumentide (suurenemine) / vähenemine		3,419	(1,291)	3,418	(1,294)
Muude varade (suurenemine) / vähenemine		6,846	806	8,366	(679)
Muude kohustuste suurenemine / (vähenemine)		15,033	3,171	(1,599)	(10,025)
Rahavood äritegevusest enne intresse ja ettevõtte tulumaksu		826,261	434,089	953,242	421,817
Saadud intress		90,682	100,578	81,725	90,311
Tasutud intress		(16,459)	(12,630)	(16,342)	(12,055)
Tasutud ettevõtte tulumaks		(811)	(1,598)	(173)	(802)
Rahavood äritegevusest		899,673	520,439	1,018,452	499,271
Investeeringustegevus					
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine		(5,222)	(4,195)	(5,168)	(3,864)
Materiaalse ja immateriaalse põhivara võõrandamine		58,075	30	2,893	13
Investeeringud võlakirjadesse ja muudesse finantsinstrumentidesse		(1,427,884)	(738,596)	(1,268,422)	(602,030)
Tulu võlakirjadelt ja muudelt finantsinstrumentidelt		858,433	526,471	653,020	407,290
Saadud dividendid		42	43	42	3,348
AB Citadele bankase integratsioonist tulenev raha ja raha ekvivalentide kasv	2	-	-	-	222,022
Müük või investeeringud tütarettevõtetesse		-	-	649	(2,679)
Rahavood investeeringustegevusest		(516,556)	(216,247)	(616,986)	24,100
Finantseerimistegevus					
Võlakirjade ja muude allutatud kohustuste pealt makstud intressid		(3,636)	(3,633)	(3,636)	(3,633)
Liisingukohustuste tasumine		(1,989)	(1,486)	(4,003)	(3,929)
Rahavood finantseerimistegevusest		(5,625)	(5,119)	(7,639)	(7,562)
Aruandeperioodi rahavood		377,492	299,073	393,827	515,809
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		799,058	499,985	754,370	238,561
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	30	1,176,550	799,058	1,148,197	754,370

Lehekülgedel 21 kuni 74 esitatud lisad moodustavad raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

Viidet Kontserni arvestuspõhimõtetele loetakse ka viiteks Panga vastavatele arvestuspõhimõtetele, kui ei ole märgitud teisiti. Sulgudes olevad arvud näitavad tulemusi seisuga 31. detsember 2019 või 31. detsembril 2019 lõppenud majandusaasta tulemusi.

LISA 1. RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE KINNITAMINE

Juhatus kiitis AS Citadele banka (edaspidi „Pank“ või „Citadele“) ja tema tütaretevõtete (edaspidi koos „Kontsern“) finantsinformatsiooni sisaldava käesoleva raamatupidamise aastaaruande avalikustamise heaks. Läti Vabariigi äriseadustiku kohaselt on aktsionäridel õigus teha otsus raamatupidamise aastaaruande kinnitamise kohta.

LISA 2. ÜLDTEAVE

Citadele on Lätis asutatud pank, mis pakub jaepanganduse, privaatpanganduse, varahalduse, laenu-, liisingu- ja muid kommertspangateenuseid. Aruandeperioodi lõpu seisuga on Pangal filiaalid Lätis, Leedus ja Eestis. AS Citadele banka on Kontserni emaettevõtja, kellel on tütarpank Šveitsis ja mitmed finantsteenuseid osutavad tütaretevõtjad. Kontserni peamiseks turuks on Balti riigid (Läti, Leedu ja Eesti). Citadele registreeriti kapitaliühinguna 30. juunil 2010. Citadele alustas tegevust 1. augustil 2010.

Seisuga 31. detsember 2020 oli Kontsernil 1230 (2019: 1369) ja Pangal 1152 (2019: 1292) kehtiva töölepinguga töötajat (taandatuna täistööajale).

LISA 3. KOKKUVÕTE OLULISTEST ARVESTUSPÕHIMÕTETEST

a) Uued standardid ja muudatused

Rakendatud on uusi ja muudetud rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid ja standardite tõlgendusi, mis ei kehtinud eelneval aruandeperioodil. Mõned standardid hakkasid kehtima 2020. aastal, teised kehtivad hilisemate aruandeperioodide jaoks. Käesolevas lõigus võetakse kokku standardid, mis on Kontserni jaoks olulised. Kui rakendamisega kaasnev mõju oli või on eeldatavasti põhjendatult oluline, siis see avaldatakse.

Uued 2020. aastal kehtinud nõuded, mis Kontsernile olulist mõju ei avaldanud:

Muudatused IFRS-i standardites kontseptuaalsele raamistikule viitamisel

Standardi IFRS 3 muudatused – Äri mõiste

Standardi IAS 1 ning IAS 8 muudatused – Olulisuse mõiste

Standardite IFRS 9, IAS 39 ja IFRS 7 muudatused – Viiteintressimäära reform Enamik Kontserni ujuva intressimääraga kliendilaenudest on indekseeritud Euribori intressimääraga. Euribori reform on nüüd lõpule viidud ja see hõlmas aluseks oleva arvutusmeetodi muutust. Euribori arvutusmeetod muutus 2019. aastal. Turuosalistel on lubatud jätkata Euribori kasutamist nii kehtivate kui ka uute lepingute puhul. Kontsern eeldab, et Euribor jääb viitemäärana eksisteerima veel ka lähitulevikus. Seega ei näe Kontsern, et pankadevahelise intressimäära (IBOR) reformiga seoses valitsev ebakindlus mõjutaks otseselt Euribori viiteintressimääraga indekseeritud lepinguid.

Kontsernil on 2020. aasta 31. detsembril seisuga ujuva intressimääraga kliendilaene, mis on indekseeritud Libori intressimääraga, ligikaudu 57 miljoni euro suuruses bilansilises väärtuses. Osa positsioonide tähtaeg saabuks enne eeldatavaid Libori määrade lõppkuupäevi. Eurodes nomineeritud positsioonide puhul suhtleb Kontsern klientidega, et ajakohastada Libori viitemäära Euribori alusel ja soodustada seeläbi klientide jaoks sujuvat üleminekut.

Kontsernil ei ole 2020. aasta 31. detsembril seisuga tuletisinstrumentide positsioone või kohustusi, mida mõjutaks IBOR-i reform.

Tulevased nõuded, mis 2020. aasta finantstulemusi ei mõjuta

Euroopa Liit kinnitas 2020. aasta 1. jaanuaril mõned uued standardid, standardite muudatused ja tõlgendused, mis ei ole veel Euroopa Liidis kehtima hakanud. Neid standardeid ei ole aastaaruande koostamisel arvestatud. Kontsernil ei ole kavas ühtegi neist standarditest ennetähtaegselt rakendada. Kontsern tegeleb uutest standarditest ja tõlgendustest tingitud muudatuste võimaliku mõju analüüsimisega.

IFRS 17 – Kindlustuslepingud. Eeldatavasti kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2023 või pärast seda kehtivate aruandlusperioodide suhtes; varasem rakendamine on lubatud tingimusel, et rakendatakse ka IFRS 9 ja IFRS 15. Kehtima hakkavas standardis on kokku pandud praegune tulevaste rahavoogude mõõtmine ja kasumi kajastamine lepinguliste teenuste osutamise perioodi jooksul. Kindlustuslepingute rühmasid tuleb mõõta tulevaste rahavoogude riskiga korrigeeritud nüüdsväärtuses, milles võetakse arvesse realiseerumata kasumit või kahjumit. Kindlustuslepingute rühmalt saadavat kasumit kajastatakse kindlustuskaitse kehtivuse perioodi jooksul ja vastavalt riski vähenemisele; lepingute rühmast tekkiv kahjum kajastatakse kohe. Standardis nõutakse kindlustusteenuse tulemuste esitamist eraldi kindlustuse finantstuludest ja -kuludest ning arvestuspõhimõtetes tuleb teha valik, kas kõiki kindlustuse finantstulusid ja -kulusid kajastatakse kasumiaruandes või kajastatakse selliseid tuluseid ja kulusid osaliselt muus koondkasumis.

Standardi IAS 37 muudatused – Kahjulikud lepingud – lepingu täitmise kulud

Standardi IFRS 16 muudatused – Covid-19-ga seotud rendisoodustused

Standardi IAS 16 muudatused – Materiaalsed põhivarad: tulud enne kavandatud kasutamist

Standardi IFRS 3 muudatused – Kontseptuaalse raamistiku viited

Standardi IAS 1 muudatused – Kohustiste liigitamine jooksvateks või pikaajalisteks

Standardite IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 muudatused – Viiteintressimäära reform – 2. etapp

b) Koostamise alused

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tegevuse jätkuvuse põhimõttel kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võtnud Euroopa Liit (IFRS EL), ning finants- ja kapitaliturgude komisjoni asjakohaste eeskirjadega. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud soetusmaksumuse põhimõttel, välja arvatud järgmise puhul: õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad, õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad ja -kohustused ning kõik tuletistehingud, mida mõeldakse õiglases väärtuses.

Olles kõiki keskkondi hinnanud, peab juhatus kohaseks võtta käesoleva raamatupidamise aruande koostamise aluseks tegevuse jätkuvuse põhimõtte; olulist ebakindlust, mis takistaks tegevuse jätkuvuse põhimõtte rakendamist, ei esine. Kontserni finants- ja kapitalipositsioon, äritegevus, riskijuhtimise eesmärgid ja poliitika, samuti olulised riskid, millele Kontsern on avatud, on avalikustatud käesoleva raamatupidamise aruande riskijuhtimise peatükis. Likviidsusriski juhtimine on tegevuse jätkuvuse seisukohast eriti oluline, sest kui maksekohustuste õigeaegseks täitmiseks ei ole piisavalt rahalisi vahendeid, võib see põhjustada erakorralise, ülemäära kõrgete kuludega laenu võtmise, õigusnormide rikkumise, igapäevaste arveldustega hilinemise või selle, et Kontsern ei suuda enam oma tegevust jätkata; lisateavet leiab likviidsusriski juhtimist käsitlevast peatükist. Õigusnormide, eelkõige kapitali adekvaatsuse (omavahendite piisavuse) nõuete täitmine on samuti Kontserni tegevuse jätkuvuse seisukohast äärmiselt oluline. Kontsern kavandab ja teostab oma tegevust vastavalt Kontserni käsutuses olevatele omavahenditele ja kooskõlas õigusnormide nõuetega. Kapitali adekvaatsuse määrad perioodi lõpu seisuga on esitatud kapitalijuhtimise peatükis. Kontsern on kehtestanud muude riskide haldamiseks juhtimise poliitika ja korra ning kõikehõlmava likviidsusriski juhtimise ja kapitali planeerimise raamistiku.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kooskõlas EL-i vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS EL) tuleb kasutada hinnanguid ja eeldusi, mis mõjutavad raamatupidamise aastaaruande kuupäeva seisuga esitatud varade ja kohustuste väärtusi ning avalikustatud tingimuslikke varasid ja kohustusi, samuti aruandeperioodil kajastatud tulude ja kulude summasid. Kuigi need hinnangud põhinevad juhtkonna parimatel teadmistel praeguste sündmuste ja tegevuse kohta, võivad tegelikud tulemused hinnangutest erineda. Lisateave on esitatud järgmises punktis: ff).

c) Arvestus- ja esitusvaluuta

Kontserni iga konsolideeritud üksuse arvestusvaluuta on üksuse tegevuskoha põhilise majanduskeskkonna valuuta. Panga ja selle Balti riikide tütarettevõtete arvestusvaluuta ning Kontserni esitusvaluuta on euro (EUR). Kontserni enamiku välismaiste tütarettevõtete arvestusvaluuta on samuti euro. Raamatupidamise aastaaruanne on esitatud tuhandetes eurodes.

d) Konsolideerimise alus

Tütarettevõtte on ettevõtte, mille üle Kontsernil on valitsev mõju. Kontsernil on valitsev mõju ettevõtte üle, kui ta on avatud või tal on õigused ettevõttes osalemisest tulenevale muutuval kasumile ja ta saab oma mõjuvõimu kaudu, mis tal ettevõtte üle on, seda kasumit mõjutada. Tütarettevõtete raamatupidamine konsolideeritakse alates kuupäevast, mil Kontsern omandab tütarettevõtte üle valitseva mõju. Konsolideerimist jätkatakse kuni kuupäevani, mil Kontsernil enam valitsevat mõju ei ole. Investeeringud tütarettevõtetesse on Panga raamatupidamise aastaaruandes kajastatud soetusmaksumuses. Täpsemad andmed Kontserni tütarettevõtete kohta on esitatud järgmises lisas: Lisa 19 (*Investeeringud sidusettevõtetesse*).

AS Citadele banka ja tema tütarettevõtete raamatupidamise aastaaruanded on konsolideeritud Kontserni raamatupidamise aastaaruandes rida-realt ning varade ja kohustuste ning tulude ja kulude ühesugused kirjed on kokku liidetud. Konsolideerimisel elimineeritakse Kontserni raamatupidamise aastaaruandes kontsernisisestest saldod ja tehingud, sealhulgas intressitulu ja -kulu ning realiseerimata kasum ja kahjum kontsernisisestelt tehingutelt.

e) Tulude ja kulude kajastamine

Sissetulekuid ja tulu kajastatakse üksnes juhul, kui tehinguga kaasneb Kontsernile tõenäoliselt majanduslik kasu. Intressitulu ja -kulu kajastatakse tekkepõhiselt, kasutades sisemist intressimäära. Vahendustasusid selliste finantsvarade soetamisel või finantskohustuste väljastamisel, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, käsitletakse tulevaste perioodide tulude või kuludena ja neid kajastatakse vastava vara või kohustuse tegeliku tootluse korrigeerimiskandena. Kontsern avaldab finantstagatiste tasudelt saadava tulu teenus- ja vahendustasude tulu osana. Eeldatavasti välja võtmata jäävate laenukohustuste broneerimistasu kajastatakse kasumiaruandes kohustuse perioodi jooksul lineaarselt. Finantsinstrumenti sisaldava kliendilepingu puhul mõdetakse ja eraldatakse esmalt finantsinstrumentidiga seotud osa ja seejärel jääkosa, mis on asjakohaselt kajastatud klientidelepingutest saadud tuluna.

Tulud klientidega sõlmitud lepingutest, sealhulgas kontoteenuste tasud, varahaldustasud, hooldustasud ja müügi teenustasud, kantakse kasumiaruandes, kui seotud teenused on osutatud ja kontrolli teenuse üle läheb kliendile. Klientidelt saadud tulu kajastatakse teenus- ja vahendustasude või muude tuludena. Tulu võib kajastada teatud ajahetkel või aja jooksul. Tulude kajastamine aja jooksul on proportsionaalne toimingukohustuse täitmisel tehtud edusammudega, andes kontrolli lubatud teenuste üle kliendile. Tulu, mida ei saa kajastada aja jooksul, kajastatakse teenuse osutamise või toote müümise hetkel. Kontsernil ei ole klientidega sõlmitud lepingutest tulenevaid olulisi nõudeid ja lepingulisi kohustusi.

Kliendiga sõlmitud lepingutes sisalduvate toimingukohustuste täitmise laad ja ajastus, sealhulgas olulised maksetingimused, ja sellega seotud tulude kajastamise põhimõtted peamiste vahendustasude kategooriate puhul on järgmised:

Kaardid, maksed ja tehingud – regulaarsed tasud kontode teenindamise, kaartide ja tootepakettide eest nõutakse kliendilt sisse igakuiselt vastavalt hinnakirjale; tulu kajastatakse aja jooksul teenuste osutamise ajal. Tehingupõhised tasud maksete, välisvaluutatehingute ja sarnaste tehingute eest nõutakse kliendilt sisse tehingu toimumisel ning tulu kajastatakse tehingu toimumise hetkel.

Varahaldus, kinnipidamine ja väärtpaperid – tasud arvutatakse kindla protsendina hallatavate või hoitavate varade väärtusest ning need arvatakse kliendi kontolt igakuiselt maha. Teenuse alustamisel võidakse kliendi taustauuringu, lepingu ja muude osutatud teenuste eest makstava hüvitisena tasuda väikese tagastamatu algtasu. Haldus- ja hooldusteenuste tulu kajastatakse aja jooksul teenuste osutamisel.

Teenus- ja vahendustasud on peamiselt seotud tehingu- ja teenustasudega, mis nõutakse sisse teenuste saamisel. Trahvitulu kajastatakse raha laekumisel, kuna sageli esineb märkimisväärne ebakindlus tulu sissenõutavaks muutumise suhtes.

f) Välisvaluutas toimunud tehingud

Välisvaluutas fikseeritud tehinguid kajastatakse eurodes tehingu kuupäeval kehtinud vahetuskursi alusel. Mitterahalised varad ja kohustused, mida mõõdetakse välisvaluutas õiglases väärtuses (näiteks investeeringud omakapitaliinstrumentidesse), arvestatakse ümber vahetuskurside alusel, mis kehtivad õiglase väärtuse kindlaksmääramise kuupäeval, ning valuutakurside muutuste mõju kajastatakse kasumiaruandes kasumina/kahjumina valuutakurside muutusest. Erandiks on muus koondkasumis või -kahjumis õiglases väärtuses kajastatud mitterahalised finantsvarad, millelt teenitud valuutakursi kasum/kahjum kajastatakse muus koondkasumis või -kahjumis. Välisvaluutas fikseeritud rahalised varad ja kohustused arvestatakse ümber arvestusvaluutasse aruandlukuupäeval kehtiva ametliku vahetuskursi alusel. Pärast tehingu kuupäeva tekkinud kasumit või kahjumit valuutakurside muutusest kajastatakse kasumiaruandes valuutapositsioonide ümberhindlusest saadud kasumi või kahjumina.

Kontserni kõigi selliste üksuste, mille arvestusvaluuta erineb esitusvaluutast, tulemused ja finantsseisund arvestatakse esitusvaluutasse ümber järgmiselt:

- igas finantsseisundi aruandes esitatud varad ja kohustused arvestatakse ümber vastava finantsseisundi aruande kuupäeva sulgemiskursi alusel;
- iga kasumiaruande tulud ja kulud arvestatakse ümber keskmise vahetuskursi alusel (välja arvatud juhul, kui keskmine vahetuskurs ei ole piisavalt ligilähedane tehingu kuupäeval kehtinud vahetuskursside kumulatiivsele mõjule; sellisel juhul arvestatakse tulud ja kulud ümber tehingu kuupäeval);
- kõiki ümberarvestusest tulenevaid valuutakursi muutusi kajastatakse muu koondkasumi või -kahjumina.

g) Tööjõukulud ja seonduvad maksed

Kontsern kajastab töötajate rahalist kasu, kui töötaja on osutanud teenuseid niisuguse rahalise kasu eest.

Kontserni tööjõukulud on seotud peamiselt lühiajaliste hüvitiste ja nendega seonduva maksukuluga. Kontsern teeb sotsiaalkindlustusmaksleid riiklikku pensionikindlustusse ning riigi rahastavasse pensioniskeemi kooskõlas vastavate eeskirjadega. Enamikus riikides, kus Kontsern tegutseb, kasutatakse osa sotsiaalkindlustusmaksetest riigi määratud sissemaksetega pensionistüsteemi rahastamiseks. Riigi rahastatud pensioniskeem on kindlaksmääratud maksekeem, mille alusel Kontsern maksab seaduses sätestatud kindla suurusega maksleid. Kontsernil ei ole juriidilist ega faktilist kohustust teha lisamaksleid, kui riigi pensionikindlustussüsteem või riigi rahastatud pensioniskeem ei suuda täita oma kohustusi töövõtjate ees. Sotsiaalkindlustusmaksleid kajastatakse perioodil, mil Kontserni töötajad seonduvaid teenuseid osutavad.

Citadelel on oma töötajate jaoks mitmeaastased pikaajalised motivatsioonikavad. Heakskiidetud pikaajaliste motivatsioonikavade alusel antakse aktsioptionsioone. Arveldus toimub eelduste kohaselt Citadele aktsiatega. Iga optionsioon vastab ühele Citadele lihtaktsiale ja selle müügihind on null eurot. Üleandmiskuupäevad on eelnevalt kindlaksmääratud. Igale osalisele kehtivad isiklikud tulemuspõhised tingimused kooskõlas Citadele äriplaani ja strateegiliste eesmärkidega. Nõukogu töötasu- ja ametisse nimetamise komisjon vastutab individuaalsete tulemuspõhiste tingimuste kooskõlastamise, määramise ja muutmise eest. Antud optionsioonid võidakse tühistada määral, mil mõnda tulemuspõhist tingimust ei täideta, vastavalt komitee äranägemisele.

Aktsiapõhise tasu kulu hinnatakse õiglases väärtuses võimaldamise kuupäeval. Aktsiapõhine tasu võib esineda Citadele aktsiate või tingimuslike aktsioptionsioonide vormis. Võimaldamise kuupäev on kuupäev, mil üksus ja osalev töötaja nõustuvad aktsiapõhise maksekorraldusega ja saadakse sisemine heakskiit. Õiglase väärtus on hinnanguline aktsia hind, mida on vähendatud dividendide praeguse väärtuse võrra, mida osalejatele ei anta, ja muude kokkulepitud hüvitiste piirangute väärtuse võrra. Aktsiapõhise tasu kulu hinnatakse ümber ainult siis, kui hüvitamiskorda muudetakse nii, et õiglase väärtus pärast muutmist on võrreldes õiglase väärtusega enne muutmist suurenenud. Niisugust suurenemist kajastatakse hüvitamise kuluna ümberhindamise kuupäeval.

Kulud kajastatakse tasustamisprogrammi perioodi jooksul lineaarselt, kuna eesmärk on saada töötajatelt teenuseid kogu perioodi jooksul. Aktsioptionsioonide puhul kajastatakse omakapitali vastav kasv muude reservide all. Tegelik või eeldatavate tühistamiste hinnang hinnatakse ümber iga aruandekuupäeva seisuga ja vajaduse korral kantakse eelnevalt kajastatud muud reservid tagasi jaotamata kasumisse. Pärast edasilükkamisperioodi, kui üleandmistingimused on täidetud ja tingimuslik aktsioptionsioon kasutatud, kantakse eelnevalt kajastatud muud reservid emiteeritud aktsiakapitali ja aktsiate ülekursi.

h) Kliendilojaalsuse programmid

Selleks et kliente premeerida ja ergutada neid Kontserni tooteid aktiivselt kasutama, on Kontsern rakendanud mitmeid kliendilojaalsuse programme. Lojaalsusprogrammi punktid ja muu sarnane motiveerimiseks pakutav annab õiguse allahindlustele, mida klient saab edaspidi täiendavate jaoks kaupade või -teenuste ostmisel kasutada. Osa tehinguhinnast eraldatakse olulisele toimingukohustusele, mida pole veel täidetud. Kõik klientidele antud hüvitised tekitab täielikult sel hetkel, kui klientidele hüvitised antakse. Eraldatud summa põhineb lojaalsusprogrammi eraldiseisval hinnal. Tulud ja nendega seotud kulud kasumiaruandes kajastatakse siis, kui kontsern on täitnud oma lojaalsusprogrammiga seotud toimingukohustused või kui ergutusprogramm aegub või tühistatakse.

i) Ettevõtte tulumaks

Tasumisele kuuluv maks on eeldatav summa, mis koosneb aruandeaasta maksustatavalt tulult aruandekuupäeval kehtinud või olulises osas kehtima hakanud maksumäärade alusel tasutavast maksust ning eelmistel aastatel tasumisele kuulunud maksusumma korrigeerimistest. Tasumisele kuuluva ettevõtte tulumaksu varad ja kohustused kajastatakse summast, mis eeldatavalt maksuametilt saadakse või maksuametile makstakse. Teatud Kontserni ettevõtteid maksavad tulumaksu jaotatavalt kasumilt (nt dividendidelt). Need Kontserni ettevõtted kajastavad dividendidelt makstava tulumaksu kuludena ainult hetkel, kui dividendid on välja kuulutatud.

Edasilükkunud tulumaks kajastatakse finantsaruannetes bilansilise kohustuse meetodil, mille kohaselt kajastatakse edasikantud maksukahjum ning varade ja kohustuste maksubaasi ja nende bilansilise väärtuse vahelised ajutised erinevused edasilükkunud tulumaksuna. Esmast arvelevõtmist puudutava erandi kohaselt ei kajastata edasilükkunud tulumaksu ajutiste erinevuste puhul vara või kohustuse esmasel arvelevõtmisel tehingu (välja arvatud äriühenduse) puhul, mis esmasel kajastamisel ei mõjuta arvestuslikku ega maksustatavat kasumit. Edasilükkunud tulumaksu kohustustena ei kajastata ajutisi erinevusi firmaväärtuse esmasel arvelevõtmisel ja hiljem sellise firmaväärtuse puhul, mida maksustamise eesmärgil maha ei arvata. Edasilükkunud tulumaksu saldode hindamisel võetakse aluseks maksumäärad, mis kehtivad või olulises osas kehtivad aruandeperioodi lõpus ja mida kohaldatakse eeldatavasti perioodil, mil ajutised erinevused tühistatakse või edasikantud maksukahjum ära kasutatakse. Edasilükkunud tulumaksu saldod mõõdetakse maksumääraga, mis rakendus jaotamata kasumile hetkeni, mil kasumi jaotamise otsus tehti. Seetõttu jurisdiktsioonides, kus tulumaksu tasutakse kasumi jaotamisel (nt dividendidelt), kajastatakse võimalikke edasilükkunud tulumaksu kohustusi ja varasid maksumääraga, mis rakendub jaotamata kasumile. Kui see on Kontserni tasandil asjakohane, kajastatakse edasilükkunud tulumaksu eeldatava maksustatava dividendimäära alusel. Edasilükkunud tulumaksu varad ja kohustused tasaarvestatakse vaid Kontserni konkreetse ettevõtte sees ja ainult siis, kui täidetud on teatud kriteeriumid. Edasilükkunud tulumaksu vara kajastatakse mahaarvatavate ajutiste erinevuste ning edasikantud maksukahjumi puhul vaid ulatuses, mis vastab tulevikus tõenäoliselt teenitavale maksustatavale kasumile, mille suhtes saab mahaarvamisi kasutada.

Ettevõtte edasilükkunud tulumaksu vara bilansiline väärtus vaadatakse üle igal aruandekuupäeval ning edasilükkunud tulumaksu vara vähendatakse ulatuses, mille puhul ei ole enam tõenäoline, et tekib piisavalt maksustatavat kasumit, mis võimaldab kogu edasilükkunud tulumaksu varast või selle osast saadavat kasu kasutada. Tulevased maksustatavad kasumid ja tulevikus tõenäoliselt tekkivate maksusoodustuste summa põhinevad juhtkonna koostatud keskpikal finantsprognoolil ja selle ekstrapoleeritud tulemustel. Finantsprognool põhineb juhtkonna ootustel, mida peetakse praegustes oludes mõistlikeks.

j) *Finantsinstrumentide liigitamine ja mõõtmine*

Kontsern kajastab finantsvara oma bilansis vaid siis, kui ta saab lepinguosaliseks. Finantsvarad liigitatakse kas järgnevalt korrigeeritud soetusmaksumuses, õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi või -kahjumi või õiglases väärtuses läbi kasumi- ja kahjumiaruande. Liigitamise aluseks on nii finantsvarade haldamise ärimudel kui ka finantsvara lepingulised rahavoogude näitajad. Omandamisel hinnatakse rakendatavat liigitust Kontserni kehtestatud suuniste alusel. Finantsvara liigitamiseks konkreetse kateegooriasse peab Kontsern finantsvara omandamisel kindlaks tegema, et vara vastab asjakohasele ärimudelile ja lepingulistele rahavoo kriteeriumitele. Ärimudel on Kontserni tegevuse kaudu jälgitav. See viitab sellele, kuidas Kontsern haldab tavaliselt oma finantsvarasid rahavoogude loomiseks; seega ei teostata hindamist stsenaariumide alusel, mille asetleidmist Kontsern põhjendatult ei eelda. Halvenenud turutingimuste stsenaariumi puhul on nii, et kui rahavood realiseeritakse viisil, mis erineb Kontserni ärimudelis arvesse võetud ootustest, ei põhjusta see varasema perioodi viga ega muuda selles ärimudelis hoitavate ülejäänud finantsvarade liigitust. Tulevaste omandamise puhul võetakse siiski arvesse varasemaid rahavooge ja need võivad põhjustada ärimudeli muutusi.

Esmasel kajastamisel mõõdetakse finantsvarasid või finantskohustusi õiglases väärtuses, millele investeringute puhul, mida ei kajastata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, lisanduvad tehinguga otseselt seotud lisakulud. Kõiki tavapäraseid investeringute ostu- ja müügitehinguid kajastatakse arvelduspäevapõhist arvestust kasutades. Arvelduspäev on kuupäev, mil vara antakse Kontsernile üle või mil Kontsern vara üle annab. Arvelduspäevapõhine arvestus tähendab, et vara võetakse arvele päeval, mil see antakse üle Kontsernile, ja kajastamine lõpetatakse päeval, mil Kontsern vara üle annab.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad ja -kohustused

Selleks, et finantsvara kajastataks korrigeeritud soetusmaksumuses, peaks seda hoitama ärimudelis, mille eesmärk on hoida finantsvarasid lepinguliste rahavoogude kogumiseks, ja finantsvara lepingutingimused peaksid tekitama kindlaksmääratud kuupäevadel rahavooge, mis kujutavad endast ainult põhisumma ja põhiosa intressi makseid.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad kajastatakse sellises korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud väärtuse langusest tulenevad allahindlused, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Selliste finantsvarade väärtuse langusest tulenevat allahindlust, mille väärtus ei ole langenud krediidiriski tõttu (1. ja 2. etapp), mõõdetakse kõigi rahapuudujääkide nüüdsväärtusena, mis on Kontserni lepinguliste rahavoogude ja nende rahavoogude vahe, mida Kontsern loodab saada diskonteerituna finantsvara tegeliku intressimäära alusel. Selliste finantsvarade väärtuse langusest tulenevat allahindlust, mille väärtus on aruandliskuupäeva seisuga krediidiriski tõttu langenud (3. etapp), mõõdetakse hinnanguliste tulevaste rahavoogude bilansilise brutoväärtuse ja nüüdsväärtuse vahena, mis diskonteeritakse finantsvara tegeliku intressimäära alusel. Ostetud või tekkepõhise krediidi tõttu langenud väärtusega varade puhul rakendatakse krediidiga korrigeeritud sisemist intressimäära alates esmasest kajastamisest.

Finantsvara kasum või kahjum, mida mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kajastatakse kasumiaruandes finantsvara kajastamise lõpetamisel ja ümberliigitamisel amortisatsiooniprotsessi kaudu või selleks, et kajastada väärtuse languse kasumit või kahjumit. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad kajastatakse nende kasutusele võtmisel. Lepingus sõlmimise kuupäevast kuni kasutusele võtmiseni kajastatakse lepingujärgselt eraldatud summasid bilansiväliste laenukohustustena.

Finantsvara lepinguliste rahavoogude muutmise või uute läbirääkimiste korral, mis ei too kaasa selle finantsvara kajastamise lõpetamist, peab Kontsern arvutama ümber finantsvara bilansilise brutoväärtuse ja kajastama kasumi või kahjumi muutuse kasumit või kahjumit. Bilansiline brutoväärtus arvutatakse ümber uuesti läbi räägitud või muudetud lepinguliste rahavoogude nüüdsväärtusena vara eeldatava eluea jooksul, mis diskonteeritakse finantsvara algse efektiivse intressimäära või ostetud või tekkepõhise halvenenud krediidikvaliteediga finantsvarade krediidiriskiga korrigeeritud efektiivsete intressimäärade alusel. Eeldatavate rahavoogude hindamisel võetakse arvesse kõiki lepingutingimusi ja makseid, välja arvatud eeldatavaid krediidikahjumeid, välja arvatud juhul, kui finantsvara on ostetud või tekkepõhine halvenenud krediidikvaliteediga finantsvara. Tekkinud kulud või tasud korrigeerivad muudetud finantsvara bilansilist maksumust ja amortiseeritakse muudetud finantsvara järelejäänud tähtaja jooksul.

Kui finantsvara või selle osa ei ole võimalik sisse nõuda, kantakse see või vastav osa maha ja kirjutatakse krediidikahjust tuleneva väärtuse langemise arvele. Kontsern teeb otsuse finantsvarade mahakandmise kohta lähtuvalt tagatise olemasolust, väärtusest ning hüpoteegi väljaostuõiguse kaotusest ning muude tulevaste rahavoogude tõenäosusest ning summa suuruselt. Varem mahakantud varade või nende osade laekumisi kajastatakse kasumiaruandes.

Kontsern liigitab kõik finantskohustused hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatuna, kasutades tegeliku intressimäära meetodit, välja arvatud tuletisinstrumentid ja teatud kindlustusplaanide kohustuste hoiusekomponendid, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Finantskohustuse kasum või kahjum, mida mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kajastatakse kasumiaruandes finantskohustuse kajastamise lõpetamisel amortisatsiooniprotsessi kaudu.

Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi hinnatavad finantsvarad

Selleks, et finantsvara kajastataks õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi, peaks seda hoitama ärimudelis, mille eesmärk saavutatakse nii lepinguliste rahavoogude kogumise kui ka finantsvarade müümise, ja finantsvara lepingutingimused peaksid tekitama kindlaksmääratud kuupäevadel rahavooge, mis kujutavad endast ainult põhisumma ja põhiosa intressi makseid. Kontserni õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi hinnatavate finantsvarade hoidmise aeg on määratlemata ja neid võib müüa selleks, et täita likviidsusvajadusi või katta intressimäärade, vahetuskursside või aktsiahindade muutusi.

Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi hinnatavad finantsvarad hinnatakse hiljem ümber õiglases väärtuses, lähtudes kätesaadavatest turuhindadest. Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatud finantsvara ümberhindluse kasum või kahjum kajastatakse muus koondkasumis, välja arvatud väärtuse langusest tulenevad kasumid või kahjumid ja valuutakursi muutustest tulenevad kasumid või kahjumid, kuni finantsvara kajastamine lõpetatakse või vara liigitatakse ümber. Võlakirjade puhul käsitletakse tegeliku intressimäära meetodil määratud esialgse bilansilise maksumuse ja korrigeeritud soetusmaksumuse vahet intressituluna ja see kajastatakse kasumiaruandes; kajastamise lõpetamisel liigitatakse kumulatiivse õiglase väärtuse ümberhindamise kasum või kahjum, mida kajastati varem muu koondkasumi all, ümber omakapitali alt kasumisse või kahjumisse.

Mittekapitaliinstrumentide puhul, mida mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muude koondkasumite, kajastatakse kahjumikulu muus koondkasumis ja see ei vähenda bilansilist maksumust bilansis. Varade väärtuse langusest tulenev tulu või kulu kajastatakse kasumis või kahjumis.

Omakapitaliinstrumentide puhul, mida ei hoita kauplemiseks ega omandata äriühenduses, peab Kontsern esmasel kajastamisel tegema tühistamatu valiku, et esitada iga instrumenti õiglase väärtuse muutused muudes koondkasumites või kasumis või kahjumis. Selline valik toimub instrumentidipõhiselt. Muus koondkasumis järgnevalt kajastatud summasid ei kanta üle kasumi või kahjumi alla, kuid võõrandamisel tekkiv kumulatiivne kasum või kahjum kantakse otse jaotamata kasumisse. Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatud omakapitaliinstrumentide dividendid kajastatakse kasumiaruandes. Selliseid omakapitaliinstrumente ei testita väärtuse languse suhtes, vaid kajastatakse õiglases väärtuses.

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi- või kahjumiaruande hinnatavad finantsvarad ja -kohustused

Finantsvara hinnatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi- või kahjumiaruande, välja arvatud juhul, kui seda hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi või -kahjumi. Omakapitaliinstrumentide puhul, mida muidu mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, tehakse esmasel kajastamisel tühistamatu valik instrumentide kaupa, et esitada hilisemad õiglase väärtuse muutused muus koondkasumis. Ka finantsvara või -kohustust võib esmasel kajastamisel kajastada õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kui see kõrvaldab või vähendab oluliselt „raamatupidamisarvestuse ebakõla“, mis muidu tuleneks vara või kohustuste mõõtmisest või kasumi ja kahjumi kajastamisest nendel erinevatel alustel või kui finantskohustuste rühma või finantsvarade ja finantskohustuste rühma juhitakse ning selle tulemuslikkust hinnatakse õiglase väärtuse alusel vastavalt dokumenteeritud riskijuhtimis- või investeerimisstrateegiale ning teavet rühma kohta on antud ettevõttesiseselt juhtkonnale sellel alusel.

See ei kehti intressimäära vahetustehingute (*swap*-tehingute) intressi kohta. Intress õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel kajastatakse puhta intressituluna. Ümberhindlus- ja müügikasumid või -kahjumid, mis tulenevad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi- või kahjumiaruande hinnatavate finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtuse muutusest, samuti intressimäära vahetuslepingute intressid, kajastatakse otse kasumiaruandes netofinantstuluna. Sellised finantsvarad ja -kohustused hinnatakse hiljem ümber õiglasesse väärtusesse olemasolevate turuhindade või maaklerite noteeringute alusel.

Siia kategooriasse kuuluvad a) osakuga seotud investeerimislepingust tulenevad kohustused ja vastavad investeringud ning b) teatud elukindlustuslepingu kohustused, mida hallatakse ja hinnatakse õiglase väärtuse alusel kooskõlas dokumenteeritud riskijuhtimis- või investeerimisstrateegiaga. Osakuga seotud investeerimislepingu tingimuste kohaselt on kindlustusseltsi poolt tehtud investeringutega kaasnev krediidirisk täies ulatuses kindlustuslepingu vastaspoole ja mitte kindlustusseltsi kanda. Sel moel, kajastades nii soetatud varad kui ka võetud kohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, välditakse võimalikku arvestuslikku lahknevust.

Kauplemiseesmärgil hoitavaid finantsvarasid ja -kohustusi hinnatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Finantsvarad ja -kohustused on kauplemiseesmärgil hoitavad, kui need omandatakse ärimudelil, mida iseloomustab kasumi teenimine hinna või maakleri vahendustasu määra lühiajalisest kõikumisest või mille pealt on võimalik teenida lühiajalist kasumit.

Tuletisinstrumentid

Kontsern osaleb oma tavapärase äritegevuse käigus lepingutes, mis on seotud tähtpäeva vahetuskursi (*forward*) tehingute, valuuta ja vahel intressimäära vahetustehingute (*swap*) ja muude tuletisinstrumentidega. Kõik tuletisinstrumentid liigitatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse tähtpäeva vahetuskursi tehinguid, valuuta vahetustehinguid ja muid tuletisinstrumente bilansis õiglases väärtuses. Nende instrumentide õiglane väärtus kajastatakse bilansis tuletisinstrumentide varade ja kohustustena.

Kasumit või kahjumit, mis tuleneb muutustest tähtpäeva vahetuskursi tehingute, valuuta ja intressimäära vahetustehingute ning muude tuletisinstrumentide õiglases väärtuses, kajastatakse kasumiaruandes nende tekkimisel.

k) Müügi- ja tagasiostulepingud

Müügi- ja tagasiostulepinguid kajastatakse rahastamistehingutena. Müügi ja tagasiostulepingute puhul, kus Kontsern on üleandja, jäävad üleantud varad Kontserni bilanssi ning nende suhtes kohaldatakse Kontserni tavapäraseid arvestuspõhimõtteid, kusjuures saadud ostuhind kajastatakse kohustusena ülevõtja ees. Kui ülevõtjal on lepingu või tavaõiguse alusel õigus tagatist müüa või uuesti pantida, kajastatakse sellised varad bilansis muudest varadest eraldi.

Kui Kontsern on ülevõtja, ei kajastata varasid Kontserni bilansis, kuid tema poolt üleandjale tasutud ostuhind kajastatakse varana. Kehtivatest müügi- ja tagasiostulepingutest tulenevat intressitulust või -kulu kajastatakse kasumiaruandes lepingu kehtivusperioodi jooksul.

l) Finantsvarade ja -kohustuste kajastamise lõpetamine

Finantsvarad

Finantsvara (või vajaduse korral finantsvara osa või sarnaste finantsvarade rühma osa) kajastamine lõpetatakse järgmistel juhtudel:

- finantsvarast rahavoogude saamise lepinguline õigus on lõppenud; või
- Kontsern on andnud varast rahavoogude saamise õiguse üle või on säilitanud varast rahavoogude saamise õiguse, kuid on võtnud endale kohustuse maksta need täies ulatuses viivitamata kolmandale isikule tagatist käsitleva kokkuleppe alusel; ja
- Kontsern a) on üle andnud kõik varaga seotud olulised riskid ja hüved või b) ei ole andnud üle ega säilitanud varaga seotud olulisi riske ega hüvesid, kuid on andnud üle kontrolli vara üle.

Kontserni poolt tagasiostu tüüptehingutes ning väärtpaperite laenu tehingutes antud tagatiste (aktsiate ja võlakirjade) kajastamist ei lõpetata, sest Kontsern säilitab kõik olulised riskid ja hüved varem kindlaksmääratud tagasiostuhinna alusel ning seega ei ole kajastamise lõpetamise kriteeriumid täidetud.

Finantskohustused

Finantskohustuse kajastamine lõpetatakse kohustuse täitmisel, tühistamisel või lõppemisel.

Kui olemasolev finantskohustus asendatakse sama laenuandja teise kohustusega, millel on märkimisväärselt erinevad tingimused, või kui olemasoleva kohustuse tingimusi oluliselt muudetakse, loetakse sellist asendamist või muutmist esialgse kohustuse kajastamise lõpetamiseks ja uue kohustuse arvelevõtmiseks ning vastavate bilansiliste väärtuste vaheline erinevus kajastatakse kasumiaruandes.

Emiteeritud võlakirjad ja muud laenatud vahendid

Kontserni finantskohustusi kajastatakse bilansis nende kasutusele võtmisel.

Pärast esmast mõtmist, kus õiglasest väärtusest lahutatakse otsesed tehingukulud, kajastatakse finantskohustuse puhul, mis ei ole kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, emiteeritud võlainstrumentid, allutatud kohustused ja saadud laenu korrigeeritud soetusmaksumuses ning puhastulude ja lunastamisväärtuse vaheline erinevus kajastatakse kasumiaruandes saadud laenu kehtivusperioodi jooksul, kasutades sisemist intressimäära.

m) Finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus

Õiglase väärtus on hind, mis saadakse vara müügist või makstakse kohustuse üleandmisel mõotmiskuupäeval turuosaliste vahelises tavapärase tehingu põhitalurul või põhitaluru puudumise korral soodsaimal turul, millele Kontsernil on mõotmiskuupäeval juurdepääs. Kohustuse õiglase väärtus kajastab kohustuse mittetäitmise riski. Õiglase väärtus määratakse kindlaks jälgitavate turuhindade alusel, kui see on võimalik ja piisavalt usaldusväärne. Kui vastavaid turuhindu ei ole võimalik kasutada või kui need ei ole usaldusväärsed, määratakse õiglase väärtus kindlaks hindamismeetodite abil, mis tuginevad jälgitavatele turuandmetele. Nende hulka kuuluvad hinnad, mis on saadud sõltumatutest turu-uuringutest, sarnaste finantsinstrumentide võrdlustest, diskonteeritud rahavoogude analüüsist ja muudest hindamismeetoditest, mida turuosalised peavad üldiselt vastuvõetavaks ja kasutavad.

Tulevikusündmused võivad põhjustada muutusi hinnangute andmisel arvesse võetud oletustes. Kui hinnangute muutuste mõju on võimalik kindlaks määrata, kajastatakse see raamatupidamise aastaaruandes. Lisaks võivad õiglase väärtuse arvutuste täpsust mõjutada turutingimuste muutused, nii et tehingu tegelik tulemus erineb sellest, mis on kajastatud raamatupidamise aastaaruandes. Samuti võivad Kontserni kajastatud tulemusi mõjutada raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud juhtkonna hinnangud, kui need on muutunud.

n) Renditehingud

Kapitalirent – Kontsern kui rendileandja

Kapitalirendilepinguid, mille alusel lähevad kõik olulised vara omandiõigusega kaasnevad riskid ja hüved üle, kajastatakse varana summas, mis võrdub rendilepingu netoinvesteeringuga rendisuhte alguses. Finantstulu jaotatakse rendilepingu perioodiga kooskõlas oleva perioodi peale, et tagada järjepidev tulu kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu jäägist. Rendileandja kajastatud kapitalirenti nõudeid kajastatakse klientidele antud laenukena.

Kasutusrent – Kontsern kui rendileandja

Kontsern kajastab kasutusrendil olevat vara bilansis vastavalt vara olemusele. Kasutusrendist saadavat renditulu kajastatakse kasumiaruandes rendiperioodi jooksul nagu muud tulu. Rentnikele tehtud soodustuste kogukulu kajastatakse renditulu vähenemisenä rendiperioodi jooksul. Esialgsed otsused kulud, mis kanti konkreetselt kasutusrendist saadava tulu teenimiseks, lisatakse renditud vara bilansilisele väärtusele.

Amortiseeritavate rendivarade kulumi arvestamise põhimõtted on kooskõlas rendileandja tavapärase kulumi arvestamise põhimõtetega, mida kohaldatakse samasugust liiki varadele. Kulumi arvutamisel võetakse aluseks arvestuspõhimõtted, mida Kontsern kasutab materiaalse põhivara puhul.

Kontsern kui rentnik

Rendileping on leping või osa lepingust, mis annab õiguse kasutada varaobjekti (renditud vara) tasu eest teatud perioodi jooksul. Varade puhul, mis liigituvad renditud varadeks, kajastab rentnik peale rendilepingu sõlmimist kasutusõigusega vara ja rendikohustust. Kasutusõigusega vara võetakse esmalt arvele rendikohustuse summas, millele lisanduvad mistahes esmased otsekulutused. Hilisemas arvestuses mõõdetakse kasutusõigusega vara soetusmaksumuse mudeli abil, välja arvatud juhul, kui on mingid spetsiifilised tingimused. Kasutusõigusega vara mõõdetakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud kulum ja väärtuse langus. Rendikohustust mõõdetakse esmalt rendi kehtivusaajal tehtavate maksete diskonteeritud väärtusena. Alternatiivne laenuintressimäär, mis diskonteerib tulevased maksed nende hinnangulise nüüdisväärtusesse. Kontsern kajastab kasutusõigusega vara samal real, kus kajastatakse sama liiki vara, mida Kontsern omab. Rendikohustused on esitatud muude kohustuste all. Kontsern hindab madala väärtusega vara praktilist ostabekust ning hindab, et iga ese, mille väärtus jääb rendiperioodi jooksul alla 5 000 euro, ei liigitu kasutusõigusega vara ja rendikohustuse alla.

Rendiperioodi hindamisel võetakse arvesse Kontserni kavatsused aga ka rendiandja ja rentniku lepingulise ennetähtaegse lõpetamise võimalus. Kui varasemalt kajastatud rendikohustust on muudetud ning rendikohustus muutub suuremaks ning hüvitise suurendamine on proportsionaalne, kajastatakse uus eraldiseisev rendikohustus. Kui hüvitise suurendamine ei ole proportsionaalne või rendikohustuse ulatus väheneb, hinnatakse kasutusõigusega vara väärtust ja olemasolevat rendikohustust uuesti. Liisingu kasumi või kahjumi (kui esineb) vähenemist kajastatakse kasumiaruandes.

Rendilepingute puhul, kus kehtib pikendamise või ennetähtaegse lõpetamise klausel, kehtib leping kolme aastase planeerimisperioodiga, kui rendiperiood ei ole juba lühem. Filiaalide puhul on kavas liikuda digitaliseeritud mudeli suunas, mille puhul ei sõltutaks enam niivõrd füüsilisest kohalolekust. Peakontorihooned ja teatavate muude rendiobjektide rendi puhul eeldatakse kolmeaastast rendiperioodi, sidudes selle Kontserni äriplaaniperioodiga. Kohaldatakse alternatiivset laenuintressimäära, mis tuleneb Panga hoiusemäärast, kuid mida korrigeeritakse täiendava hinnavahe alusel seoses hoiusetagatise puudumisega liisingute puhul.

Kui vara üleminek müüja-rentnikult rahuldab IFRS 15 nõudeid, mis kehtivad vara müügina arvestamise suhtes, mõõdab müüja-rentnik tagasirenditehingust tulenevat kasutusõigusega vara eelmise bilansilise maksumuse alusel proportsioonis, mis on seotud müüja-rentnikule jääva kasutusõigusega. Seega kajastab müüja-rentnik müügiapäeval ainult sellise kasumi või kahjumi summa, mis on seotud ostja-rendileandjale läinud õigustega. Kontsern arvestab edasilükkunud müügi kasumi kasutusõigusega vara vähendamisenä, mida muidu kajastatakse, esitades tegelikult tagasirendiõigusega vara müügile eelnenud bilansilise väärtusega, kuid arvestades liisinguperioodi määramisel kõige hilisemaid ootusi. Edasilükkunud müügi kasum amortiseeritakse kasumiaruandes rendiperioodi jooksul, kuid mitte kasumina, vaid kasutusõigusega seotud amortisatsioonikulude vähendamisenä.

o) Laenuitingimuste uuesti kokkuleppimine ja võlgade ümberstruktureerimine

Kontsern võib majanduslikel või juriidilistel põhjustel sõlmida ümberstruktureerimise lepingu majandusraskustes oleva laenuvõtjaga, et piiratud aja jooksul kergendada võlgniku lepingulisi kohustusi. Iga konkreetset juhtumit käsitletakse eraldi, võttes arvesse konkreetse riskipositsiooniga seotud asjaolusid. Reeglina toimub võlgade ümberstruktureerimine maksete hilisemale ajale edasilükkamisenä, st maksmisele kuuluv summa ja intressid tasutakse hilisemal kuupäeval. Uuesti kokku lepitud tingimustega laene ei loeta tähtaega ületanuks, kui lepingujärgsed maksed toimuvad lepingus määratud kuupäevadeks. Kui finantsvara tingimused on uuesti läbi vaadatud või muudetud, viiakse läbi kajastamise lõpetamise hindamine. Kui muudatused toovad kaasa olemasoleva finantsvara kajastamisest loobumise, käsitletakse vara eeldatavat õiglast väärtust olemasoleva finantsvara rahavoogudena ja uus leping kajastatakse õiglasel väärtuses, millele on lisatud kõik kõlblikud tehingukulud. Kui muutmine toob kaasa kajastamise lõpetamise, toimub uue laenu kajastamine ja eraldamine esimeses etapis, kui sellel ajal ei esinenud krediidist tulenevat väärtuse langust. Kui finantsvara lepinguliste rahavoogude muutmine või uued läbirääkimised ei too kaasa finantsvara kajastamise lõpetamist, arvutab Kontsern ümber finantsvara bilansilise brutoväärtuse ja kajastab kasumi või kahjumi muutuse kasumit või kahjumit. Eeldatavate tulevaste rahavoogude diskonteerimiseks rakendatakse finantsvara algset efektiivset intressimäära või krediidiriskiga korrigeeritud efektiivset intressimäära ostetud või tekkepõhise halvenenud krediidiriskiga varade suhtes.

p) Klientidele antud laenude väärtuse langus ja eraldised laenukohustuste, tagatiste ja akreditiivide jaoks

Majandustingimused turgudel, kus Kontsern tegutseb, võivad mõjutada laenuvõtjate võimet võlgu tasuda. Kontserni juhtkond võtab oodatavate krediitkajajate katmiseks kajastatud allahindluse arvutamisel arvesse nii eriomaseid kui ka portfelli tasandi riske. Eeldatava krediitkajajumi hindamine on tulevikku suunatud ning põhineb erapooletul ja tõenäosusega kaalutud teabel minevikusündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandusolude prognooside kohta. Hinnanguliste krediitkajajate allahindlused kajastatakse ka siis, kui krediitkajajumi juhtumit ei ole toimunud. Klientidele antud laenu või laenude portfelli väärtus langeb ja väärtuse langusest tekkinud kahjum tekib ainult siis, kui on objektiivseid tõendeid selle kohta, et tulevaste rahavoogude hinnanguline nüüdsväärtus on väiksem kui klientidele antud laenu või laenude portfelli jooksev bilansiline väärtus ning seda saab usaldusväärselt hinnata.

Laenukohustuste ja finantstagatiste lepingute hinnangulise krediitkajajate allahindlusi kajastatakse eraldistena. Bilansivälisest finantskohustustest ja tingimuslikest kohustustest tulenevate eeldatavate kahjude eraldamise põhimõtte on kooskõlas bilansiliste riskipositsioonide suhtes kohaldatavate põhimõtete ja meetoditega. Täiendavaid kaalutlusi kohaldatakse kohustuslike liimitide eeldatava muundumise ja tulevaste kasutusmuutrite korrigeerimise suhtes, samuti kontserni tulemuslikkuse suhtes halvenevate riskipositsioonide liimitide õigeaegsel tuvastamisel ja lõpetamisel.

Hinnangulised krediitkajajad kajastatakse lähtudes etapist, mis riskipositsioonile aruandekuupäeval määratakse. 12 kuu hinnangulised krediitkajajad kajastatakse 1. etapi riskipositsioonide puhul, kui krediidirisk ei ole esmase kajastamise järel suurenenud. Kehtivusajal eeldatavad krediitkajajad kajastatakse 2. etapi riskipositsioonide puhul, mille krediidirisk on esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud, ja 3. etapi riskipositsioonide puhul, mis on halvenenud krediitkvaliteediga. Viivitused on üks peamisi kvantitatiivseid näitajaid, mida kasutatakse krediidiriski olulise suurenemise (alus riskipositsioonide esimesest etapist teise ümberliigitamiseks) hindamisel. Lisaks võetakse arvesse muid riskitegureid (nt sisemise krediitdirektori tase, restruktureerimine, finantslepingute rikkumine). Ühest etapist teise ümberliigitamise kriteeriumiks on krediidiriski oluline tõus algsega võrreldes. Kohustuse mittetäitmist määratletakse vastavalt usaldatavusnõuete määratlusele: makseviivitust teatud arv päevi, positsioon on eraldi halvenenud, ulatuslik restruktureerimine ja muud näitajad, mis viitavad kohustuse täitmise ebatõenäolisusele. Kohustuste mittetäitmine on 3. etapi ümberliigitamise kriteerium. Riskipositsiooni ei loeta enam olulisel määral suurenenud krediidiriskiga (2. etapist 1. etapi ümberliigitamine) või kohustuste mittetäitmise (3. etapist 2. etapi ümberliigitamine) positsiooniks, kui möödunud on teatav ajavahemik (mõnel juhul kuni kaks aastat) hetkest, millest alates riskide suurenemise või kohustuste mittetäitmise tegureid enam ei jälgita. Olulised restruktureerimismeetmed kuuluvad samuti riskitegure alla, mille suhtes kohaldatakse pikemat järelevalveperioodi. Järelevalveperioodi pikkus on proportsionaalne jälgitava riskiteguri ja võetud restruktureerimismeetmete olulisusega. Mudelid on kalibreeritud riskipositsioonide üleviimiseks madalamasse etappi, mis juhtub ainult siis, kui eelnevalt on täheldatud mittetäitmise riski olulist vähenemist.

Kontsern hindab kõigepealt, kas esineb objektiivseid tõendeid selliste klientidele antud laenude väärtuse languse kohta, mis on individuaalselt olulised, ning seejärel hindab individuaalselt või kogumina selliste laenude väärtuse langust, mis ei ole individuaalselt olulised. Kui Kontsern leiab, et objektiivseid tõendeid individuaalselt hinnatud (olulise või ebaolulise) laenu väärtuse languse kohta ei ole, lisab ta selle laenu selliste laenude kogumisse, millel on sarnased krediidiriski tunnused, ning hindab neid väärtuse languse tuvastamiseks kogumina. Kui laekub teave, mille alusel tehakse kindlaks, et samase krediidiriski omadustega laenude rühma kuuluvate konkreetsete laenude väärtus on langenud, eemaldatakse need laenud rühmast. Varasid, mille väärtuse langust hinnatakse individuaalselt ja mille väärtuse langusest tulenevat kahjumit kajastatakse praegu või ka edaspidi, ei hinnata väärtuse languse tuvastamiseks moodustatud kogumis.

Eeldatavate krediitkajajumite kollektiivseks mõõtmiseks on Kontsern valinud valemi: riskipositsioon kohustuse täitmata jätmise hetkel x kohustuse täitmata jätmise tõenäosus x kohustuse täitmata jätmisest tingitud kahju. Tõenäosusega kaalutud rahavoogude hindamiseks kasutab Kontsern ühe stsenaariumi oodatava rahavoo meetodit, mis rakendab makromajanduslike tegurite alternatiivsete stsenaariumidega seotud täiendavaid eraldisi. Peamised arvesse võetavad makromajanduslikud tegurid on töötuse määr, keskmine kuupalk, aastase inflatsioonimäära muutus, sisemajanduse kogutoodang ning kinnisvarahinnad. Kohustuste mittetäitmise tõenäosus (PD) ja kohustuste mittetäitmisest tingitud kahju (LGD) tuletatakse klientidele antud laenude varasemast toimivusest. Kohustuste mittetäitmise tõenäosuse puhul kasutatakse tõenäosust teatud ajal (kohustuste mittetäitmise tõenäosus selle hetke majandusoludes, vastupidiselt kogu majandustsükli neutraalsele kohustuste mittetäitmise tõenäosusele, mida kasutatakse sageli regulatiivsetel eesmärkidel). Vastavalt sellele eeldatakse, et hinnanguline kohustuste mittetäitmise tõenäosus muutub majandustsükli jooksul. Eeldatavate krediitkajajumite mõõtmiseks on finantsinstrumendid rühmitatud ühiste krediidiriski tunnuste alusel. Rühmitamine võtab arvesse tööstuse, tootetüübi, tagatise liigi ja laenuvõtja geograafilise asukoha eripärasid.

Laen on halvenenud krediitkvaliteediga, kui aset leiab üks või mitu sündmust, millel on kahjulik mõju selle finantsvara hinnangulistele tulevastele rahavoogudele. Tõendid selle kohta, et laen on halvenenud krediitkvaliteediga, sisaldavad jälgitavaid andmeid järgmiste sündmuste kohta:

- laenuvõtja olulised finantsraskused;
- lepingu rikkumine, nagu intressi- või põhiosamaksete maksmata jätmine või mittetähtaegne maksmine, pidevad ja suured mittevastavused lepingu järgimisel;
- laenuaajale tema rahaliste raskustega seotud majanduslike või lepingulistel põhjustel olulise kontsessiooni andmine, mida laenuandja muidu ei kaaluks;
- laenuvõtja pankrot või muu rahaline ümberkorraldamine muutub väga tõenäoliseks;
- finantsvara soetamine või tekkimine suure allahindlusega, mis kajastab tekkinud krediitkajajumeid;
- mitme muu sündmuse kombinatsioon, mis põhjustab laenu krediitkvaliteedi halvenemise.

Laenu puhul, mis on aruandekuupäeval langenud krediitkvaliteediga, kuid mis ei ole ostetud või tekkepõhine vähenenud krediitkvaliteediga finantsvara, mõõdetakse hinnangulisi krediitkajajumeid laenu bilansilise brutoväärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdsväärtuse vahena, mis diskonteeritakse laenu algse efektiivse intressimäära alusel. Kõiki korrigeerimisi kajastatakse väärtuse langusest tingitud kasumi või kahjumina. Hinnang selle kohta, kas kehtivusaja jooksul oodatavad krediitkajajad tuleks kajastada, põhineb kohustuste mittetäitmise tõenäosuse (2. etapp) või riski (3. etapp) olulisel suurenemisel pärast esmast kajastamist, mitte tõenditel, mis näitavad finantsvara krediitkvaliteedi halvenemist aruandekuupäeval, ega tegelikul kohustuste täitmata jätmisel. Enamikul juhtudel suureneb krediidirisk enne finantsvara krediidi tõttu toimuvat väärtuse langust või tegelikku kohustuste mittetäitmist (3. etapp), seega on kohustuste mittetäitmine (3. etapp) ja halvenenud krediidiriskiga laenu liigitus tihedalt seotud ning näitavad laenuvõtja kohustuste täitmatajätmist või makseraskuste tõttu võetud restruktureerimismeetmete tähtsust, kuid liigitamine ei pruugi alati olla võrdne.

Klientidele antud laenude puhul on väärtuse langusest tulenev kahjum summa, mille võrra laenu bilansiline väärtus ületab selle algse sisemise intressimäära alusel diskonteeritud hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdsväärtust. Kui laenul on muutuv intressimäär, on väärtuse langusest tuleneva kahjumi hindamise diskontomäär lepingus kehtestatud antud hetke sisemine intressimäär. Tagatisega laenu hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdsväärtuse arvutus peegeldab rahavoogusid, mis võivad tuleneda tagatise ülevõtmisest ja millest on maha arvatud tagatise omandamisel ja müümisel kantavad kulud, olenemata sellest, kas tagatise ülevõtmine on tõenäoline või mitte. Kahjum kajastatakse kasumiaruandes.

Kui järgneval perioodil väheneb väärtuse langusest tuleneva kahjumi suurus, siis eelnevalt kajastatud väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse. Väärtuse langusest tuleneva kahjumi hilisem tühistamine kajastatakse kasumiaruandes ulatuses, mille võrra laenu bilansiline väärtus tühistamise kuupäeval ei ületa selle korrigeeritud soetusmaksumust, mis oleks olnud ilma väärtuse languseta.

Ostetud või tekkepõhiste vähenenud krediitkvaliteetidega finantsvarade puhul diskonteeritakse hinnangulised krediitkahjumid, kasutades krediitide korrigeeritud efektiivset intressimäära, mis on määratud esmasel kajastamisel. Ostetud või tekkepõhiste vähenenud krediitkvaliteetidega finantsvarade puhul kajastatakse kahju allahindlusena ainult kehtivusajal oodatava krediitkahjumi kumulatiivsed muutused, mis on tekkinud esialgse kajastamise järel. Soodsad muutused kehtivusaja jooksul eeldatavates krediitkahjumites kajastatakse väärtuse langusest tuleneva kasumina, isegi kui kehtivusaja jooksul eeldatavad krediitkahjumid on väiksemad eeldatavate krediitkahjumite summast, mis lisati esialgsel kajastamisel arvestatud rahavoogudesse.

Täielikult langenud väärtusega klientidele antud laenud, mille sissenõudmine võib osutuda majanduslikult ebaotstarbekaks, võidakse maha kanda ja moodustatud allahindlust vastavalt korrigeerida. Laene ja nõudeid ei kanta maha enne, kui vajalikud õigustoimingud on lõpetatud ja kahjussumma kindlaks määratud. Kui laen või nõue kantakse maha, siis tavaliselt nõuet laenuvõtja vastu ei kustutata. Eelnevalt maha kantud summade hilisemad laekumised kajastatakse kasumiaruandes finantsinstrumentide krediitkahjumi netoväärtuses laekunud mahakantud varana.

q) Krediitiasutustele ja keskpankadele antud võlakirjade ning laenude väärtuse langus

Sarnaselt klientidele antud laenudega hindab Kontsern, et eeldatavad krediitkahjumid kajastavad krediitiriski muutusi alates võlakirjade, krediitiasutustele antud laenude ja keskpankade riskipositsioonide krediidi pikendamise kohustuste esmasest kajastamisest. Väärtuse languse korvamiseks loodava reservi nõudeid kohaldatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade suhtes, kuid neid ei kohaldata finantsvarade suhtes, mida mõeldetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Finantsvarade puhul, mida mõeldetakse õiglases väärtuses läbi muude koondkasumite, kajastatakse kahjumikulu muus koondkasumis ja see ei vähenda bilansilist maksumust bilansis.

Väärtuse langusest tuleneva kahjumi katteks mõeldud reservi kajastatakse tulevikku suunatud teabe alusel, isegi kui krediitkahjumi juhtumit ei ole toimunud. Hindamisel võetakse arvesse laiaulatuslikku teavet, kuid kuna enamikku sellistest riskipositsioonidest on hinnatud, sõltub see suuresti välistest krediitireitingutest ja reitinguagentuuride teatatud kohustuste mittetäitmise määradest, mis on saadud mitme perioodi reitingute muutumise maatriksite arvutamisel. Kui need ei ole hindamiseks saadaval, võib välised krediitireitingud asendada sisemiselt arvutatud krediitkvaliteedi tasemega. Arvesse võetakse ka krediitiriski tekitajaid (kohustuste mittetäitmise juhtum, makseviivitused, võla restruktureerimine) ja emitendi individuaalset krediitiriski analüüsi. Kontsern loeb investimisjärgu reitinguga riskipositsioone madalaks krediitiriskiks, mistõttu eeldatakse, et krediitirisk ei ole oluliselt suurenenud. Mitteinvestimisjärgu reitinguga riskipositsioonide puhul loetakse välise krediitireitingu vähenemist rohkem kui 3 astme võrra alates omandamisest oluliseks krediitiriski suurenemiseks. Hinnangulised krediitkahjumid kajastatakse lähtudes etapist, mis riskipositsioonile aruandekuupäeval määratakse. 12 kuu hinnangulised krediitkahjumid kajastatakse 1. etapi riskipositsioonidena, kui krediitirisk ei ole esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud. Kehtivusajal eeldatavad krediitkahjumid kajastatakse 2. etapi riskipositsioonide puhul, mille krediitirisk on esmase kajastamise järel märkimisväärselt suurenenud, ja 3. etapi riskipositsioonide puhul, mis on halvenenud krediitkvaliteetidega. 3. etapi riskipositsioonid (kui need tuvastatakse) läbiksid täiendavalt põhjaliku hindamise, sealhulgas võrreldakse neid sarnaste riskipositsioonide turuhindadega, viiakse läbi asjaomase väärtupäberituru sügavuse analüüs, hinnatakse varasemaid kauplemistulemusi ja kogu muud kättesaadavat teavet.

r) Materiaalne põhivara

Esmalt hinnatakse vara ja seadmeid soetusmaksumuses või loomismaksumuses. Pärast esmast hindamist kajastatakse vara ja seadmeid soetusmaksumuses, arvates maha akumulieeritud amortisatsiooni ja väärtuse langusest tingitud akumulieeritud kahjumi. Kinnisvara ja seadmeid hinnatakse perioodiliselt vastavalt punktis w) *Mittefinantsvara kahjum* kirjeldatud põhimõtetele. Juhul kui vara kaetav väärtus on väiksem selle bilansilisest väärtusest, hinnatakse vara alla kaetava väärtuseni.

Kulumi arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit, tuginedes vara hinnangulisele kasulikule elueale. Rakendatud on järgmisi amortisatsioonimäärasid:

Kategooria	Aastane amortisatsioonimäär
Ehitised	1% – 10%
Transpordivahendid	14% – 20%
Muu	14% – 33%

Renditud varale tehtud parendused kapitaliseeritakse ja amortiseeritakse rendilepingu ülejäänud perioodi jooksul lineaarselt. Maad ja lõpetamata ehitisi ei amortiseerita.

Ehitiste teatud taastamis- ja renoveerimiskulud, mis parandavad ehitiste kvaliteeti ja otstarbekust, kapitaliseeritakse ja amortiseeritakse hinnangulise kasuliku eluea jooksul lineaarselt. Hooldus- ja remondikulud kajastatakse kasumiaruandes kuluna nende tekkimisel.

s) Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara koosneb nii ostetud kui ka ettevõtte siseselt loodud tarkvarast. Eraldi soetatud immateriaalsed vara kajastatakse soetusmaksumuses. Eraldi soetatud immateriaalse vara soetusmaksumuse hulka kuuluvad ka kulud, mis on otseselt seostatavad vara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimisega. Nende kulude hulka kuuluvad tööjõukulud ja teenustasud, mis tekivad otseselt seoses vara viimisega tema tööseisundisse ja vara kasutuskõlblikkuse testimisega. Eraldi soetatud immateriaalse põhivara soetusmaksumuse hulka ei arvestata võimalikke tulevikus makstavaid tasusid, mis sõltuvad teatud võtmenäitajate saavutamisest (muutuvtasud). Muutuvtasud kapitaliseeritakse immateriaalse vara soetusmaksumusse, kui saavutatakse asjakohased põhilised tulemusnäitajad ja tasu makstakse ning amortiseeritakse lineaarselt hinnangulise järelejäädud kasuliku eluea jooksul.

Äriühenduses omandatud immateriaalse põhivara soetusmaksumus on selle õiglane väärtus soetamise kuupäeva seisuga.

Pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse immateriaalsed põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langusest tulenev akumulieeritud kahjum. Tarkvara ja muu immateriaalse põhivara lineaarse amortisatsiooni aastased määrad ulatuvad 10%-st 33%-ni. Kogu immateriaalne põhivara, välja arvatud firmaväärtus, on kindla kehtivusajaga.

t) Varud

Aeg-ajalt võtab Kontsern klientidelt üle teatud tagatisvarad, kui klient ei suuda muul viisil oma maksekohustusi täita ja muud laenukohustuste ületamise meetmed ei ole edu toonud. Sellised ülevõetud varad, mida kavatakse müüa tavapärase äritegevuse käigus ja mida ei hoita kapitali suurendamise ega renditulu teenimise eesmärgil, liigitatakse varudeks. Varud hõlmavad põhiliselt kinnisvara, mis Kontserni kinnisvarahaldusettevõtte on ostnud ja mida hoitakse müügiks lähiajal.

Kontserni varude maksumust arvestatakse individuaalselt. Varude soetusmaksumus sisaldab kõiki ostu-, töötlemis- ja muid kulusid, mis on tekkinud varude viimisel nende praegusesse seisundisse. Varusid kajastatakse kas soetusmaksumuses või netorealiseerimisväärtuses. Netorealiseerimisväärtus on varude hinnanguline müügihind tavapärase äritegevuse käigus, millest on maha arvatud hinnangulised töötlemiskulud ja hinnangulised müügi lõpuleviimiseks vajalikud kulud. Varude allahindlust netorealiseerimisväärtusele kajastatakse kuluna allahindluse toimumise perioodil. Varude müümisel kajastatakse nende varude bilansiline väärtus selle perioodi kuluna, mil kajastatakse vastav tulu.

u) Müügiks hoitavad põhivarad

Kontsern liigitab põhivara müügiks hoitavaks põhivaraks, kui selle bilansiline väärtus kaetakse peamiselt müügitehinguga, mitte jätkuva kasutuse läbi, ja juhtkond on võtnud kohustuseks aktiivselt kavandada vara müüki, mille tulemusena loodetakse müük lõpule viia ühe aasta jooksul alates liigitamise kuupäevast.

Müügiks hoitavaks liigitatud põhivara hulka kuulub ka põhivara, mida ettevõtte loeks tavapäraselt põhivaraks, mis on soetatud üksnes eesmärgiga see lähiajal edasi müüa, kuid mille müümine tavapärase äritegevuse käigus ei ole tõenäoline.

Vara, mida liigitatakse müügiks hoitavaks, kajastatakse kas bilansilises väärtuses või põhivara õiglases väärtuses, millest on maha arvatud müügikulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Kontsern hindab vähemalt igal aruandekuupäeval, kas müügiks hoitava liigitatud põhivara väärtus on langenud. Vara väärtuse langusest tulenev kahjum vähendab vara bilansilist väärtust ja see lisatakse kasumiaruandes reale „Muude varade väärtuse langus“. Samal kasumiaruande real kajastatakse kasum igast järgnevast õiglase väärtuse tõusust, millest on maha arvatud vara müügikulutused, kuid mitte suuremas summas, kui seda on kumulatiivne kahjum vara väärtuse langusest, mis on kajastatud kas seoses müügiks hoitava põhivaraga või celnevalt seoses vastava põhivaraga.

v) Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on kinnisvara, mida Kontsern hoiab pikaajalise renditulu teenimise, kinnisvara väärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil ja mida Kontsern ei kasutata enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis sisaldab soetamisega seonduvaid tehingukulusi.

Edasiseks kajastamiseks on Kontsern valinud soetusmaksumuse mudeli, mille kohaselt tuleb kinnisvarainvesteeringuid mõõta korrigeeritud soetusmaksumuses. Kulumise arvestamisel kasutatakse lineaarset meetodit, tuginedes vastava vara hinnangulisele kasulikule elueale. Kohaldatakse amortisatsioonimeetodit ning Kontserni varade ja seadmete hindu. Kinnisvarainvesteeringuid kontrollitakse korrapäraselt, et tuvastada väärtuse langus.

Juhul kui vara kaetav väärtus on väiksem selle bilansilisest väärtusest, hinnatakse vastav vara alla kaetava väärtuseni. Väärtuse languse hilisem tühistamine kajastatakse kasumiaruandes ulatuses, mille võrra vara bilansiline väärtus ei ületa bilansilist väärtust, mis oleks kujunenud, kui varasemal perioodil ei oleks kajastatud vara väärtuse langusest tulenevat kahjumit.

w) Mittefinantsvara kahjum

Igal aruandekuupäeval vaatab kontsern üle oma mittefinantsvarade bilansilised väärtused (nt varud ja edasilükkunud tulumaksu varad), et välja selgitada, kas on olemas väärtuse langusele viitavaid asjaolusid. Juhul kui taolisi tõendeid esineb, hindab Kontsern vara kaetavat väärtust.

Vara väärtuse languse testimiseks koondatakse varad väiksemasse varasid hõlmavasse rühma, mis oma jätkuva tegevusega genereerib rahavoogusid, mis on valdavas osas sõltumatud muude varade või varade rühmade (raha teenivate üksuste) poolt genereeritavatest rahavoogudest.

Vara või raha teeniva üksuse kaetav väärtus on kas selle vara või raha teeniva üksuse kasutusväärtus või õiglase väärtus, millest on maha arvatud müügikulud, olenevalt sellest, kumb on suurem. Kasutusväärtus põhineb hinnangulistel tulevaste rahavoogudel, mida diskonteeritakse maksueelse diskontomääraga, mis väljendab hetke turuhinnanguid raha ajaväärtuse ja vara või raha teeniva üksusega seotud iseloomulike riskide kohta.

Kui vara või selle raha teeniva üksuse bilansiline väärtus ületab vara või raha teeniva üksuse hinnangulise kaetava väärtuse, kajastatakse väärtuse langusest tulenev kahjum. Varade väärtuse langusest tulenevad kahjumid kajastatakse kasumis või kahjumis. Väärtuse langusest tulenenud kahjumi kajastamisel vähendatakse esmalt raha teenivale üksusele jagatud firmaväärtuse bilansilist väärtust ning seejärel proportsionaalselt üksuse muude varade bilansilist väärtust.

Firmaväärtuse langust ei tühistata. Muude varade puhul varem kajastatud vara väärtuse langusest tulenenud kahjum tühistatakse ainult ulatuses, mille võrra vara bilansiline väärtus ei ületa bilansilist väärtust, mis oleks kujunenud (ilma amortisatsioonita), kui vara väärtuse langusest tulenevat kahjumit ei oleks kajastatud.

x) Kindlustustegevus

Kontserni kindlustustegevusega seotud riskid on seotud elukindlustuslepingutega. Elukindlustuslepingud võivad hõlmata nii finants- kui ka kindlustusrisiki. See osa lepingutest, mis ei sisalda olulist kindlustusrisiki, kajastatakse investimislepingutena. Vastavat kohustust klientide ees näidatakse klientide hoiuste ja laenude all. Kindlustusreservid kajastatakse muude kohustuste all. Kontsern jälgib regulaarselt kindlustusega seotud riskide arvutuste aluseks olevaid eeldusi ja otsib meetmeid riskide maandamiseks (nt edasikindlustamine), kui Kontsern peab seda kohaseks.

Kindlustusleping on leping, millega kindlustusandja võtab kindlustusvõtjalt enda peale olulise kindlustusrisiki, kindlustusandja nõustub hüvitama kindlustusvõtjale kahjud lepingus märgitud kindlustatule osaks saava ebakindla sündmuse korral, näiteks kindlustatud isiku surma korral. Kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusmakseid kindlustuslepingus sätestatud ulatuses, tingimustel ja summas ning täitma muid kindlustuslepingus sätestatud kohustusi.

Annuiteedipensionitoodete kindlustuseraldised kajastatakse kindlustusmakse saamisel hinnanguliste annuiteedinõuete ja nendega seotud kulude summas. Annuiteedipensionitoodete hinnangulised lepingulised tulevased rahavood (võttes arvesse suremuse, teenusekulude ja investeerimistulu eeldusi) diskonteeritakse FCMC määratud metoodika kohaselt. Kõik kindlustuseraldiste ümberhindlusest tulenevad kasumid või kahjumid kajastatakse kasumiaruandes *neto kindlustustuluna, muu netotulu osana*.

y) Bilansivälised siduvad finantskohustused ja tingimuslikud kohustused

Kontsernil tekib tavapärase äritegevuse käigus bilansiväliseid siduvaid finantskohustusi ja tingimuslikke kohustusi, mis koosnevad siduvatest kohustustest väljastada laene klientidele, kasutamata krediidiilimiitide ja krediitkaardilimiitide kohustustest, samuti finantsgarantiidest ning kaubaakrediitviidest.

Bilansiväliseid kohustusi kajastatakse siis, kui Kontsern jõuab kliendi puhul kohustuste limiidini. Finantstagatise ja akreditiive kajastatakse bilansivälise tingimuslike kohustustena siis, kui Kontsern on lepingust tulenevalt riskile avatud. Bilansivälised kirjed kajastatakse bilansis kulukohustuste väljavõtmisel või tagatiste ja akreditiivide puhul siis, kui need harvadel juhtudel muutuvad Kontserni poolt tasutavaks. Kohustustel on tavaliselt kindlaksmääratud lõppkuupäevad või muud lõpetamistingimused; teatud juhtudel võib Kontsern need ühepoolset lõpetada. Kuna siduvad kohustused võivad lõppeda ilma, et neid kasutusele võetaks, ei tähenda kohustuste kogusumma tingimata kindlaid tulevase raha väljamakseid.

Esmasel arvelevõtmisel mõeldakse finantsgarantiilepinguid õiglases väärtuses. Hiljem kajastatakse neid kas algselt arvelevõetud summas, millest on maha arvatud kumulatiivne amortisatsioon garantii kasutuseaja jooksul, või kooskõlas eraldi käsitlevate arvestuspõhimõtete kindlaks määratud summas, olenevalt sellest, kumb on suurem, kui garantii kasutuselevõtmine on muutunud tõenäoliseks.

Eraldi võimalikuks kahjumiks, mis tuleneb bilansivälisest siduvatest finantskohustustest ja tingimuslikest kohustustest, tehakse punktis z) kirjeldatud põhimõtete alusel.

z) Eraldised

Eraldis kajastatakse siis, kui Kontsernil on möödunud sündmusest tulenevalt tekkinud juriidiline või faktiline kohustus, on tõenäoline, et kohustuse täitmise tulemusena majanduslikku kasu sisaldavad ressursid vähenevad ning kohustuse summat saab usaldusväärselt hinnata.

Laenukohustuste ja finantstagatiste lepingute hinnangulise krediitkahju allahindlust kajastatakse eraldisena. Arvutusmeetodi kohta leiate täpsemat teavet järgmises jaotises: p) / Lisa 3 (Klientidele antud laenude väärtuse langus ja eraldised laenukohustuste, tagatiste ja akreditiivide jaoks). Lisaks bilansiliste riskipositsioonide suhtes kohaldatavatele kaalutlustele võetakse bilansivälise kohustuste hinnangulise krediitkahju hindamisel arvesse konverteerimist ja hinnangulisi tulevase kasutusemustrid, Kontserni reageerimiskiirust halvenevate riskipositsioonide tuvastamisel ning realistlikku varasemat tulemuslikkust nende limiitide õigeaegsel lõpetamisel.

aa) Varahaldus

Vahendeid, mida Kontsern haldab eraisikute, äriklientide, usaldusfondide ja muude asutuste nimel, ei loeta Kontserni varadeks ning neid ei ole seega eraldi bilanssi kantud. Hallatavate vahendite kajastatakse raamatupidamise aastaaruandes vaid avalikustamise eesmärgil. Vahendustasu varade haldamise eest kajastatakse tekkepõhiselt ja on tavaliselt sõltuv varade mahust.

bb) Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena on rahavoogude aruandes kajastatud summad, mis koosnevad rahast ja nõuete saldodest keskpankades ja muudes krediidiasutustes, millega kaasneb ebaoluline väärtuse muutumise oht ja millest on maha arvatud krediidiasutuste ja keskpankade nõudmiseni hoiused.

cc) Varade ja kohustuste tasaarvestamine

Finantsvarad ja -kohustused tasaarvestatakse ning saadud netosumma kajastatakse bilansis siis, kui Kontsernil on juriidiliselt rakendatav õigus kajastatud summade tasaarvestuseks ning ta kavatseb varad ja kohustused tasaarvestada netoalusel või realiseerida vara ning täita kohustuse üheaegselt.

dd) Pärast aruandluskupäeva toimunud sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastatakse perioodi lõpu järgseid sündmusi, mis annavad lisateavet Kontserni finantsseisundi kohta aruandluskupäeva seisuga (korrigeerivad sündmused). Perioodijärgseid sündmusi, mis ei ole korrigeerivad sündmused, kajastatakse lisades juhul, kui need on olulised.

ee) Muudatused liigitamises

2020. aastal liigitas Citadele teatavad positsioonid klientidele antud laenude alt ümber võlakirjadeks. See positsioon on fikseeritud tulumääraga väärtuspaber rahavoogudega, mis tulenevad laenuplatvormide kaudu võetud tarbimislaenu maksetest. Muudetud liigitus tagab esituse, mis vastab paremini väliste ootustele.

Võrdlusnäitajate korrigeerimised esitluse muutuste tõttu

	2019 tuhandetes eurodes					
	Kontsern			Pank		
	Ümber arvestatud	Korrigeerimi ne	Algne	Ümber arvestatud	Korrigeerimi ne	Algne
Võlakirjad	1,208,479	4,848	1,203,631	972,315	4,848	967,467
Laenud klientidele	1,567,898	(4,848)	1,572,746	1,589,255	(4,848)	1,594,103

ff) Hinnangute ja otsuste kasutamine raamatupidamise aastaaruande koostamisel

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel kooskõlas Euroopa Liidu vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS EL) peab juhtkond tegema prognoose ja otsuseid, mis mõjutavad kajastatavaid varade, kohustuste, tulude ja kulude summasid ning avalikustatavaid tingimuslike varasid ja kohustusi. Juhtkond on raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutanud mõistlikke ja konservatiivseid hinnanguid ja otsuseid. Lisatud finantsaruannete koostamisel kasutatud olulised hindamisvaldkonnad on seotud varade väärtuse langusest tulenevate kahjumite

hindamise, konsolideerimise eesmärgil investeerimisobjektide kontrolli kindlaksmääramise, edasilükkunud tulumaksu vara ja kohustusi kajastatavate summade hindamise, UniCredit Leasingu kontrollpaki omandamise aja kindlaksmääramine, kogumiseks hoidmise ärimudeli ümberhindamise ja tagasirendi perioodi hindamisega.

Klientidele antud laenude väärtuse langus

Kontsern kontrollib klientidele antud laene korrapäraselt, et tuvastada väärtuse langus. Väärtuse langusest tuleneva kahjumi hindamine on oma olemuselt ebakindel ja sõltub paljudest teguritest. Eeldatava krediitkahjumi hindamisel rakendatakse kahte erinevat lähenemisi – individuaalset hindamist, mida enamasti rakendatakse suurte riskipositsioonide suhtes, ja kollektiivseid hinnanguliselt oodatavaid krediitkahjumeid väiksemate riskipositsioonide homogeensete rühmade puhul.

Jooksvalt tekkivad hinnangulised krediitkahjumid tuvastatakse kiiresti, kuna suuri laenukohustusi jälgitakse eraldi. Laenude riskipositsioonide hinnanguline krediitkahjum arvutatakse välja iga laenu kohta eraldi, lähtudes eeldatavatest tulevatest rahavoogudest, sealhulgas neist, mis tulenevad tagatise müümisest. Kontsern kasutab oma kogemustel põhinevaid hinnanguid, et teha kindlaks hinnangulise krediitkahjumi summa, võttes arvesse tulevase majandustingimusi ja neist tulenevaid laenuvõtja majandustulemusi ning tagatise väärtust. Selle tulemusena võivad individuaalselt hinnatud hinnangulised krediitkahjumid aja jooksul ja asjaolude muutumisel või uue teabe kättesaadavaks tegemisel muutuda. Meetodeid ja eeldusi, mida kasutatakse tulevaste rahavoogude summa ja ajastamise hindamiseks, vaadatakse korrapäraselt üle, et vähendada erinevusi hinnangulise ja tegeliku krediitkahju vahel.

Hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdispuhasväärtuse muutused +/- 5% klientidele antud laenude puhul, mille hinnangulised krediitkahjumid on eraldi hinnatud, muudaks Panga jaoks väärtuse langusest tuleneva kahjumi katteks ette nähtud summat +/- 0,05 miljoni euro võrra (2019: +/-0,1 miljoni euro võrra) ja Kontserni jaoks +/-0,05 miljoni euro võrra (2019: +/-0,1 miljoni euro võrra). Tagatise hinnangulise väärtuse muutus +/- 5% klientidele antud laenude puhul, mille hinnangulised krediitkahjumid on eraldi hinnatud, muudaks Panga jaoks väärtuse langusest tuleneva kahjumi katteks ette nähtud summat +/- 0,44 miljoni euro võrra (2019: +/-1,2 miljoni euro võrra) ja Kontserni jaoks +/-0,44 miljoni euro võrra (2019: +/-1,2 miljoni euro võrra).

Enamiku klientidele antud laenude puhul hindab Kontsern kollektiivselt väärtuse langusest tuleneva kahjumi katteks vajalikku summat, millega katta laenuportfellile omaseid eeldatavaid hinnangulisi kahjusid. Kollektiivne väärtuse languse hindamine põhineb ajaloost saadud andmetel, mida kohaldatakse klientidele antud sarnaste krediitriskide omadustega kehtivatele laenudele. Selle hindamise jaoks on kliendile antud laenu segmenteeritud homogeensetesse gruppidesse, mis põhinevad tooteliigil (hüpoteek, tarbimislaen jne) ning klienditüübil (eraisik, juriidiline isik, avalik-õiguslik isik jne). Varasemaid kahjukogemusi korrigeeritakse antud hetke jälgitavate turuandmetega kasutades Kontserni kogemustel põhinevaid hinnanguid, et peegeldada hetkel kehtivate tingimuste mõju, mis ei mõjutanud varasemate perioodide kahjusid, ja kõrvaldada varasemal perioodil (kuid enam mitte) eksisteerivate tingimuste mõju. Kollektiivselt prognoositava eeldatava krediitkahjumi arvutamise meetodika põhiparameetrid on kohustuste mittetäitmise tõenäosus, kohustuste mittetäitmisest tingitud kahju, makseviivituses olevad riskipositsioonid ja etappidesse liigitamise tulemus. Mudel sisaldab ka tulevikku suunatud makromajanduslikku teavet, et jõuda tsüklileste hinnangute asemel teatud ajahetke eeldatava krediitkahjumi hinnanguteni. Kollektiivselt hinnatud eeldatava krediitkahjumiga laenuportfelli tulevane krediitkahjuväärtus sõltub ebakindlast asjaoludest, mis võivad põhjustada tegelikke krediitkahjumeid, mis erinevad hinnangulistest kahjumitest. Ebakindlad asjaolud hõlmavad selliseid tegureid nagu rahvusvahelised ja kohalikud majandusolud, laenuvõtjaga seotud tegurid, tööstusharu ja turu suundumused, intressimäärad, tööpuuduse määr ja muud välistegurid.

Iga-aastase ECL mudeli ümberhindamise raames viidi ECL-raamistikku sisse mitmeid täiendavaid parandusi, samuti viidi läbi iga-aastane ümberkalibreerimine. Juhtkond tunnistas märkimisväärset ebakindlust seoses Covid-19 olukorra kestuse ja raskusega ning nendega seotud võimalike katkestusega Balti riikide majanduses ja tagajärgedega Kontserni klientide jaoks. Sellest tulenevalt nähti ette uus täiendav eraldis (*impairment overlay*) 1. etapi kliendilaenu positsioonide jaoks. Täiendav eraldis (*impairment overlay*) on täiendav kahjumireserv modelleeritud eeldatava krediitkahjumi (ECL) summadele, millega võetakse arvesse muid majandusliku ebakindluse aspekte. Seda rakendatakse selleks, et võtta arvesse praeguses Covid-19 olukorras tuleviku majandustingimuste suhtes valitsevat suuremat ebakindlust. Sellist tulevikku suhtes valitsevat ebakindlust ei pruugi ajalooliste andmete kalibreeritud ajahetkepõhised ECL-mudelid praeguses ebatavalises keskkonnas täielikult kajastada, hoolimata sellest, et neid tulevikku vaatava teabe ausel kohandatakse. Sellise modelleerimisega seotud ebakindluse käsitlemiseks on 2020. aasta 31. detsembri seisuga kajastatud täiendav eraldis (*impairment overlay*) summas 3,2 miljonit eurot Panga puhul ja summas 4,1 miljonit eurot Kontserni puhul.

Kontsern osaleb Covid-19 laenumoratoriumides, mille jooksul võimaldatakse kvalifitseeruva kliendi taotluse alusel lühikeseks ajaks laenu põhisumma tagasimaksete edasilükkamist. Covid-19 moratoriumide raames taotletud laenu põhiosamaksete edasilükkamisi ei arvata sündmuste hulka, mis käivitavad laenuetapi ümberhindamise. Samuti on välja jäetud laenu põhiosa tagasimaksete lühikeseks ajaks edasilükkamise taotlused, mida ei esitatud ametlikult Covid-19 moratoriumide raames, kuid mis on oma olemuselt sarnased. Mõlemal juhul jälgitakse muid riskiparameetreid (muu hulgas viivispäevade arv ja lepinguklauslite rikkumised) ning rakendatakse tavamenetluse kohast laenuetappidesse määramise korda.

Kohustuste mittetäitmisest tingitud kahjumäära muutus 500 baaspunkti võrra suurendaks/vähendaks kogumina hinnatud laenude väärtuse langust Panga jaoks ligikaudu +3,1/-3,1 miljoni euro võrra ja kontserni jaoks ligikaudu +3,6/-3,6 miljoni euro võrra (2019: Panga jaoks ligikaudu +3,3/-3,5 miljoni euro võrra ja Kontserni jaoks +3,7/-3,9 miljoni euro võrra). Tähtaega mitteületanud laenude kategooria kohustuste mittetäitmise tõenäosuse koefitsiendi muutus 100 baaspunkti võrra muudaks kogumina hinnatud laenude väärtuse langust Panga jaoks ligikaudu +3,5/-3,4 miljoni euro võrra ja Kontserni jaoks +3,9/-3,5 miljoni euro võrra (2019: Panga jaoks +3,0/-2,3 miljoni euro võrra ja Kontserni jaoks +3,6/-2,8 miljoni euro võrra) ning bilansiväliste kohustuste ja tagatiste eraldisi +0,3/-0,3 miljoni euro võrra panga jaoks ja +0,3/-0,3 miljoni euro võrra Kontserni jaoks (2019: Panga jaoks ligikaudu +0,6/-0,6 miljoni euro võrra ja Kontserni jaoks +0,6/-0,6 miljoni euro võrra).

Kontsern on krediitkahjude mõõtmisel võtnud arvesse tulevikku suunatud teavet. Tulevikku suunatud korrigeerimised põhinevad kahel erineval majanduslike tagajärgedega stsenaariumil: põhistsenaarium, mis näeb tulevikuks ette kõige tõenäolisema majandusarengu, ja vähem tõenäoline ebasoodne stsenaarium. Allpool on kokkuvõtte SKP aastastest kasvumäärade, mis on tuletatud sisemiste ja väliste makromajanduse prognooside kombineeritud näitajatest ja mis on ühed peamistest muutujatest.

	Põhistsenaarium		Ebasoodne stsenaarium	
	2021	2022	2021	2022
SKT (aastane kasv)				
Läti	2.8%	4.7%	(12.2%)	5.1%
Leedu	2.1%	5.0%	(12.9%)	5.3%
Eesti	2.4%	4.6%	(12.9%)	5.3%

Praeguse eksperthinnangul põhineva kohaldamise puhul kaalutakse põhistsenaariumi 55% tõenäosusega ja ebasoodsat stsenaariumi 45% tõenäosusega (2019: 70% vs. 30%). Tõenäosustega 55% vs. 45% kaalutud stsenaariumid on kasutusel tulevikku suunatud korrigeerimisel. Kui ebasoodsa stsenaariumi kaal suureneks 50%, suureneks 31. detsembri 2020. aasta seisuga Panga eeldatav krediitkahju 0,6 miljoni euro võrra ning Kontserni krediitkahju 0,6 miljoni euro võrra. Kui põhistsenaariumi kaal suureneks 100%, väheneks 31. detsembri 2020. aasta seisuga Panga

eeldatav krediitkahju 5,4 miljoni euro võrra ning Kontserni oma 5,9 miljoni euro võrra. Seisuga 31. detsember 2019 olid põhistsenaariumi ja ebasoodsa stsenaariumi kaalud vastavalt 70% ja 30%. Kui ebasoodsa stsenaariumi kaal suureneks 50%, suureneks 31. detsembri 2019. aasta seisuga Panga eeldatav krediitkahju 0,8 miljoni euro võrra ning Kontserni oma 0,9 miljoni euro võrra. Kui põhistsenaariumi kaal suureneks 100%, väheneks 31. detsembri 2019. aasta seisuga Panga eeldatav krediitkahju 1,2 miljoni euro võrra ning Kontserni krediitkahju 1,4 miljoni euro võrra.

Muude varade väärtuse langus

Iga aruandeperioodi lõpul hindavad Pank ja Kontsern, kas eksisteerib tõendeid mittefinantsvara (välja arvatud varud ja edasilükkunud tulumaks) väärtuse languse kohta. Juhul kui taolisi tõendeid esineb, hinnatakse konkreetse vara või raha teeniva üksuse kaetavat väärtust. Kaetava väärtuse hinnangud sõltuvad tulevaste vabade rahavoogude hinnangute ja rakendatavate diskontomäärade ebakindlusest. Üksikasjalikum ülevaade Panga poolt tütarettevõtetele tehtud investeeringute kaetava väärtuse hinnangute koostamise ja peamiste kasutatud eelduste kohta on avalikustatud järgmises lisas: Lisa 19 (*Investeeringud sidusettevõtetesse*).

Konsolideerimisgrupp

Kontsern konsolideerib kõik ettevõtted, kus tal on investimisobjekti üle valitsev mõju. Kontsernil on valitsev mõju, kui ta on avatud või tal on õigused investimisobjektis osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjuvõimu kaudu, mis tal on investimisobjekti üle, mõjutada seda kasumit. Konsolideerimisgruppi kuuluvate investimisobjektide nimekiri on avalikustatud järgmises lisas: Lisa 19 (*Investeeringud sidusettevõtetesse*). Nimekiri investeeringutest väärtapaberitesse, mis ei ole konsolideeritud, on avalikustatud järgmises lisas: Lisa 18 (*Omakapital ja muud finantsinstrumendid*).

IPAS CBL Asset Management (CBL AM) osutab tavapärase äritegevuse käigus haldamisteenuseid mitmele fondile, kus tema osalus seisneb vaid teenustasudes. Üksnes oma väärtapaberiportfelli mitmekesistamiseks on Pank teinud investeeringuid ka CBL AM poolt hallatavatesse fondidesse. Vastavalt fondide projektidele teeb CBL AM investeerimiskomitee investimisotsused ühiselt. Pangal ei ole kavatsust osaleda ühegi fondi varade jaotuse üle otsuste langetamisel. Investeerimiskomitee otsustusprotsessi sekkumine oleks samuti vastuolus hea ühingujuhtimise tava põhimõtetega, mida Pank on järginud alates loomisest. Seega on Pank veendunud, et tal ei ole fondide üle kontrolli (valitsevat mõju) standardi IFRS 10 mõistes ja fonde ei pea konsolideerima.

Edasilükkunud tulumaksu vara ja kohustused

Tulevased maksustatavad kasumid ja tulevikus tõenäoliselt tekkivate maksusoodustuste summa põhinevad juhtkonna koostatud keskpikal finantsprognosisil ja selle ekstrapoleeritud tulemustel. Eelnevalt esitatud prognoosid viitavad sellele, et Pangal on tulevastel perioodidel piisavalt maksustatavat kasumit, et realiseerida edasilükkunud tulumaksu vara. Üksikasjalikum ülevaade on esitatud järgmises lisas: Lisa 13 (*Maksustamine*).

UniCredit Leasingu kontrollpaketi omandamise kuupäev

2019. aasta detsembril sõlmis AS Citadele banka UniCredit S.p.A-ga siduva kokkuleppe UniCrediti Baltikumi liisinguüksuse omandamiseks, omandades 100% ettevõtte SIA UniCredit Leasing aktsiast. Omandamistehing jõudis lõpule pärast aruandliskuupäeva ja Citadele omandas kontrollpaketi 2021. aasta jaanuari alguses. Kontrollpaketi omandamise kuupäeva üle otsustamiseks analüüsiti haldus- ja juhtimisraamistikku ostu-müügilepingu kontekstis ning tõi esile õiguslikke aspekte. Pärast omandamistehingu lõpuleviimist 2021. aastal nimetati omandatud üksus ümber ja selle nimeks sai SIA Citadele Leasing.

Kogumiseks hoidmise ärimudeli ümberhindamine

Citadele müüs 2020. aastal kahe eraldiseisva ühekordse sündmuse tõttu väärtapabereid kogumiseks hoidmise ärimudelist. Müük ühe kooskõlastatud müügikava raames oli tingitud ootamatust riskiprofiili korrigeerimise otsusest ja kogunenud likviidsuse ülejäägist UniCrediti Baltikumi liisinguüksuse omandamise ettevalmistamisel ning müük teise kooskõlastatud müügikava raames oli tingitud üleilmsest Covid-19 kriisist ja sellega seotud krediitkvaliteedi halvenemisest teatavate positsioonide osas. Mõlemad sündmused olid ühekordse iseloomuga, nende kordumist ei eeldatata ja need olid vastus ootamatule muutusele, mis nõudis kohest tegutsemist. Seega ei peegelda need müügid muutust Kontserni rakendatavas kogumiseks hoidmise ärimudelis.

Tagasirendi periood

Kvalifitseeruvate tagasiosutustehingute puhul mõõdab müüja-rentnik tagasirenditehingust tulenevat kasutusõigusega vara eelmise bilansilise maksumuse alusel proportsioonis, mis on seotud müüja-rentnikule jääva kasutusõigusega. Müüja-rentnikule jääv kasutusõigus sõltub rendiperioodi kindlaksmääramisel kohaldatavatest eeldustest. Seega mõjutab see edasilükatava müügikasumi osa. Kontsern on Läti peakontorihoonet müügiga tunnistanud kontoriruumivajaduse muutuvat dünaamikat ning samuti pidanud järjepidevalt kinni oma kehtestatud plaanimisperioodi põhimõttest ja kajastanud kolmeaastase rendiperioodiga tagasirenditehingu kasutusõigusega varana.

LISA 4. TEGEVUSSEGMENTID

Tegevussegmente esitatakse viisil, mis ühtib sisemise aruandlusega, mis esitatakse kõrgeimale äriotsuste langetajale. Kõrgeim äritegevust puudutavate otsuste langetaja on isik või isikute grupp, kes Kontserni tegevussegmentidele vahendeid eraldab ja nende tulemusi hindab. Panga kõrgeim äriotsuste langetaja on Panga juhatus.

Kõik tehingud tegevussegmentide vahel toimuvad turutingimustel. Iga tegevussegmenti vahendite ülekande hinnakujunduse (FTP) alusel korrigeeritud puhas intressitulu arvutatakse, rakendades segmenti varale ja kohustustele sisemisi intressimäärasid. Sisemise intressimäära arvutamise komponendid on tehingu lõpptähtaeg, vääring ja tehingu aeg. Tulud ja kulud esitatakse tekkeüksuse segmentis hinnangulistes õiglastes hindades. Ärisegmentidele jaotatakse nii otsesed kui ka kaudsed kulud, sh üldkulud ja ühekordsed kulud. Kaudsed kulud, mis tekivad seoses siseteenustega, kajastatakse teenuse kasutaja kuluna ja teenuseosutaja tuluna. Siseteenuste osutamist kajastatakse hinnangulistes turuhindades või kogukulu alusel.

2019. aasta 31. detsembri seisule vastav bilansi võrdlusteave arvestati ümber, nagu on näidatud *lisas 3 ee*. Võrdlusteave on pärast ümberliigitamist võrreldav.

Kontserni peamised ärisegmendid

Erakliendid

Erakisikud, keda teenindatakse Lätis, Leedus ja Eestis. Segmenti tegevused hõlmavad panganduse ja nõustamise täisteenuseid, mida pakutakse filiaalide, internetipanga ja mobiilipanga rakenduse kaudu.

VKE-d (väikese ja keskmise suurusega ettevõtted)

Läti, Leedu ja Eesti väikeseid ja keskmise suurusega ettevõtteid teenindatakse filiaalide, internetipanga ja mobiilipanga rakenduse kaudu.

Suurettevõtted

Suurettevõtted, keda teenindatakse Lätis, Leedus ja Eestis. Kliendi aastakäive on üle 7 miljoni euro ja koguriskipositsioon Citadele Kontsernis on üle 2 miljoni euro või klient vajab keerulisi finantseerimislahendusi.

Varahaldus

Erapangandus-, nõustamis-, investeerimis- ja varahaldusteenused, mida pakutakse Lätis, Leedus ja Eestis teenindatavatele klientidele. See segment hõlmab üksuste IPAS CBL Asset Management, AS CBL Atklätāis Pensiju Fonds ja AAS CBL Life tegevust.

Šveits

See segment hõlmab ettevõtte AP Anlage & Privatbank AG tegevusi.

Liising

Kapitali- ja kasutusrendi ning faktooringuteenuseid pakutakse üksikisikutele ja ettevõtetele Lätis, Leedus ja Eestis.

Muu

Kontserni varad ja muu äritugi, sealhulgas Kontserni mittefinantsteenuseid pakkuvate tütarettevõtete tulemused.

Kontserni segmendid

Kontsern 2020. aasta seisuga, tuhandetes eurodes								
Avalikustatavad segmendid								
	Erakliendid	VKE-d	Suurettevõtted	Varahaldus	Šveits	Liising	Muu	Kokku
Intressitulu	36,973	9,878	23,285	2,281	2,716	10,194	4,797	90,124
Intressikulu	(2,003)	(51)	(625)	(2,961)	(482)	-	(16,462)	(22,584)
Puhas intressitulu	34,970	9,827	22,660	(680)	2,234	10,194	(11,665)	67,540
Teenus- ja vahendustasude tulud	14,304	10,511	9,183	12,648	3,153	361	1,601	51,761
Teenus- ja vahendustasude kulud	(9,311)	(4,001)	(5,165)	(1,710)	(429)	(174)	(790)	(21,580)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	4,993	6,510	4,018	10,938	2,724	187	811	30,181
Finantstulu, neto	683	1,399	764	1,849	(379)	1	(21,780)	(17,463)
Muu netotulu	(1,589)	(295)	(460)	(495)	(529)	(218)	17,995	14,409
Tegevustulud	39,057	17,441	26,982	11,612	4,050	10,164	(14,639)	94,667
Rahastamise jaotus, neto	(1,764)	(635)	(2,783)	319	392	(154)	4,625	-
FTP korrigeeritud tegevustulud	37,293	16,806	24,199	11,931	4,442	10,010	(10,014)	94,667
Neto krediitkahju	(3,169)	(1,373)	(608)	(5,005)	41	1,252	(489)	(9,351)
Puhastulu enne tegevuskulude mahaarvamist	34,124	15,433	23,591	6,926	4,483	11,262	(10,503)	85,316
Jaotamata tulu ja kulu, neto								(81,708)
Puhaskasum/(-kahjum)								3,608

Kontsern 2019. aasta seisuga, tuhandetes eurodes								
Avalikustatavad segmendid								
	Erakliendid	VKE-d	Suurettevõtted	Varahaldus	Šveits	Liising	Muu	Kokku
Intressitulu	39,149	7,455	28,841	2,616	3,890	10,232	8,372	100,555
Intressikulu	(2,183)	(59)	(313)	(2,319)	(754)	-	(10,286)	(15,914)
Puhas intressitulu	36,966	7,396	28,528	297	3,136	10,232	(1,914)	84,641
Teenus- ja vahendustasude tulud	14,806	8,607	12,674	15,114	3,949	187	1,051	56,388
Teenus- ja vahendustasude kulud	(8,597)	(4,026)	(8,512)	(2,362)	(395)	(80)	(1,495)	(25,467)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	6,209	4,581	4,162	12,752	3,554	107	(444)	30,921
Finantstulu, neto	851	708	612	2,866	702	-	2,457	8,196
Muu netotulu	(297)	(101)	(291)	(317)	-	(254)	1,432	172
Tegevustulud	43,729	12,584	33,011	15,598	7,392	10,085	1,531	123,930
Rahastamise jaotus, neto	(2,052)	(336)	(2,787)	3,276	760	(384)	1,523	-
FTP korrigeeritud tegevustulud	41,677	12,248	30,224	18,874	8,152	9,701	3,054	123,930
Neto krediitkahju	(489)	(3,958)	4,407	(2,541)	16	(93)	253	(2,405)
Puhastulu enne tegevuskulude mahaarvamist	41,188	8,290	34,631	16,333	8,168	9,608	3,307	121,525
Jaotamata tulu ja kulu, neto								(85,021)
Puhaskasum/(-kahjum)								36,504

Varad

Raha, saldod keskpankades

Laenud krediidasutustele

Võlakirjad

Laenud klientidele

Omakapitaliinstrumendid

Muud finantsinstrumendid

Segmendi varad kokku
Kohustused

Pankade hoiused

Klientide hoiused

Emiteeritud võlakirjad

Segmendi kohustused kokku
Kontsern seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes

Avalikustatavad segmendid							
Erakliendid	VKE-d	Suurettevõtted	Varahaldus	Šveits	Liising	Muu	Kokku
-	-	-	-	15,598	-	1,131,008	1,146,606
-	-	-	2,702	8,296	-	40,289	51,287
-	-	10,415	38,766	157,749	-	1,553,260	1,760,190
594,040	155,979	519,527	37,674	6,711	218,527	8,765	1,541,223
-	-	-	-	-	-	4,764	4,764
-	-	-	29,509	-	-	13,834	43,343
594,040	155,979	529,942	108,651	188,354	218,527	2,751,920	4,547,413
Kohustused							
-	-	-	-	-	-	449,991	449,991
1,285,217	492,840	826,638	705,140	184,951	-	176,604	3,671,390
-	-	-	-	-	-	60,080	60,080
1,285,217	492,840	826,638	705,140	184,951	-	686,675	4,181,461

Kontsern seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes (Ümber liigitatud)

Avalikustatavad segmendid							
Erakliendid	VKE-d	Suurettevõtted	Varahaldus	Šveits	Liising	Muu	Kokku
-	-	-	-	16,459	-	691,455	707,914
-	-	-	7,005	18,369	-	96,021	121,395
-	-	4,848	16,903	219,261	-	967,467	1,208,479
586,345	128,333	559,205	47,671	9,431	217,226	19,687	1,567,898
-	-	-	-	-	-	5,092	5,092
-	-	-	33,657	-	-	6,315	39,972
586,345	128,333	564,053	105,236	263,520	217,226	1,786,037	3,650,750
Kohustused							
-	-	-	-	-	-	1,637	1,637
1,132,738	321,644	695,176	761,748	273,874	-	104,354	3,289,534
-	-	-	-	-	-	60,044	60,044
1,132,738	321,644	695,176	761,748	273,874	-	166,035	3,351,215

LISA 5. INTRESSITULU JA -KULU

	tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Intressitulu, arvatuna tegeliku intressimäära meetodil:				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad:				
Laenud klientidele	71,985	78,581	75,582	83,008
Võlakirjad	2,977	3,891	2,586	3,170
Saldod keskpankades ja krediidasutustes ning laenud neile/neilt (sh TLTRO-III)	1,704	1,075	1,706	850
Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad võlakirjad	3,264	6,776	1,270	4,098
Kapitalirendi intressitulu (osa klientidele antud laenudest)	10,194	10,232	-	-
Intressitulu kokku	90,124	100,555	81,144	91,126
Intressikulu:				
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused:				
Hoiused ja laenud klientidelt	(14,095)	(9,566)	(13,725)	(8,904)
Emiteeritud võlakirjad	(3,637)	(3,633)	(3,637)	(3,633)
Krediidasutuste ja keskpankade hoiused / hoiused krediidasutustes ja keskpankades	(3,991)	(1,862)	(4,337)	(2,678)
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused				
Hoiused ja laenud klientidelt	(129)	(151)	-	-
Rendikohustused	(41)	(41)	(94)	(137)
Muu intressikulu	(691)	(661)	(691)	(661)
Intressikulu kokku	(22,584)	(15,914)	(22,484)	(16,013)
Puhas intressitulu	67,540	84,641	58,660	75,113

Kõrge kvaliteediga likviidsete varade tegelik intressimäär on teatavate keskpankade, keskvalitsuste ja krediidasutustega seotud varaposisioonide puhul negatiivne. Kuna finantsvarade negatiivsest sisemisest intressimäärast tulenev intress tähendab majandusliku kasu väljaminekut, kajastatakse see intressikuluna. Sarnaselt kajastatakse majandusliku kasu sissevool negatiivse tegeliku intressimääraga kohustustest (sh TLTRO-III rahastamine) intressituluna.

Krediidiriski tõttu langenud väärtusega varadelt kajastatud intressitulu

tuhandetes eurodes			
2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
1,153	4,868	1,105	4,767

Krediidiriski tõttu langenud väärtusega varad liigitatakse kõik 3. etapi varadeks. Nende hulka kuuluvad lisaks tähtaja ületanud või langenud väärtusega varadele ka tähtaega mitte ületanud ja restruktureerimata varad järelevalveperioodil või sarnased lepingud, kui nende puhul on viiteid sellele, et krediidirisk on pärast väljaandmise kuupäeva oluliselt tõusnud.

LISA 6. TEENUS- JA VAHENDUSTASUDE TULUD NING KULUD

	tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Teenus- ja vahendustasude tulud:				
Kaardid	27,284	30,474	27,224	30,417
Maksed ja tehingud	12,079	14,791	10,169	11,783
Varahaldus ja -hoidmine	7,391	7,280	1,615	1,554
Väärtpaberivahendus	1,518	700	955	573
Muud tasud	1,474	1,619	1,441	1,550
Klientidega sõlmitud lepingutelt saadud teenus- ja vahendustasude tulud	49,746	54,864	41,404	45,877
Garantiid, akreditiiivid ja laenud	2,015	1,524	2,041	1,529
Teenus- ja vahendustasude tulud kokku	51,761	56,388	43,445	47,406
Teenus- ja vahendustasude kulud:				
Kaardid	(16,897)	(20,645)	(16,897)	(20,645)
Varadehaldus, -hoidmine ning väärtpaberivahendus	(1,046)	(892)	(759)	(687)
Maksete, tehingute ja muud tasud	(3,637)	(3,930)	(3,089)	(3,504)
Teenus- ja vahendustasud kokku	(21,580)	(25,467)	(20,745)	(24,836)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	30,181	30,921	22,700	22,570

LISA 7. FINANTSTULU, NETO

	tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Välisvaluutatehingud ja välisvaluutaga seotud tuletisinstrumentid	6,076	6,719	6,587	6,588
Varade korrigeeritud soetusmaksumus	211	29	211	29
Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	1,123	1,284	1,023	589
Õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad varad ja kohustused	3,803	503	3,264	-
Muud tuletisinstrumentid	(28,836)	-	(28,836)	-
Muudatused rahavoos, mis ei too kaasa kajastamise lõpetamist	160	(339)	160	(339)
Finantstulu kokku, neto	(17,463)	8,196	(17,591)	6,867

2020. aastal võrandati mõned amortiseeritud soetusmaksumuses liigitatud võlakirjad enne lõpptähtaega. Need müügid on osa suuremast ühekordsest kavast, mille eesmärk on vähendada riske seoses Covid-19-st tingitud ebakindlusega ja teisel puhul valmistada omandamiseks. Kuna kava on ühekordse olemusega, jääb kehtima ärimudeli eesmärk hoida finantsvarasid lepinguliste rahavoogude kogumiseks.

Vastusena kiiresti muutuva Covid-19 olukorrale soetas Citadele 2020. aasta aprillis optsioonilepinguid. Soetatud optsioonilepingute hulgas olid aktsiaturu ja kõrge tootlusega võlakirjade indeksitega seotud tuletisinstrumentid, mille täitmiskuupäev oli juulis ja septembris 2020. Optsioonilepingute soetamise eesmärk oli rakendada äärmusliku riski vastaseid kaitsemeetmeid, et kaitsta Kontserni ning maandada aeglase taastumisega järsu ja raske majanduslanguse riski. Sisemise riskihindamise kohaselt tagasid valitud optsioonidest instrumentid kindlustuskaitse äärmusliku riski vastu, mis realiseeruks makromajandusliku negatiivse arengustenaariumi korral. Soetatud optsioonilepingud ei kvalifitseerunud riskimaandamisarvestuse jaoks. 28,8 miljoni euro suurune kahjum teistelt tuletisinstrumentidelt (optsioonid) kajastab kahjumit, mis tekkis soetatud optsioonilepingute negatiivsel ümberhindluse perioodil, mis algab soetamisega ja lõpeb täitmis- või sulgemiskuupäevaga 2020. aasta lõpus. Kuna taastumine osutus oodatust tugevamaks ja sellest tulenevalt kõikusid turuindeksid optsiooni täitmishindadest kõrgemates vahemikes, jäid omandatud optsioonid rahast välja ja optsioonilepingute turuväärtus kahanes märkimisväärselt, kuid samuti vähenes järsu ja raske languse tõenäosus. Seisuga 31. detsember 2020 ei ole Citadelel täitmata tuletisinstrumentide (optsioonide) lepinguid.

LISA 8. MUU NETOTULU

	tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Materiaalse põhivara müük (Lisa 20)	17,491	-	813	-
Kinnisvarainvesteeringutest saadud üüritulu	1,041	1,205	-	-
Kindlustustulu, neto	71	125	-	-
Dividenditulu	42	43	42	3,348
Muud äritulud	548	968	2,817	3,164
Muud tulud kokku	19,193	2,341	3,672	6,512
Järelevalvetasud	(1,912)	(1,582)	(1,806)	(1,484)
Muud kulud	(2,872)	(587)	(2,029)	(317)
Muud kulud kokku	(4,784)	(2,169)	(3,835)	(1,801)
Muu netotulu kokku	14,409	172	(163)	4,711

2019. aastal saadi dividenditulu tütarettevõtelt IPAS CBL Asset Management summas 1,5 miljonit eurot ja tütarettevõtelt UAB Citadele faktoringas ir lizingas summas 1,8 miljonit eurot. 2020. aastal tütarettevõtelt dividende ei saadud. Muude tulude hulka kuuluvad äravõetud tagatiste realiseerimisest tulenev puhastulu ja muud tulukesused, mida ei saa lugeda intressiks või teenus- või vahendustasuks. Järelevalvetasude alla kuuluvad iga-aastaselt ja kord kvartalis makstavad tasud finants- ja kapitalituru komisjonile, Euroopa Keskpankale, Ühtsele kriisilahendusnõukogule ja muudele sarnastele asutustele. Need järelevalvetasud sõltuvad otseselt pangandustegevuse suuruselt (peamiselt koguarvade suuruselt).

LISA 9. TÖÖJÕUKULUD

Tööjõukuludes on kajastatud personalile makstav töötasu ja sellega seonduvad sotsiaalkindlustusmaksed ning preemiad ja muude hüvitiste kulud. Muud tööjõukulud hõlmavad ravikindlustuse, koolituse ja haridusega seotud jmt kulutusi.

	tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Töötasu:				
- juhtkond	4,248	3,497	1,766	1,888
- muu personal	37,829	40,767	34,528	37,319
Töötasu kokku	42,077	44,264	36,294	39,207
Sotsiaal- ja solidaarsusmaksud:				
- juhtkond	766	618	404	442
- muu personal	7,230	7,620	6,691	7,205
Sotsiaal- ja solidaarsusmaksud kokku	7,996	8,238	7,095	7,647
Muud tööjõukulud	815	817	752	718
Tööjõukulud kokku	50,888	53,319	44,141	47,572
Töötajate arv perioodi lõpus taandatuna täistööajale	1,230	1,369	1,152	1,292

Mitteaktsiipõhine tasu edasilükkunud väljamaksega

Osa makstavast töötasust on lükkunud edasi kuni aastasele perioodile ja väljamaksed võivad olla tingimuslikud. Seisuga 31. detsember 2020 on Kontsernil ja Pangal kohustusliku edasilükkunud mitteaktsiipõhise töötasu maksmise kohustus (sh seotud sotsiaal- ja solidaarsusmaksud) töötajate ees vastavalt summas 659 tuhat eurot ja 393 tuhat eurot, mis kuulub maksmisele 2021. aastal, kui täidetud on teatud tingimused (2019: vastavalt 562 tuhat eurot ja 524 tuhat eurot, mis kuulusid maksmisele 2020. aastal).

Aktsiipõhised pikaajalised motivatsioonikavad

Citadele on oma töötajate jaoks avanud alates 2018. aastast mitmed aktsiipõhised pikaajalised motivatsioonikavad. Aktsiipõhise tasu kulu hinnatakse õiglases väärtuses võimaldamise kuupäeval. Õiglane väärtus tuletatakse börsil kaubeldavate pangakaartide võrdlusrühma turuhindadest. Võimaldamise kuupäev on kuupäev, mil üksus ja osalev töötaja nõustuvad aktsiipõhise maksekorraldusega ja saadakse sisemine heakskiit. Õiglane väärtus on hinnanguline aktsia hind, mida on vähendatud dividendide praeguse väärtuse võrra, mida osalejatele ei anta, ja muude kokkulepitud hüvitiste piirangute väärtuse võrra. Aktsiipõhise tasu kulu hinnatakse ümber ainult siis, kui hüvitamiskorda muudetakse nii, et õiglane väärtus pärast muutmist on võrreldes õiglase väärtusega enne muutmist suurenenud. Niisugust suurenemist kajastatakse hüvitamise kuluna ümberhindamise kuupäeval. Kulud kajastatakse tasustamisprogrammi perioodi jooksul lineaarselt, kuna eesmärk on saada töötajatelt teenuseid kogu perioodi jooksul. Aktsiioptsioonide puhul kajastatakse omakapitali vastav kasv muude reservide all. Tegelik või eeldatavate tühistamiste hinnang hinnatakse ümber iga aruandekuupäeva seisuga ja vajaduse korral kantakse eelnevalt kajastatud muud reservid tagasi jaotamata kasumisse. Pärast edasilükkamisperioodi, kui üleandmistingimused on täidetud ja tingimuslik aktsiioptsioon kasutatud, kantakse eelnevalt kajastatud muud reservid emiteeritud aktsiakapitali ja aktsiate ülekursi.

Aktsiipõhiste pikaajaliste motivatsioonikavade alusel on väljastatud 1952 tuhat aktsiioptsiooni, mille raamatupidamislik väärtus on 3,5 miljonit eurot. Sellest kogusummast 3,0 miljonit antakse juhatusle. Aruandeperioodil anti 564 tuhat optsiooni ja tühistati 295 tuhat optsiooni. Seisuga 31. detsember 2020 kasutatavaid optsioone ei olnud.

Aktsiioptsioonide jaoks kvalifitseerimiseks (õiguste omandamise nõue) tuleb töötajal lisaks muudele tingimustele olla enamikul juhtudel tööl edasilükkamisperioodi lõpuni. Töötajate optsioonid anti välja Läti kaubandusõiguse artikli 2481 kohaselt. Iga optsioon on järgmiste parameetritega: registreeritud aktsia väärtusega 1 EUR (üks euro); konverteeritav Citadele lihtaktsiateks (iga Citadele lihtaktsia annab võrdse hääleõiguse, võrdse õiguse osaleda dividendi väljamaksmisel ning võrdse likvideerimiskvoogi), optsiooni kasutushind on null eurot, omandamise kuupäevad on eelnevalt määratud. Tagasinõudeid ja malusi käsitlevaid sätteid kohaldatakse olulise väärkajastamise, raske üleastumise või tulemuseemärkide hindamiseks tuvastatud vea korral. Antud optsioonide puhul mõeldakse tootlust eelnevalt kokkulepitud perioodil, mis ulatub kolmest kuni viie aastani. Kulud kajastatakse teenuse osutamisel. Tulemuslikkuse mõõtmise perioodi lõpus on nõukogu töötasu- ja ametisse nimetamise komisjonil

õigus täielikult oma äranägemise järgi määrata, millises ulatuses ja kas hüved antakse üle, sõltuvalt Kontserni, üksikisiku või aktsiahindade tulemustest/tootlusest. Nõukogu töötasu- ja ametisse nimetamise komisjon võib oma äranägemise järgi üleantavate optsoonide arvu suurendada või vähendada, sh nende arvu nullida. Esimene omandi üleandmine ei toimu enne 2021. aastat. Tulemuslikkuse eesmärgid on seotud nii finants- kui ka mittefinantsnäitajatega, mis on seotud Kontserni pikaajalise äristrateegiaga ja milleks võivad muuhulgas olla Kontserni netotulu, kapitali tootlus ja strateegilised eesmärgid.

LISA 10. MUUD TEGEVUSKULUD

	tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Infotehnoloogia ja kommunikatsioon	(5,670)	(6,184)	(4,280)	(5,184)
Nõustamis- ja muud teenused	(6,316)	(5,932)	(5,992)	(4,509)
Rent, ruumid ja kinnisvara	(2,770)	(3,463)	(1,648)	(2,150)
Reklaam ja turundus	(1,872)	(2,237)	(1,732)	(1,954)
Mittetagastatav käibemaks	(2,779)	(1,922)	(2,563)	(1,562)
Muu	(1,650)	(2,044)	(1,325)	(1,807)
Muud kulud kokku	(21,057)	(21,782)	(17,540)	(17,166)

Kontserni sõltumatule audiitorfirmale makstud auditi- ja muud tasud (ei hõlma käibemaksu, hõlmab väljaspool ELi asuvate tütarettevõtjate tasusid)

	tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Tasu aasta- ja vahearuande auditeerimise eest	367	331	130	196
Muud auditeerimisega seotud ja sarnased tasud	24	102	20	10
Tasu maksunõustamise eest	-	4	-	4
Muud nõustamise ja koolitamisega seotud ning sarnased tasud	7	4	7	4

LISA 11. NETO KREDIIDIKAHJU

Kasumiaruandes kajastatud väärtuse langusest tulenev allahindlus kokku, neto

	tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern Ümber liigitatud	2020 Pank	2019 Pank Ümber liigitatud
Laenud krediitiasutustele	(16)	(34)	(16)	(35)
Võlakirjad	(609)	(217)	(644)	(227)
Laenud klientidele	(16,371)	(7,130)	(17,008)	(6,507)
Sh täiendav eraldis (<i>impairment overlay</i>) (lisa 3, jaotis ff)	(4,130)	-	(3,233)	-
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	2,037	(1,393)	2,073	(1,352)
Laekunud mahakantud varad	5,608	6,369	5,216	7,679
Puhaskahjum finantsinstrumentidelt kokku	(9,351)	(2,405)	(10,379)	(442)

Krediidikahjumite allahindlus kajastatakse eeldatavate tulevaste krediidikahjude põhjal. Oodatava krediidikahju mõõtmisel võetakse arvesse tulevikku vaatav teave tuleviku majandusarengu stsenaariumide põhiste korrigeerimiste kaudu. Hiljutiste Covid-19-ga seotud sündmuste tõttu vaadati läbi tuleviku majandusstsenaariumide oodatavast mõjust tulenevad korrigeerimised. Sellest tulenevalt suurenesid aruandeperioodil Kontserni ja Panga oodatava krediidikahju allahindluste (sh juhtkonna täiendav eraldised (*impairment overlay*)) summad eelmise aastaga võrreldes vastavalt 6,2 miljoni euro ja 7,5 miljoni euro võrra. Krediidikahju hinnangu tulevikku vaatava olemuse tõttu ei näita allhindluste suurenemine tingimata laenuportfelli praeguse krediidikvaliteedi täheldatavat halvenemist (üksikasjalikum teave: lisa 16 (*Laenud klientidele*)), vaid tähistab pigem ttulevikku vaatava majandusstsenaariumide komponendi halvenemist. Vaatamata üldiste riskikulude suurenemisele vähenesid oodatava krediidikahju allahindlused laenukohustuste kasutamata osa puhul. Oodatava krediidikahju allahindluste vähenemine laenukohustuste kasutamata osa puhul tuleneb kahe teguri koosmõjust: oodatava krediidikahju mudeli aastapõhisest kalibreerimisest, mille raames ajakohastati kasutamata laenukohustuste ümberhindlustegureid, ning laenukohustuste kogusumma vähenemisest 69,2 miljoni euro võrra Kontserni puhul ja 134,8 miljoni euro võrra Panga puhul; üksikasjalikum teave: lisa 27 (*Bilansivälised kirjed*).

2020. aastal kajastasid Kontsern ja Pank täiendava eraldise (*impairment overlay*) 1. etapi kliendilaenukena liigitatud positsioonide jaoks. Täiendavat eraldist on vaja selleks, et võtta arvesse tuleviku majandustingimuste suhtes valitsevat suuremat ebakindlust praeguses ebaharilikus keskkonnas, kus Covid-19 olukorra kestus ja raskus ning sellega seotud võimalikud katkestused Balti majanduste ja Kontserni klientidele jaoks pole kindlalt teada. Täiendava eraldisega võetakse arvesse majanduslikke riske, mida ajaloolistele andmetele kalibreeritud ajahetkepõhised oodatava krediidikahju mudelid ei pruugi arvesse võtta, hoolimata sellest, et neid tulevikku vaatava teave ausel kohandatakse. Üksikasjalikum teave: ff) / lisa 3 (*Kokkuvõtte olulistest arvestuspõhimõtetest*).

Kui laen osaliselt või täielikult maha kantakse, siis tavaliselt nõuet laenuvõtja vastu ei kustutata. Aeg-ajalt laekuvad eelnevalt maha kantud varad kas tagasimaksetena või seoses sellega, et tähtaja ületanud varakogum müüakse mõnele ettevõttele, kes on spetsialiseerunud viivises olevate laenude sissenõudmisele, või mõne muu otsuse tulemusena. Sellised mahakantud laenude sissenõudmised kajastatakse laekunud mahakantud varadena.

Väärtuse languse etappide liigitus

1. *etapp* – finantsinstrumentid, mille krediidirisk pole pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud
2. *etapp* – finantsinstrumentid, mille krediidirisk on pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus pole krediidikahjumi tõttu langenud
3. *etapp* – finantsinstrumentid, mille väärtus on krediidikahjumi tõttu langenud

Muutused krediidikahju ja reserve eraldistes

	Kontsern, tuhandetes eurodes				
	Algbilanss 01.01.2020	Kajastatud kasumi- aruandes	Allahind- luste maha- kandmised	Muud korrigee- rimised	Lõppbilanss 31.12.2020
<u>1. etapp</u>					
Laenud krediitiasutustele	97	16	-	(9)	104
Võlakirjad	584	609	-	(2)	1,191
Laenud klientidele	12,348	7,317	-	(3)	19,662
<i>Sh täiendav eraldis (impairment overlay)</i>	-	4,130	-	-	4,130
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	3,420	(1,516)	-	(1)	1,903
1. etapi krediitkahju ja reservid kokku	16,449	6,426	-	(15)	22,860
<u>2. etapp</u>					
Laenud klientidele	5,568	(1,510)	-	-	4,058
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	172	(130)	-	(1)	41
2. etapi krediitkahju ja reservid kokku	5,740	(1,640)	-	(1)	4,099
<u>3. etapp</u>					
Laenud klientidele	38,785	10,564	(11,756)	(1,873)	35,720
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	558	(391)	-	-	167
3. etapi krediitkahju ja reservid kokku	39,343	10,173	(11,756)	(1,873)	35,887
Krediitkahju ja reserve eraldised kokku	61,532	14,959	(11,756)	(1,889)	62,846
<i>Sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglasel väärsusel läbi muu koondkasumi</i>	116				135

Allahindluste mahakandmised viitavad eeldatava krediidikahju saldode vähenemisele, kuna riskipositsioonid on bilansist eemaldatud. Allahindluste mahakandmised ei kajasta mõju kasumile või kahjumile, tulenevalt eelnevate perioodide allahindlustest ning tagasinõuete tasaarvestusest. 2020. aastal ulatus kasumiaruandes otseselt kajastatud varem mahakantud summade laekumiste väärtus Kontserni puhul 5,6 miljonit euroni (2019: 6,4 miljonit eurot).

	Kontsern, tuhandetes eurodes (Ümber liigitatud)				
	Algbilanss 01.01.2019	Kajastatud kasumi- aruandes	Allahind- luste maha- kandmised	Muud korrigee- rimised	Lõppbilanss 31.12.2019
<u>1. etapp</u>					
Laenud krediidiasutustele	61	34	-	2	97
Võlakirjad	352	227	-	5	584
Laenud klientidele	12,394	(45)	-	(1)	12,348
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	2,102	1,321	-	(3)	3,420
1. etapi krediidikahju ja reservid kokku	14,909	1,537	-	3	16,449
<u>2. etapp</u>					
Võlakirjad	10	(10)	-	-	-
Laenud klientidele	7,415	(1,848)	-	1	5,568
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	411	(240)	-	1	172
2. etapi krediidikahju ja reservid kokku	7,836	(2,098)	-	2	5,740
<u>3. etapp</u>					
Laenud klientidele	46,985	9,023	(17,972)	749	38,785
Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid	249	312	-	(3)	558
3. etapi krediidikahju ja reservid kokku	47,234	9,335	(17,972)	746	39,343
Krediidikahju ja reserve eraldised kokku	69,979	8,774	(17,972)	751	61,532
<i>Sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglases väärsuses läbi muu koondkasumi</i>					
	145				116

1. etapp

Laenu krediidiasutustele

Võlakirjad

Laenu klientidele

Sh täiendav eraldis (impairment overlay) (lisa 3, jaotis ff)

Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid

1. etapi krediidikahju ja reservid kokku
2. etapp

Võlakirjad

Laenu klientidele

Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid

2. etapi krediidikahju ja reservid kokku
3. etapp

Laenu klientidele

Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid

3. etapi krediidikahju ja reservid kokku
Krediidikahju ja reservide eraldised kokku
Sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglasel väärsusel läbi muu koondkasumi

Pank, tuhandetes eurodes				
Algbilanss 01.01.2020	Kajastatud kasumi- aruandes	Allahindluste maha- kandmised	Muud korrigee- rimised	Lõppbilanss 31.12.2020
97	16	-	(9)	104
484	644	-	(1)	1,127
10,543	6,842	-	(1)	17,384
-	3,233	-	-	3,233
3,378	(1,551)	-	(2)	1,825
14,502	5,951	-	(13)	20,440
-	-	-	-	-
5,184	(1,283)	-	-	3,901
172	(130)	-	(1)	41
5,356	(1,413)	-	(1)	3,942
36,616	11,449	(11,737)	(1,853)	34,475
558	(392)	-	1	167
37,174	11,057	(11,737)	(1,852)	34,642
57,032	15,595	(11,737)	(1,866)	59,024
42				81

Pank, tuhandetes eurodes (Ümber liigitatud)
1. etapp

Laenu krediidiasutustele

Võlakirjad

Laenu klientidele

Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid

1. etapi krediidikahju ja reservid kokku
2. etapp

Võlakirjad

Laenu klientidele

Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid

2. etapi krediidikahju ja reservid kokku
3. etapp

Laenu klientidele

Laenukohustused, akreditiivid ja garantiid

3. etapi krediidikahju ja reservid kokku
Krediidikahju ja reservide eraldised kokku
Sh võlakirjad, mida kajastatakse õiglasel väärsusel läbi muu koondkasumi

Algbilanss 01.01.2019	AB Citadele integratsioon	Kajastatud kasumi- aruandes	Allahindluste mahakand- mised	Muud korrigee- rimised	Lõppbilanss 31.12.2019
61	-	35	-	1	97
245	-	237	-	2	484
9,634	1,323	(414)	-	-	10,543
1,984	113	1,279	-	2	3,378
11,924	1,436	1,137	-	5	14,502
10	-	(10)	-	-	-
6,433	837	(2,087)	-	1	5,184
386	25	(238)	-	(1)	172
6,829	862	(2,335)	-	-	5,356
38,508	6,264	9,008	(17,936)	772	36,616
246	1,413	311	(1,481)	69	558
38,754	7,677	9,319	(19,417)	841	37,174
57,507	9,975	8,121	(19,417)	846	57,032
68					42

LISA 12. MUUDE VARADE VÄÄRTUSE LANGUS JA MUUD ERALDISED

Tütarettevõtetele tehtud investeeringute, materiaalse, immateriaalse ja muu põhivara allahindlusreservi muutus

Muud allahindlused ja muud eraldised

Materiaalne ja immateriaalne põhivara (Lisa 20)

Muud varad

Mitte-ECL-eraldised

Muud allahindlused ja muud eraldised kokku

Kontsern, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2020	Kajastatud kasumi- aruandes	Mahakand- mised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2020
113	263	(23)	353
976	743	(286)	1,433
-	100	-	100
1,089	1,106	(309)	1,886

Muud allahindlused ja muud eraldised
Materiaalne ja immateriaalne põhivara (Lisa 20)
Muud varad
Mitte-ECL-eraldised
Muud allahindlused ja muud eraldised kokku

Kontsern, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2019	Kajastatud kasumi- aruandes	Mahakand- mised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2019
1,047	113	(1,047)	113
1,283	1,192	(1,499)	976
434	-	(434)	-
2,764	1,305	(2,980)	1,089

Muud allahindlused ja muud eraldised
Materiaalne ja immateriaalne põhivara (Lisa 20)
Investeeringud sidusettevõtetesse
Muud varad
Mitte-ECL-eraldised
Muud allahindlused ja muud eraldised kokku

Pank, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2020	Kajastatud kasumi- aruandes	Mahakand- mised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2020
-	342	-	342
37,196	(12,970)	(49)	24,177
689	723	(62)	1,350
-	100	-	100
37,885	(11,805)	(111)	25,969

Muud allahindlused ja muud eraldised
Investeeringud sidusettevõtetesse
Muud varad
Mitte-ECL-eraldised
Muud allahindlused ja muud eraldised kokku

Pank, tuhandetes eurodes			
Algbilanss 01.01.2019	Kajastatud kasumi- aruandes	Mahakand- mised ja muud korrigeerimised	Lõppbilanss 31.12.2019
40,902	(3,706)	-	37,196
1,226	1,221	(1,758)	689
-	-	-	-
42,128	(2,485)	(1,758)	37,885

Teave tütarettevõtetesse tehtud investeeringute kohta on esitatud järgmises lisas: Lisa 19 (Investeeringud sidusettevõtetesse).

LISA 13. MAKSUSTAMINE

Ettevõtte tulumaksu kulu

Tasumisele kuuluv ettevõtte tulumaks
Edasilükkunud tulumaks
Ettevõtte tulumaksu kulu kokku

Tuhandetes eurodes			
2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
388	954	117	248
(82)	375	-	-
306	1,329	117	248

Lätis ja Eestis peavad ettevõtted tulumaksu maksuma siis, kui kasum on jaotatud, mitte kasumi teenimise hetkel. Edasilükkunud makse arvutatakse jaotamata kasumile kehtiva maksumäära alusel, mis on 0%. Seega oli tegelik maksumäär Panga jaoks Lätis ja Eestis ning Kontserni jaoks Lätis aruandeperioodil ligikaudu 0%. Lätis eelmise maksurežiimi kohaselt jaotamata kasumi puhul (Panga puhul jaotatava kasumi suurusks 81,8 miljonit eurot) dividendide väljamaksmisel lisakulusid ei teki ning see jaotamisõigus ei aegu. Lätis kehtiva maksurežiimi kohaselt kehtib teenitud kasumist saadud tegelikele ja kaudsetele dividendide väljamaksetele 20% tulumaksumäär; maksubaas arvutatakse, jagades maksustatava jaotise koefitsiendiga 0,8.

Teistes jurisdiktsioonides, kus Kontsern tegutseb, maksustatakse kasum teenimise hetkel. Aruandeperioodil oli Kontserni Šveitsi toimingute tegelik maksumäär nullilähedane (2019: 20%); Leedu tehingute puhul oli see 4% (2019: nullilähedane), tingituna peamiselt tuvastatava kasutamata maksukahjumi muudetud hinnangute positiivsest mõjust. Perioodi lõpu seisuga ei kajastata osa Kontserni ja Panga kasutamata maksukahjumist edasilükkunud tulumaksu varana, kuna pole kindel, kas tulevikus on piisavalt maksustatavat kasumit, millega tasaarvestada eelmiste perioodide maksukahjumit konkreetse üksuse tasemel. Maksuvara kajastatava summa hindamine põhineb piisavalt kindlal kolmeaastasel prognoosil, mille kohaselt vastavad üksused kasutavad akumuleeritud maksukahjumit. Kajastatud edasilükkunud maksude varad kajastavad enim kasutamata maksukahjumit Leedus.

Tulumaksu varad ja kohustused

Edasilükkunud tulumaksu varad
Tasumisele kuuluva tulumaksu varad
Maksuvarad
Edasilükkunud tulumaksu kohustused
Tasumisele kuuluva tulumaksu kohustused
Masukohustused

Tuhandetes eurodes			
31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
2,387	2,429	2,179	2,179
885	707	878	707
3,272	3,136	3,057	2,886
(464)	(676)	-	-
(213)	(581)	(115)	-
(677)	(1,257)	(115)	-

Aruandeperioodil kajastas liisinguga tegelev Eesti tütarettevõtja OÜ Citadele Leasing & Factoring edasilükkunud tulumaksu kohustise summas 0,4 miljonit eurot, kuna tal on kavas pangale välja maksta dividende, mis jaotamisel maksustatakse.

Edasilükkunud ettevõtte tulumaksu vara / (kohustuse) muutused, neto

	Tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Perioodi alguses	1,753	2,387	2,179	-
AB Citadele bankase integratsioon (Leedu)	-	-	-	2,179
Kajastatud kasumiaruandes	82	(375)	-	-
Kajastatud koondkasumiaruandes	88	(259)	-	-
Edasilükkunud tulumaksu varad perioodi lõpus, neto	1,923	1,753	2,179	2,179

Kajastatud edasilükkunud tulumaksu varad ja kohustused

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Edasilükkunud tulud ja viitvõlad	405	344	332	344
Kasutamata maksukahjumite ülekandmine	3,114	3,533	2,983	3,211
Kajastamata maksukahjumid	(1,136)	(1,448)	(1,136)	(1,376)
Jaotamata kasumi eeldatav jaotus	(375)	(375)	-	-
Muud kirjed, neto	(85)	(301)	-	-
Edasilükkunud tulumaksu varad, neto	1,923	1,753	2,179	2,179

Maksustamiseelse kasumi võrdlus ettevõtte tulumaksu kuludega

	Tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Kasum enne ettevõtte tulumaksu	3,914	37,833	(4,644)	39,224
Ettevõtte tulumaks (20%)	783	7,567	(929)	7,845
Jaotamata kasum, mida maksutatakse jaotamisel	4	(6,829)	1,517	(7,800)
Välisriikide maksumäärade mõju	(518)	153	(147)	12
Mittemaksustatav tulu	(707)	(420)	(247)	(241)
Mittemahaarvatav kulu	930	551	112	499
Jaotamata kasumi eeldatav jaotus	-	375	-	-
Muud maksuerinevused, neto (sh muutused kajastamata edasilükkunud tulumaksu varas)	(186)	(68)	(189)	(67)
Kehtiv ettevõtte tulumaks kokku	306	1,329	117	248

Osa Kontserni kasutamata maksukahjumideid ei ole kajastatud edasilükkunud tulumaksu varana, kuna pole kindel, kas tulevikus on piisavalt maksustatavat kasumit, millega tasaarvestada eelmiste perioodide maksukahjumideid konkreetse tütarettevõtte tasandil. Kajastatavat summat hinnatakse piisavalt kindla 3-aastase prognoosi alusel, millega vaadeldakse vastava tütarettevõtte võimet kasutada maksukahjumideid. Enamik kajastatud edasilükkunud maksude varasid hõlmab kasutamata edasikantud maksukahjumit Leedus.

LISA 14. RAHA JA SALDOD KESKPANKADES

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Raha	37,810	45,190	37,810	45,189
Saldod Läti Pangas	1,016,446	446,527	1,016,446	446,527
Saldod muudes keskpankades	92,350	216,197	76,752	199,739
Raha ja saldod keskpankades kokku	1,146,606	707,914	1,131,008	691,455

Krediitiasutused peavad täitma kohustusliku reservi nõuet, mis arvutatakse kaasatud vahendite põhjal. Krediitiasutuse kuu minimaalne eurodes fikseeritud saldo Läti Panga vastaval korrespondentkontol peab ületama Panga kohustuslikku reservi. Samasugused nõuded kehtivad ka Panga Eesti ja Leedu filiaali ning Šveitsis asuva tütarettevõtte poolt kaostatavatele rahalistele vahenditele. Kontsern täitis aruandeperioodil nimetatud nõude. Nõudmiseni hoiused teistes keskpankades sisaldavad saldosisid Leedu, Šveitsi ja Eesti keskpankades. Aruandeperioodil ei olnud ükski nõue keskpankadele oma tähtaega ületanud.

LISA 15. VÕLAKIRJAD

Panga võlakirjad krediidireitingute lõikes, emitendi profil ja liigitus

	Kontsern, tuhandetes eurodes					
	31.12.2020			31.12.2019 (Ümber liigitatud)		
	Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetusmaks umuses	Kokku	Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetusmaks umuses	Kokku
Investeeringusjärgu krediidireiting:						
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
Madalam reiting või pole hinnatud	263	10,415	10,678	266	6,877	7,143
Võlakirjad kokku	376,974	1,383,216	1,760,190	398,061	810,418	1,208,479
<i>Sh riigivõlakirjad</i>	<i>197,816</i>	<i>1,036,342</i>	<i>1,234,158</i>	<i>164,761</i>	<i>491,501</i>	<i>656,262</i>
<i>Sh krediidiasutused</i>	<i>79,665</i>	<i>176,665</i>	<i>256,330</i>	<i>106,280</i>	<i>135,237</i>	<i>241,517</i>
<i>Sh 1. etapina liigitatud</i>	<i>376,974</i>	<i>1,383,216</i>	<i>1,760,190</i>	<i>398,061</i>	<i>810,418</i>	<i>1,208,479</i>

	Pank, tuhandetes eurodes					
	31.12.2020			31.12.2019 (Ümber liigitatud)		
	Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetusmaks umuses	Kokku	Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	Korrigeeritud soetusmaks umuses	Kokku
Investeeringusjärgu krediidireiting:						
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
Madalam reiting või pole hinnatud	-	10,415	10,415	-	6,877	6,877
Võlakirjad kokku	224,710	1,338,965	1,563,675	226,193	746,122	972,315
<i>Sh riigivõlakirjad</i>	<i>158,559</i>	<i>1,016,650</i>	<i>1,175,209</i>	<i>137,229</i>	<i>468,479</i>	<i>605,708</i>
<i>Sh krediidiasutused</i>	<i>27,505</i>	<i>167,613</i>	<i>195,118</i>	<i>42,122</i>	<i>121,610</i>	<i>163,732</i>
<i>Sh 1. etapina liigitatud</i>	<i>224,710</i>	<i>1,338,965</i>	<i>1,563,675</i>	<i>226,193</i>	<i>746,122</i>	<i>972,315</i>

Võlakirjad emitendi riigi kaupa

	Kontsern, tuhandetes eurodes					
	31.12.2020			31.12.2019 (Ümber liigitatud)		
	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku
Leedu	594,762	6,951	601,713	222,723	6,813	229,536
Läti	417,450	3,526	420,976	291,654	7,377	299,031
Holland	14,641	81,459	96,100	12,690	97,554	110,244
Poola	71,716	5,574	77,290	5,478	8,511	13,989
Saksamaa	16,011	60,846	76,857	15,889	31,056	46,945
Eesti	48,027	20,480	68,507	10,008	13,434	23,442
Ameerika Ühendriigid	11,680	50,395	62,075	14,387	81,960	96,347
Kanada	5,192	43,718	48,910	6,701	39,759	46,460
Rootsi	3,107	42,602	45,709	4,141	21,335	25,476
Soome	4,998	32,819	37,817	11,632	27,130	38,762
Mitmepoolsed arengupangad	-	49,650	49,650	-	39,221	39,221
Muud riigid	46,574	128,012	174,586	60,959	178,067	239,026
Võlakirjad kokku	1,234,158	526,032	1,760,190	656,262	552,217	1,208,479

	Pank, tuhandetes eurodes					
	31.12.2020			31.12.2019 (Ümber liigitatud)		
	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku	Riigivõlakirjad	Muud väärtpaberid	Kokku
Leedu	586,259	5,411	591,670	220,452	5,412	225,864
Läti	408,536	2,067	410,603	287,598	5,918	293,516
Holland	10,870	64,664	75,534	8,920	64,732	73,652
Poola	68,507	3,092	71,599	2,237	4,619	6,856
Eesti	48,027	18,823	66,850	10,008	11,616	21,624
Saksamaa	9,999	46,280	56,279	9,998	13,932	23,930
Ameerika Ühendriigid	9,999	29,813	39,812	10,792	54,887	65,679
Rootsi	-	39,177	39,177	-	15,335	15,335
Soome	4,998	31,163	36,161	9,431	26,680	36,111
Kanada	-	35,181	35,181	2,070	28,255	30,325
Mitmepoolsed arengupangad	-	37,262	37,262	-	27,188	27,188
Muud riigid	28,014	75,533	103,547	44,202	108,033	152,235
Võlakirjad kokku	1,175,209	388,466	1,563,675	605,708	366,607	972,315

Kõik fikseeritud tulumääraga väärtpaberid seisuga 31. detsember 2020 ja 31. detsember 2019 on börsil noteeritud. Samuti ei ole ühegi ülaltoodud instrumendiga seotud maksed hilinevad. Seisuga 31. detsember 2020 on rühma „Muud riigid” alla liigitatud iga üksiku riigi puhul koguriskipositsioon väiksem kui ühegi ülalnimetatud riigi puhul.

LISA 16. LAENUD KLIENTIDELE

Laenu kliendi-, tööstuse ja tootetüübi profiili lõikes

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Ümber liigitatud Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Ümber liigitatud Pank
Finants- ja mittefinantsettevõtted				
Kinnisvara ost ja haldamine	215,831	239,530	212,639	277,196
Tootmine	146,386	131,880	117,009	107,298
Transport ja kommunikatsioon	100,920	116,141	38,161	44,781
Kaubandus	109,635	109,673	86,307	85,501
Põllumajandus ja metsandus	79,927	75,474	56,156	54,698
Ehitus	40,760	38,712	29,761	27,567
Elektri-, gaasi- ja veevarustus	46,059	41,229	43,727	38,748
Hotellid, restoranid	43,108	47,760	41,321	45,510
Finantsvahendus	22,470	39,237	219,877	240,287
Muud tegevusalad	44,023	53,396	24,401	28,964
Finants- ja mittefinantsettevõtted kokku	849,119	893,032	869,359	950,550
Majapidamised				
Hüpoteeklaenu	541,636	501,581	541,636	501,581
Tarbijamisaenu	68,721	87,919	68,721	87,919
Krediitkaardiga laenuamine	58,411	65,391	58,411	65,391
Kapitalirendid	42,848	39,532	-	-
Muu laenuamine	20,204	23,904	16,515	22,996
Majapidamised kokku	731,820	718,327	685,283	677,887
Riigivõlakirjad	19,724	13,240	19,431	13,161
Laenu klientidele kokku	1,600,663	1,624,599	1,574,073	1,641,598
Allhindlus ja eraldised	(59,440)	(56,701)	(55,760)	(52,343)
Laenu klientidele kokku, neto	1,541,223	1,567,898	1,518,313	1,589,255

Laenu tähtaja ületanud päevade ja väärtuse languse etapi lõikes

	Kontsern, tuhandetes eurodes									
	31.12.2020					31.12.2019 (Ümber liigitatud)				
	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidi- kahjumid	Bilansiline väärtus, neto	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidi- kahjumid	Bilansiline väärtus, neto
	1. etapp	2. etapp	3. etapp			1. etapp	2. etapp	3. etapp		
Laenu klientidele										
Tähtaeg ei ole ületatud	1,429,589	84,151	13,780	(25,946)	1,501,574	1,368,510	123,569	22,148	(21,697)	1,492,530
Tähtajast möödunud ≤ 30 päeva	22,496	4,736	1,095	(1,321)	27,006	37,752	9,404	2,622	(2,733)	47,045
Tähtajast möödunud > 30 päeva ≤ 90 päeva	-	4,043	1,873	(1,701)	4,215	-	7,120	2,867	(2,648)	7,339
Tähtajast möödunud > 90 päeva	-	-	38,900	(30,472)	8,428	-	-	50,607	(29,623)	20,984
Laenu klientidele kokku	1,452,085	92,930	55,648	(59,440)	1,541,223	1,406,262	140,093	78,244	(56,701)	1,567,898
Garantiid ja akreditiivid	22,418	-	51	(142)	22,327	21,479	-	303	(136)	21,646
Siduvad finantskohustused	258,432	1,814	408	(1,969)	258,685	320,470	8,333	1,005	(4,014)	325,794
Klientidega seotud krediidiriskipositsioonid kokku	1,732,935	94,744	56,107	(61,551)	1,822,235	1,748,211	148,426	79,552	(60,851)	1,915,338

Bilansivõla krediidiriskipositsioon hõlmab mitmesuguseid laenuvõtjatele antud siduvaid rahastamis lubadusi. Üksikasjalik teave on esitatud järgmises lisas: Lisa 27 (Bilansivõla kirjeld).

	Pank, tuhandetes eurodes									
	31.12.2020					31.12.2019 (Ümber liigitatud)				
	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidi- kahjumid	Bilansiline väärtus, neto	Brutoväärtus			Eeldatavad krediidi- kahjumid	Bilansiline väärtus, neto
	1. etapp	2. etapp	3. etapp			1. etapp	2. etapp	3. etapp		
Laenud klientidele										
Tähtaeg ei ole ületatud	1,425,915	81,574	11,803	(23,180)	1,496,112	1,416,084	121,111	19,981	(18,731)	1,538,445
Tähtajast möödunud ≤ 30 päeva	7,870	2,969	902	(1,105)	10,636	18,688	6,295	2,142	(2,191)	24,934
Tähtajast möödunud > 30 päeva ≤ 90 päeva	-	3,155	1,674	(1,554)	3,275	-	5,268	2,603	(2,356)	5,515
Tähtajast möödunud > 90 päeva	-	-	38,211	(29,921)	8,290	-	-	49,426	(29,065)	20,361
Laenud klientidele kokku	1,433,785	87,698	52,590	(55,760)	1,518,313	1,434,772	132,674	74,152	(52,343)	1,589,255
Garantiid ja akreditiivid	21,761	-	51	(142)	21,670	20,777	-	303	(136)	20,944
Siduvad finantskohustused	273,867	1,814	408	(1,891)	274,198	401,590	8,333	1,005	(3,972)	406,956
Klientidega seotud krediidiriskiposit sioonid kokku	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. etapi laenud klientidele

Tuhandetes eurodes				
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
3. etapi laenud klientidele, bruto	3.5%	4.8%	3.3%	4.5%
3. etapi laenud klientidele, neto	1.3%	2.5%	1.2%	2.4%
3. etapi väärtuse langus	64%	50%	66%	49%

3. etapi kliendilaenu suhtarvu arvutamine: 3. etapi kliendilaenu jagatud kliendilaenu kogusummaga vastava perioodi lõpu seisuga. Kõik laenud, mis on ületanud tähtaega rohkem kui 90 päeva, liigitatakse 3. etapi laenuks. Laenu, mis ei ole tähtaega ületanud või on ületanud tähtaega vähem kui 90 päeva, mis on restruktureeritud või mille individuaalsel hindamisel on tuvastatud väärtuse langus või mille laenuvõtja finantsolukord on oluliselt halvenenud, liigitatakse 3. etapi laenuks. Osa 3. etapi laenuksena liigitatud laenu puhul praegu kohustuse täitmata jätmisele viitavaid näitajaid pole, aga need on teatud perioodi jälgimisel, enne kui need 3. etapi laenuks alt ümber liigitatakse. Sissenõudmisel olevad laenud liigitatakse samuti 3. etapi laenuks.

3. etapi väärtuse langust arvutatakse jagades 3. etapi allahindlus perioodi alguses 3. etapi laenuks klientidele kokku. Väärtuse languse allahindlus on oodatava krediitkahjumi summa, mis kantakse kasumiaruandesse krediitkahjumina ja tuletatakse eelnevatest kahjumääradest ja oodatavatest tuleviku määradest ning võtab võimaluse korral arvesse laenu tagatise õiglase väärtuse.

LISA 17. RENDITEHINGUD
Kapitalirendid (osa klientidele antud laenudest) rahastatud varade liigi kaupa

Tuhandetes eurodes				
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Transpordivahendid	156,895	161,327	-	-
Tootmiseseadmed	30,051	30,231	-	-
Kinnisvara	1,674	2,031	-	-
Tööstus-, kontori- ja muud seadmed	9,545	10,142	-	-
Kapitalirendimaksete nüüdsväärtus kokku, ilma väärtuse languseta	198,165	203,731	-	-
Allahindlus	(3,527)	(4,344)	-	-
Kapitalirendimaksete nüüdsväärtus, neto	194,638	199,387	-	-

Kapitalirenditehingutes tehtud brutoinvesteeringute ja miinimumrendimakse nõuete nüüdisväärtuse võrdlus

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Brutoinvesteering kapitalirendimaksede nõuetesse:				
ühe aasta jooksul	77,812	83,653	-	-
teisel aastal	57,115	59,698	-	-
kolmandal aastal	42,568	42,384	-	-
neljandal aastal	24,057	25,338	-	-
viiendal aastal	12,642	11,601	-	-
hiljem kui viie aasta jooksul	311	347	-	-
Brutoinvesteering kapitalirentidesse kokku	214,505	223,021	-	-
Teenimata finantstulu nõue:				
ühe aasta jooksul	(6,557)	(7,388)	-	-
teisel aastal	(4,902)	(5,712)	-	-
kolmandal aastal	(3,050)	(3,751)	-	-
neljandal aastal	(1,394)	(1,954)	-	-
viiendal aastal	(432)	(478)	-	-
hiljem kui viie aasta jooksul	(5)	(7)	-	-
Kokku	(16,340)	(19,290)	-	-
Miinimumrendimakse nõuete nüüdisväärtus:				
ühe aasta jooksul	71,255	76,265	-	-
teisel aastal	52,213	53,986	-	-
kolmandal aastal	39,518	38,633	-	-
neljandal aastal	22,663	23,384	-	-
viiendal aastal	12,210	11,123	-	-
hiljem kui viie aasta jooksul	306	340	-	-
Kokku	198,165	203,731	-	-

LISA 18. OMAKAPITAL JA MUUD FINANTSINSTRUMENDID
Panga aktsiad ja muud muutuva tulumääraga väärtpaberid emitentide ja liikide lõikes

	Kontsern, tuhandetes eurodes							
	31.12.2020				31.12.2019			
	Avatud investeeri- misfondid	Välis- maised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku	Avatud investeeri- misfondid	Välis- maised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku
Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaueldavad finantsvarad	43,343	4,497	-	47,840	33,538	-	-	33,538
Õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad	-	143	124	267	6,434	3,968	1,124	11,526
Muutuva tulumääraga väärtpaberid kokku, neto	43,343	4,640	124	48,107	39,972	3,968	1,124	45,064
Sh investeerimisriskiga kindlustuslepingutega seotud vara	21,026	-	-	21,026	24,816	-	-	24,816

Kõik õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks liigitatud avatud investeerimisfondide positsioonid on seotud elukindlustusäri, enamik neist investeerimisriskiga kindlustuslepingutega. Investeerimisriskiga investeerimislepingu tingimuste kohaselt on kindlustusseltsi tehtud investeeringutega kaasnev risk täies ulatuses kindlustuslepingu vastaspoole ja mitte kindlustusseltsi kanda.

Seisuga 31. detsember 2020 oli Pangal ja Kontsernil investeeringuid avatud investeerimisfondides bilansilise väärtusega vastavalt 13,8 miljonit eurot (2019: 6,4 miljonit eurot) ja 27,2 miljonit eurot (2019: 21,6 miljonit eurot), mida haldab IPAS CBL Asset Management. Seejuures 10,8 miljonit eurot (2019: 12,6 miljonit eurot) nendest Kontserni investeeringutest on seotud investeerimisriskiga lepingutega, mille puhul on investeeringutega seotud risk täielikult lepinguosalisel, kes sõlmib kindlustuslepingu, ja mitte kindlustusseltsil. Nimetatud riskipositsioonid on omandatud ainult investeerimise otstarbel. Pangal ei ole investeerimisriskiga lepingutega seotud investeeringuid.

	Pank, tuhandetes eurodes							
	31.12.2020		31.12.2019					
	Avatud investeerimisfondid	Välismaised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku	Avatud investeerimisfondid	Välismaised aktsiad	Läti aktsiad	Kokku
Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad mittekaubeldavad finantsvarad	13,834	4,497	-	18,331	-	-	-	-
Õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad	-	143	124	267	6,434	3,968	1,124	11,526
Muutuva tulumääraga väärtpaperid kokku, neto	13,834	4,640	124	18,598	6,434	3,968	1,124	11,526

LISA 19. INVESTEERINGUD SIDUSETTEVÕTETESSE

Muutused Panga investeeringutes sidusettevõtetesse

	Tuhandetes eurodes	
	2020	2019
Saldo perioodi alguses	34,161	71,614
Ettevõtte AB Citadele bankase integratsioon (Leedu)	-	(43,838)
Investeeringud olemasolevate tütarettevõtete omakapitali	-	2,679
Sidusettevõttesse tehtud investeeringud arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	274	-
Tütarettevõtte likvideerimine	(649)	-
Muutus allahindluses	12,970	3,706
Saldo perioodi lõpus	46,756	34,161
<i>Sh sidusettevõttesse tehtud investeeringud arvestatuna kapitaliosaluse meetodil</i>	274	-
<i>Brutoinvesteeringud tütarettevõtetesse aruandeperioodi lõpu seisuga</i>	70,660	71,357

Tulenevalt Kontserni Läti peakontorihoone müügist (üksikasjad: Lisa 20 (*Materiaalne ja immateriaalne põhivara*)) hinnati ümber tütarettevõtte SIA Citadeles moduli väärtus. Lühem ajaperiood ja realiseeritud müügitulu summa võrreldes varasemate väärtuse hinnangutega võimaldasid vabastada varem kajastatud väärtuse languse eraldise. Kokku kajastati sellesse tütarettevõttesse tehtud investeeringu väärtuse languse eraldise vabastamine summas 13,1 miljonit eurot. Kontserni ettevõtte SIA Hortus RE likvideeriti 26. veebruaril 2020, ilma et see otseselt kasumiaruannet mõjutaks.

2019. aastal muudeti AB Citadele bankas (Leedu) tütarettevõttest filiaaliks. Otsuse eesmärk oli suurendada kontsernisisesse tegevuse tõhusust ning võimaldada Citadelel maksimeerida klientidele tehtavaid pakkumisi ja osutatavaid teenuseid Balti riikides. 2019. aastal integreeriti kõik AB Citadele bankase (Leedu) varad, kohustused ja kogu äritegevus AS Citadele banka Leedu filiaaliga.

UniCrediti Balti riikide liisinguäride omandamine

2019. aasta detsembril sõlmis AS Citadele banka UniCredit S.p.A-ga siduva kokkuleppe UniCrediti Baltikumi liisinguüksuse omandamiseks, omandades 100% ettevõtte SIA UniCredit Leasing aktsiatest. Omandamistehing jõudis lõpule 31. detsembril 2020 ja sellega sai Citadele 2021. aasta jaanuarist ettevõtte üle täieliku kontrolli. Pärast omandamistehingu lõpuleviimist 2021. aastal nimetati omandatud üksus ümber ja selle nimeks sai SIA Citadele Leasing. Omandamisega hõlmati liisinguüksuse Eesti ja Leedu filiaalid ja tütarettevõtte SIA CL Insurance Broker (endine juriidiline nimi oli SIA UniCredit Insurance Broker). Selle raamatupidamise aastaaruande avaldamise ajaks on kõik õiguslikud heakskiidud saadud ja omandamistehing lõpule viidud. Üksikasjalikum ülevaade: Lisa 34 (*Pärast aruandluskauapäeva toimunud sündmused*).

Konsolideerimisgrupi tütarettevõtted raamatupidamisaruandluses

Ettevõtte	Registrikood	Registreerimise aadress ja riik	Ettevõtte liik*	Kontserni kaasamise alus**	Kontserni osalus (%)	% kogu hääleõigusest	Bilansiline väärtus tuhandetes eurodes	
							31.12.2020	31.12.2019
AS Citadele banka	40103303559	Läti, Riia, Republika laukums 2A	BNK	MAS	-	-	-	-
AP Anlage & Privatbank AG	130.0.007.738-0	Šveits, Limmatquai 4, CH-8001, Zürich	BNK	MS	100	100	13,805	13,805
SIA Citadele Līzings un Faktoring	50003760921	Läti, Riia, Republika laukums 2A	LIZ	MS	100	100	6,921	6,921
OU Citadele Leasing & Factoring	10925733	Eesti, Tallinn 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
UAB Citadele faktoringas ir lizingas	126233315	Leedu, Vilnius LT-03107, K.Kalinausko 13	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
IPAS CBL Asset Management	40003577500	Läti, Riia, Republika laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
AS CBL Atklātais Pensiju Fonds	40003397312	Läti, Riia, Republika laukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
AAS CBL Life	40003786859	Läti, Riia, Republika laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
SIA Citadeles moduļi	40003397543	Läti, Riia, Republika laukums 2A	PLS	MS	100	100	15,932	2,836
SIA Hortus Land	40103460961	Läti, Riia, Republika laukums 2A	PLS	MS	100	100	8	-
SIA Hortus Residential	40103460622	Läti, Riia, Republika laukums 2A	PLS	MS	100	100	670	804
SIA Hortus RE (likvideeriti aastal 2020)	40103752416	-	-	-	-	-	-	649
Netoinvesteeringud tütarettevõtetesse kokku							46,482	34,161

Konsolideerimisgrupi likvideerimisel olevad tütarettevõtted, mis on välisriikide kohtualluvuses

Ettevõtte	Registrikood	Registreerimise aadress ja riik	Ettevõtte liik*	Kontserni kaasamise alus**	Kontserni osalus (%)	% kogu hääleõigusest	Bilansiline väärtus tuhandetes eurodes	
							31.12.2020	31.12.2019
Calenia Investments Limited (likvideerimisel)	HE156501	Küpros, Nikosia 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6. korrus, ruum 602	PLS	MS	100	100	-	-
OOO Mizush Asset Management Ukraina (likvideerimisel)	32984601	Ukraina, Kiiev 03150, Gorkovo 172	IBS	MMS	100	100	-	-

*BNK – pank, IBS – investeeringuid vahendav ettevõtte, IPS – investeeringuid haldav ettevõtte, PFO – pensionifond, CFI – muud finantsasutused, LIZ – liisingufirma, PLS – erinevaid tugiteenuseid pakkuv ettevõtte, APS – kindlustusettevõtte. ** MS – tütarettevõtte, MMS – tütarettevõtte sidusettevõtte, MAS – emaettevõtte.

Calenia Investments Limited ja OOO Mizush Asset Management Ukraina on likvideerimisel, kuna nendes Kontserni tütarettevõtetes ei toimunud äritegevust.

Ettevõtte Calenia Investments Limited (Moore Stephens Stylianou & Co) jaoks nimetati 2019. aastal likvideerija ja selle vabatahtliku likvideerimise protsess on käivitatud. Aruandeaasta lõpu seisuga ootas nimetatud likvideerija ametlikku maksuvõla puudumise tõendit. Covid-19-ga seotud olukorrast põhjustatud aeglasema dokumentide menetlemise tõttu esineb viivitusi. Eelduse kohaselt tuleb äriregistri ametlik teadaanne ettevõtte Calenia Investments Limited likvideerimise kohta 3 kuud pärast maksuvõla puudumise tõendi väljastamist.

Nimetatud on ettevõtte OOO Mizush Asset Management Ukraina likvideerija (AA PricewaterhouseCoopers Legal). Lõplik maksuaudit on tehtud ja oodatakse maksuvõla puudumise tõendit. Pärast seda koostatakse ja esitatakse lõpparuanne vastavalt kohustuslikule nõudele, eelduste kohaselt tuleb ettenähtud tähtajal registrilt ametlik likvideerimisotsus.

Teatavate tütarettevõtete hindamine

Ettevõttesse SIA Citadeles moduļi tehtud investeeringu bilansiline väärtus arvutatakse jääkosalusena üksuse varades (peamiselt raha) pärast kõigi tema kohustuste mahaarvamist, mida korrigeeritakse tulevaste rahavoogude alusel. Enne oli üksuse suuremaks varaks Kontserni Läti peakontorihoone. Kontserni konsolideeritud kontode kinnisvara esitatati materiaalse varana ning kajastati amortiseeritud väärtuses. Müügi järel on ettevõtte suuremaks varaks raha. 31. detsembri 2020. aasta seisuga ei ole ettevõtte väärtus tundlik ühegi olulise põhisisendi suhtes. Tundlikkuse stsenaariumid seisuga 31. detsember 2019: kui eeldatav tootlus muutuks +/-100 baaspunkti võrra, muutuks bilansiline väärtus +7,5/-5,5 miljoni euro võrra, kui diskonteerimata aktsionäride rahavood muutuksid +/-10%, muutuks bilansiline väärtus +/-4,1 miljoni euro võrra.

Ettevõttesse SIA Citadele Līzings un Faktoringis tehtud investeeringu bilansiline väärtus tuletatakse aktsionäridele jaotatava eeldatava vaba omakapitali nüüdisväärtusest pärast kapitali adekvaatsuse tagamiseks vajaliku omakapitali jaotamist. Sihiks on 12% kapitali adekvaatsuse määr, kuhu arvestatakse ka kõik pangandusega seotud riskid, mis tulenevad rendikohustuse ärimudelist ning lisaks regulatiivsed puhvrid, mis kehtivad Kontserni konsolideeritud ettevõtete jaoks. Muud olulised mudeli sisendid on 12,0% suurune (2019: 12,0%) diskontomäär ja ettevõtte äritegevuse tulevane kasumlikkus. Tundlikkuse stsenaarium: kui diskontomäär erineks +/-100 baaspunkti võrra, muutuks bilansiline väärtus +/-0,2 miljoni euro võrra (2019: EUR +/-0,1 miljoni võrra), kui puhastulu erineks +/-10%, muutuks bilansiline väärtus +/-0,04 miljoni euro võrra (2019: +/-0,1 miljoni euro võrra).

LISA 20. MATERIAALNE JA IMMATERIAALNE PÕHIVARA

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Kasutusõigusega vara	7,360	3,087	8,881	10,811
IT ja muud seadmed	3,368	4,126	3,329	3,661
Renditud vara parandused	1,194	663	1,194	643
Maa ja ehitised	864	31,308	641	2,955
Transpordivahendid	144	243	98	161
Kinnisvarainvesteeringud	-	10,522	-	-
Ettemaksed materiaalse põhivara eest	-	40	-	-
Materiaalne põhivara kokku	12,930	49,989	14,143	18,231
Tarkvara	5,042	4,499	4,923	4,384
Muu immateriaalne põhivara	127	149	127	146
Ettemaksed immateriaalse põhivara eest	812	50	782	41
Immateriaalne põhivara kokku	5,981	4,698	5,832	4,571
Materiaalne ja immateriaalne põhivara kokku	18,911	54,687	19,975	22,802

2020. aastal müüdi Kontserni peakontorihoone bilansilise väärtusega 36,8 miljonit eurot ettevõttele Lords LB Baltic Green Fund (V). Mitu hoone osa kvalifitseeruvad tagasirenditehingu jaoks, mistõttu tuleb osa müügitulu kajastamine edasi lükata. Edasilükkunud müügitulu summas 1,7 miljonit eurot kajastatakse hinnangulise tagasirendiperioodi jooksul, arvates selle maha tagasirendilepingust tuleneva kasutusõigusega vara amortisatsioonikulust. Kokku registreeriti müügituluna 18,4 miljonit eurot, millest 16,7 miljonit eurot kvalifitseerub Kontserni 2020. aasta müügipäeva kasumina. Edasilükkunud osa jaotatakse tagasirendilepingust tuleneva kasutusõigusega varale. Müügiotsus tehti kontserni eeldatava tulevase kontoriruumivajaduse ümberhindamise, mitme potentsiaalse ostja pakkumiste hindamise ja kontoriruumi dünaamika muutumise tunnistamise tulemusena. Enne müügitehingu liigitati oma tarbeks kasutatav hoone osa Kontserni raamatupidamisaruandluses maa ja ehitiste kirje alla, ülejäänud osa aga kinnisvarainvesteeringuteks (hoitakse kapitali suurendamise ja renditulu teenimise eesmärgil). Samuti müüdi 2020. aastal Kontserni Leedu peakorterihoone, mille bilansiline väärtus oli 1,9 miljonit eurot. Kajastati 0,8 miljoni euro suurune müügikasum.

Kontserni materiaalse ja immateriaalse põhivara muutused

	Renditud vara parandused	Maa ja ehitised	Transpor- divahendid	Kasutusõ- igusega vara	Kinnisvara - inves- teeringud	IT ja muud seadmed	Tarkvara	Muu immateriaal- -lne põhivara	Kokku ilma ettemakseteta
<i>Soetusmaksumus</i>									
Seisuga 31.12.2018	999	71,191	848	-	-	25,192	21,859	1,422	121,511
Esmasel rakendamisel (IFRS 16)	-	-	-	3,716	-	-	-	-	3,716
Soetused	280	168	102	857	-	1,807	2,268	6	5,488
Müük ja mahakandmine	(111)	-	(188)	(1,486)	-	(3,755)	(229)	(221)	(5,990)
Ülekanded	-	(18,273)	-	-	18,273	-	856	(856)	-
Seisuga 31.12.2019	1,168	53,086	762	3,087	18,273	23,244	24,754	351	124,725
Soetused	813	4	9	8,901	-	1,149	2,522	3	13,401
Müük ja mahakandmine	(62)	(51,424)	(228)	(4,628)	(18,273)	(9,245)	-	(50)	(83,910)
Seisuga 31.12.2020	1,919	1,666	543	7,360	-	15,148	27,276	304	54,216
<i>Akumuleeritud kulum</i>									
Seisuga 31.12.2018	401	26,959	511	-	-	20,916	17,418	1,024	67,229
Aruandeaasta kulum	215	1,890	131	1,486	680	1,362	1,892	34	7,690
Müük ja mahakandmine	(111)	-	(123)	(1,486)	-	(3,160)	(24)	-	(4,904)
Ülekanded	-	(7,071)	-	-	7,071	-	856	(856)	-
Seisuga 31.12.2019	505	21,778	519	-	7,751	19,118	20,142	202	70,015
Aruandeaasta kulum	277	1,982	87	1,989	124	1,469	2,092	24	8,044
Müük ja mahakandmine	(57)	(23,300)	(207)	(1,989)	(7,875)	(8,817)	-	(49)	(42,294)
Seisuga 31.12.2020	725	460	399	-	-	11,770	22,234	177	35,765
<i>Allahindlus</i>									
Seisuga 31. detsember 2018	-	-	(45)	-	-	(582)	(199)	(221)	(1,047)
Tühistamine ja mahakandmine, neto	-	-	45	-	-	582	86	221	934
Seisuga 31.12.2019	-	-	-	-	-	-	(113)	-	(113)
Tühistamine ja mahakandmine, neto	-	(342)	-	-	-	(10)	113	-	(239)
Seisuga 31.12.2020	-	(342)	-	-	-	(10)	-	-	(352)
<i>Bilansiline väärtus, neto</i>									
Seisuga 31.12.2018	598	44,232	292	-	-	3,694	4,242	177	53,235
Seisuga 31.12.2019	663	31,308	243	3,087	10,522	4,126	4,499	149	54,597
Seisuga 31.12.2020	1,194	864	144	7,360	-	3,368	5,042	127	18,099

Panga materiaalse ja immateriaalse põhivara muutused

	Renditud vara parandused	Maa ja ehitised	Transpor- divahendid	Kasutusõ- igusega vara	Kinnisvara - inves- teeringud	IT ja muud seadmed	Tarkvara	Muu immateriaal- ine põhivara	Kokku ilma ette makseteta
<i>Soetusmaksumus</i>									
Seisuga 31.12.2018	871	1,269	455	-	-	16,470	20,615	280	39,960
Esmasel rakendamisel (IFRS 16)	-	-	-	11,227	-	-	-	-	11,227
AB Citadele bankase integratsioon	-	2,578	93	-	-	841	1,394	221	5,127
Soetused	280	159	94	3,513	-	1,618	2,130	6	7,800
Müük ja mahakandmine	(111)	-	(89)	(3,929)	-	(3,692)	(200)	(221)	(8,242)
Seisuga 31.12.2019	1,040	4,006	553	10,811	-	15,237	23,939	286	55,872
Soetused	813	-	9	8,901	-	1,077	2,525	3	13,328
Müük ja mahakandmine	(62)	(2,578)	(195)	(10,831)	-	(1,448)	-	(49)	(15,163)
Seisuga 31.12.2020	1,791	1,428	367	8,881	-	14,866	26,464	240	54,037
<i>Akumuleeritud kulum</i>									
Seisuga 31.12.2018	322	388	321	-	-	13,233	16,576	116	30,956
Aruandeaasta kulum	186	62	77	3,929	-	1,209	1,784	24	7,271
AB Citadele bankase integratsioon	-	601	38	-	-	237	1,195	-	2,071
Müük ja mahakandmine	(111)	-	(44)	(3,929)	-	(3,103)	-	-	(7,187)
Seisuga 31.12.2019	397	1,051	392	-	-	11,576	19,555	140	33,111
Aruandeaasta kulum	257	35	57	4,003	-	1,329	1,986	21	7,688
Müük ja mahakandmine	(57)	(641)	(180)	(4,003)	-	(1,368)	-	(48)	(6,297)
Seisuga 31.12.2020	597	445	269	-	-	11,537	21,541	113	34,502
<i>Allahindlus</i>									
Seisuga 31.12.2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tühistamine ja mahakandmine, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seisuga 31.12.2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tühistamine ja mahakandmine, neto	-	(342)	-	-	-	-	-	-	(342)
Seisuga 31.12.2020	-	(342)	-	-	-	-	-	-	(342)
<i>Bilansiline väärtus, neto</i>									
Seisuga 31.12.2018	549	881	134	-	-	3,237	4,039	164	9,004
Seisuga 31.12.2019	643	2,955	161	10,811	-	3,661	4,384	146	22,761
Seisuga 31.12.2020	1,194	641	98	8,881	-	3,329	4,923	127	19,193

LISA 21. MUUD VARAD

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Raha teel	10,383	18,373	10,383	18,373
Võlgnikelt sissenõutud varad	3,945	4,682	-	-
Ettemaksed	5,993	2,483	2,606	1,862
Muud varad	6,140	5,812	4,716	3,654
Muud varad kokku, bruto	26,461	31,350	17,705	23,889
Allahindlus	(1,433)	(977)	(1,350)	(689)
Muud varad kokku, neto	25,028	30,373	16,355	23,200

Seisuga 31. detsember 2020 ja 2019 oli enamik muude varade allahindlustest seotud täielikult allahinnatud tähtaja ületanud võlgade sissenõudmise kulude hüvitamise nõuetega; nende varade bilansiline netosumma on null. Seisuga 31. detsember 2020 ei olnud Kontsernil viivises, kuid väärtuse languseta muid varasid (2019: null eurot).

Aeg-ajalt võtab Kontsern klientidelt üle teatud tagatisvarad, kui klient ei suuda muul viisil oma maksekohustusi täita ja muud laenukohustuste ületamise meetmed ei ole edu toonud. Saadud tagatis kajastatakse muude varadega ja hoitakse müügiks lähiajal. 2020. aasta 31. detsembri seisuga oli kinnisvara osa võlgnikelt sissenõutud varadest 3,8 miljonit eurot (2019: 4,3 miljonit eurot). Aruandlusperioodil kogutud tagatise bilansiline netoväärtus kokku, mida hoitakse aruandlusperioodi lõpus, on 0,5 miljonit eurot (2019: 2,4 miljonit eurot). Muud äravõetud tagatised, mida hoitakse aruandlusperioodi lõpus, on pärit eelmistest perioodidest.

Ülevõetud varad, mille puhul juhtkond on võtnud kohustuseks aktiivselt kavandada vara müüki, mille tulemusena loodetakse müük lõpule viia ühe aasta jooksul alates liigitamise kuupäevast, liigitatakse müügiks hoitavaks põhivaraks.

LISA 22. KREDIIDIASUTUSTE JA KESKPANKADE HOIUSED

Panga hoiused ja võlgnevused liikide kaupa

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
EKP sihtotstarbelised pikemaajalised refinantseerimisoperatsioonid	438,833	-	438,833	-
Citadele Kontserni hoiused	-	-	20,968	37,650
Teiste krediidiasutuste hoiused ja tagatiskontod	11,153	1,631	11,153	1,631
Teiste keskpankade hoiused ja kontod	5	6	5	6
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused kokku	449,991	1,637	470,959	39,287

Citadele osales 2020. aasta 24. juunil EKP viimastes sihtotstarbelistes pikemaajalistes refinantseerimisoperatsioonides (TLTRO-III), laenates 440 miljonit eurot. Rahastamisvahendi lõpptähtaeg on 28. juuni 2023 ning võimalik on ennetähtaegne tagasimaksmine alates 29. septembrist 2021. Panga TLTRO-III laenu miinimum kokku on 452,96 miljonit eurot. Vahemikus 24. juuni 2020 kuni 23. juuni 2021 on TLTRO-III intressimäär -0,5%. EKP määratud laenukriteeriumidele vastavatele pankadele võib intressimäär olla kuni -1,0%.

Olles analüüsinud programmi tingimusi ja võrrelnud oodatavat efektiivset intressimäära samaste instrumentide turuhindadega, järeldati, et TLTRO-III laenu võtmine ei anna turuhindadega võrreldes märkimisväärset kasu ning seega kajastatakse seda finantskohustistena amortiseeritud soetusmaksumuses. Kui need hinnangud oluliselt muutuksid, tehtaks parandused ja esitatakse ümberhinnatud tuluhinnang.

LISA 23. KLIENTIDE HOIUSED JA VÕLGNEVUSED KLIENTIDELE

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele profiili alusel

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Majapidamised	2,095,185	1,930,156	1,992,892	1,788,830
Mittefinantsettevõtted	1,280,670	1,087,395	1,187,775	918,231
Finantsettevõtted	228,679	212,404	230,572	223,990
Riigivõlakirjad	49,576	46,344	49,576	46,344
Muu	17,280	13,235	17,281	13,235
Klientide hoiused kokku	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630

Klientide hoiused ning võlgnevused klientidele lepingutähtaegade lõikes

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Nõudmiseni hoiused	3,015,900	2,662,195	2,873,767	2,432,865
Tähtajalised hoiused tähtajaga:				
alla 1 kuu	100,229	42,294	94,722	34,100
üle 1 kuu, aga alla 3 kuu	130,020	60,148	124,224	51,193
üle 3 kuu, aga alla 6 kuu	53,559	85,666	47,918	76,493
üle 6 kuu, aga alla 12 kuu	255,437	261,683	250,857	252,291
üle 1 aasta, aga alla 5 aasta	105,619	153,748	81,248	134,996
üle 5 aasta	10,626	23,800	5,360	8,692
Tähtajalised hoiused kokku	655,490	627,339	604,329	557,765
Klientide hoiused kokku	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele kategooriate kaupa

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Korrigeeritud soetusmaksumus	3,635,380	3,251,634	3,478,096	2,990,630
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	36,010	37,900	-	-
Klientide hoiused kokku	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630
<i>Sh investeerimisriskiga kindlustuslepingutega seotud kohustused</i>	21,629	24,916	-	-

Kõik kontserni klientide hoiused, mis on kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, on seotud Kontserni elukindlustustegevusega. See on kindlustusplaanide hoiusekomponent. Kõik investeerimisriskiga kindlustuslepingutega seotud kohustused on kaetud finantsvaradega, mis on kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Investeerimisriskiga investeerimislepingu tingimuste kohaselt on kindlustusseltsi tehtud investeringutega kaasnev risk täies ulatuses kindlustuslepingu vastaspoole ja mitte kindlustusseltsi kanda.

LISA 24. EMITEERITUD VÕLAKIRJAD

Börsil registreeritud tagatiseta allutatud võlakirjad

Emiteeritud võlakirja ISIN-kood	Rahaühik	Intressi- määr	Makse- tähtpäev	Põhiosa, tuhandetes eurodes	Korrigeeritud soetusmaksumuses tuhandetes eurodes	
					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

Mõlemaid varaga tagatud väärtpaberite emissioone võib arvestada Pankade ja Kontserni teise taseme omavahenditeks. Üksikasjalikum ülevaade kapitali adekvaatsuse kohta: *Kapitalijuhtimine / Lisa 33 (Riskijuhtimine)*.

Võlakirjaomanike profiil kupongide viimase maksekuupäeva seisuga

Emiteeritud võlakirja ISIN- kood	Kupongide viimane maksekuupäev	Võlakirjaomani ke arv	Juriidilistest isikutest ja professionaalsed investorid			Eraisikud		
			Arv	tuhandetes eurodes	%	Arv	tuhandetes eurodes	%
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%

LISA 25. MUUD KOHUSTUSED

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Kindlustuseraldised:				
Annuiteedipensionitooted	30,940	15,935	-	-
Teenimata kindlustuspreemiad – elukindlustus	93	93	-	-
Teenimata kindlustuspreemiad – muu kindlustus	55	56	-	-
IBNR, RBNS ja muu	42	24	-	-
Viitvõlad	16,516	16,274	13,530	13,727
Rendikohustused	8,769	2,937	8,699	10,702
Muud kohustused	7,783	9,574	4,774	6,103
Muud kohustused kokku	64,198	44,893	27,003	30,532

Kindlustuskohustused hõlmavad enamjaolt AAS CBL Life'i poolt klientidele müüdud kindlaksmääratud hüvistega annuiteetpensionitootedega seotud tulevaste raha väljamaksete hinnangulist nüüdisväärtust. Annuiteetootedele kehtivad tingimused ja piirangud. Hinnangulised väljamaksed sõltuvad oodatavast eluueast ja kindlaksmääratud väljamaksete struktuurist. Enamiku kindlaksmääratud maksete tähtaeg on viia aasta jooksul.

LISA 26. AKTSIAKAPITAL

Aruandeperioodi seisuga oli Panga registreeritud, lubatud ja sissemakstud aktsiakapitali summa 156 555 796 eurot (2019: 156 555 796 eurot). Pangal on üht liiki lihtaktsiad. Seisuga 31. detsember 2020 ja 31. detsember 2019 olid kõik lihtaktsiad emiteeritud ja täielikult tasutud ning Pangale ei kuulunud ühtegi omaaktsiat. Aruandeperioodil ei tehtud ettepanekut dividendide väljamaksmise kohta ning dividende välja ei makstud. Iga lihtaktsia annab ühe hääle, õiguse kasumiosale ja dividendidele.

Panga aktsionärid

	31.12.2020		31.12.2019	
	Sissemakstud aktsiad kapital (EUR)	Hääleõigusega aktsiad kokku	Sissemakstud aktsiad kapital (EUR)	Hääleõigusega aktsiad kokku
European Bank for Reconstruction and Development	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
Muud aktsionärid	14,146,136	14,146,136	14,146,136	14,146,136
Kokku	156,555,796	156,555,796	156,555,796	156,555,796

¹ RA Citadele Holdings LLC (Ameerika Ühendriigid) on täielikult ettevõttele Ripplewood Advisors LLC kuuluv tütarettevõtte ja selle kasusaav omanik on Timothy Collins

² Ettevõtte Delan S.à.r.l. kasusaav omanik on Baupost Group LLC

³ Ettevõtte EMS LB LLC kasusaav omanik on Edmond M. Safra

⁴ Ettevõtte NNS Luxembourg Investments S.à.r.l. kasusaav omanik on Nassef O. Sawiris

⁵ Ettevõtte Amolino Holdings Inc. kasusaav omanik on James L. Balsilie

⁶ Ettevõtte Shuco LLC kasusaav omanik on Stanley S. Shuman

Kõik need aktsiad, mis ei kuulu Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupangale ja ettevõttele RA Citadele Holdings LLC, kuuluvad kaheteistkümnest investorist koosnevale rahvusvahelisele konsortsiumile.

Pärast aruandeperioodi lõppu, veebruaris 2021, suurenes ettevõttele RA Citadele Holdings LLC kuuluvate aktsiate arv 46 951 083-ni (aktsiate arve seisuga 31. detsember 2020 oli 35 082 302). Ettevõttele NNS Luxembourg Investments S.a.r.l. kuuluvate aktsiate arv vähenes 1 995 361-ni (seisuga 31. detsember 2020 oli aktsiate arv 13 864 142).

Kasum aktsia kohta

Puhaskasumit aktsia kohta arvutatakse lihtaktsiate omanike netokasumi jagamisel sellel perioodil käibel olevate lihtaktsiate kaalutud keskmise arvuga. Lahjendatud aktsiakasumi arvutamiseks korrigeeritakse lihtaktsiate omanike netokasumit ja lihtaktsiate kaalutud keskmist arvu kõigi lahjendavate lihtaktsiatega, mis hõlmavad töötajatele antud aktsiaoptsioone pikaajalistes motivatsiooniprogrammides. Seda osa tulemuspõhistest aktsiaoptsioonidest, mille puhul on heakskiidetud tulemusepõhise pikaajalise preemiaprogrammi raames saadud teenuseid, käsitletakse käibel olevate aktsiatena ja hõlmatakse lahjendatud aktsiakasumi arvutusse. Töötajate tulemuspõhiste aktsiaoptsioonide ülejäänud osa, mille emiteerimine sõltub lisaks möödunud ajale teatud tingimuste täitmisest, käsitletakse tingimuslikult emiteeritavate aktsiatena ja neid ei arvestata lahjendatud aktsiakasumi arvutamisel.

	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Perioodi kasum, tuhandetes eurodes	3,608	36,504	(4,761)	38,976
Aruandeperioodil käibel olevate lihtaktsiate kaalutud keskmine arv tuhandetes	156,556	156,556	156,556	156,556
Tavapuhaskasum aktsia kohta, eurodes	0.02	0.23	(0.03)	0.25
Aruandeperioodil käibel olevate lihtaktsiate (tava) kaalutud keskmine arv tuhandetes	156,556	156,556	156,556	156,556
Aktsiaoptsioonide emiteerimise mõju tuhandetes	886	460	886	460
Aruandeperioodil käibel olevate lihtaktsiate (lahjendatud) kaalutud keskmine arv tuhandetes	157,442	157,016	157,442	157,016
Perioodi kasum, tuhandetes eurodes	3,608	36,504	(4,761)	38,976
Aruandeperioodil käibel olevate lihtaktsiate (lahjendatud) kaalutud keskmine arv tuhandetes	157,442	157,016	157,442	157,016
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta, eurodes	0.02	0.23	(0.03)	0.25

LISA 27. BILANSIVÄLISED KIRJED

Bilansivälised kirjed koosnevad tingimuslikest kohustustest, siduvatest finantskohustustest ning valuutariskide maandamise lepingute ja muude tuletisinstrumentide alusel tasumisele kuuluvatest või saadaolevatest nominaalsummadest.

Siduvad finantskohustused ja tingimuslikud kohustused

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Tingimuslikud kohustused:				
Väljastatud garantiid	18,138	21,525	17,481	20,822
Väljastatud akreditiivid klientidele	4,331	257	4,331	258
Krediitiasutuste akreditiivid	1,434	1,027	1,434	1,027
Tingimuslikud kohustused kokku	23,903	22,809	23,246	22,107
Krediidiriski eraldised	(142)	(136)	(142)	(136)
Krediidiga seotud garantiide ja akreditiivide maksimaalne krediidirisk	23,761	22,673	23,104	21,971
Siduvad finantskohustused:				
Kaartidega seotud kohustused	124,135	132,087	124,140	132,095
Kasutamata krediidiilimiidid ja arvelduskrediit	50,723	100,747	88,818	196,562
Antud laenud, mis ei ole täielikult kasutusele võetud	63,131	72,271	63,131	72,271
Faktooringuga seotud kohustused	22,665	14,703	-	-
Muud kohustused	396	10,442	-	10,000
Siduvad finantskohustused kokku	261,050	330,250	276,089	410,928
Finantskohustuste eraldised	(1,969)	(4,014)	(1,891)	(3,972)
Finantskohustuste maksimaalne krediidirisk	259,081	326,236	274,198	406,956

Laenukohustused on tähtajalised ja siduvad lubadused, mille kohaselt tehakse kindel laenusumma või krediidiilimiit kindlale laenuvõtjale kättesaadavaks teataval varem kokkulepitud tingimustel. Võetud laenukohustuse osana peavad kliendid täitma teatud kohustusi, enne kui lubatud summa saab neile kättesaadavaks. Kontsern võib mõne laenukohustuse või kasutusse võtmata laenukoote tingimusteta ja ette teatamata igal ajal tühistada või see võidakse automaatselt tühistada laenuvõtja krediidi võime languse tõttu, vastavalt laenu tingimustele.

Kontserni tuletisinstrumentide nominaalsummad ja õiglasel väärtusel

	Nominaalsumma tuhandetes eurodes		Õiglane väärtus tuhandetes eurodes			
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020		31.12.2019	
			Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Valuutariskide maandamise lepingud:						
Swap-lepingud	253,819	219,591	1,152	(4,124)	1	(40)
Forward-lepingud	24,661	6,489	322	(337)	959	(488)
Valuutariskide maandamise lepingud kokku	278,480	226,080	1,474	(4,461)	960	(528)
Tuletisinstrumentid	278,480	226,080	1,474	(4,461)	960	(528)

Panga tuletisinstrumentide nominaalsummad ja õiglasel väärtusel

	Nominaalsumma tuhandetes eurodes		Õiglane väärtus tuhandetes eurodes			
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020		31.12.2019	
			Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Valuutariskide maandamise lepingud:						
Swap-lepingud	253,819	219,591	1,152	(4,124)	1	(40)
Forward-lepingud	24,661	6,489	322	(337)	959	(488)
Valuutariskide maandamise lepingud kokku	278,480	226,080	1,474	(4,461)	960	(528)
Tuletisinstrumentid	278,480	226,080	1,474	(4,461)	960	(528)

Kontserni pangad kasutavad oma valuutariskide maandamiseks tuletisinstrumente, et hallata valuutaposisioone, mis tulenevad Pankade klientidega valuutariskide maandamiseks sõlmitud tuletisinstrumentidest. Enne eraisiku või ettevõttega valuutariski maandamise lepingu sõlmimist hindavad Kontserni üksused lepingu vastaspoole suutlikkust täita lepingusätteid. Seisuga 31. detsember 2020 oli 29% (2019: 83%) valuutariskide maandamise lepingutest tulenevate varade õiglasel väärtusest seotud krediidi- ja finantseerimisasutustega. Seisuga 31. detsember 2020 ei olnud ühegi (2019: null) tuletisinstrumentide tehingutest tuleneva nõude puhul tähtaega ületatud.

LISA 28. HALLATAVAD VARAD

Klientide nimel hallatavate varade õiglase väärtuse analüüs investeringuliikide lõikes

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberid:				
Äriühingute võlakirjad	206,766	149,065	-	-
Riigivõlakirjad	68,552	65,532	-	-
Krediitiasutuste võlakirjad	30,566	21,336	-	-
Muude finantsasutuste võlakirjad	21,787	14,422	-	-
Investeeringud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse kokku	327,671	250,355	-	-
Muud investeeringud:				
Investeeringufondid	485,557	407,398	-	-
Hoiused krediitiasutustes	61,923	36,309	-	-
Hoiuste jaotamise hüvitised hoiuste tagamise fondi nimel	17,284	30,657	17,284	30,657
Aksiad	71,771	37,227	-	-
Kinnisvara	4,247	4,884	-	-
Laenud	681	722	681	722
Muu	91,774	104,541	-	-
Muud investeeringud kokku	733,237	621,738	17,965	31,379
Hallatavad varad kokku	1,060,908	872,093	17,965	31,379

Kliendirühmad, kelle nimel vahendeid hallatakse

	tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Pensioniskeemid	745,174	570,021	-	-
Kindlustusettevõtted, investeerimis- ja pensionifondid	161,338	131,214	-	-
Muud ettevõtted ja valitsus	54,057	74,352	17,965	31,379
Eraisikud	100,339	96,506	-	-
Hallatavad kohustused kokku	1,060,908	872,093	17,965	31,379

Kontsern sai 2020. aastal õigused hallata endise AS PNB banka teise taseme Läti pensioniinvesteeringukavasid. Selle omandamise tulemusena suurenes Kontserni hallatavate varade maht enam kui 100 miljoni euro võrra. Täieliku mastaabisäästu nimel ühendatakse eeldatavasti mainitud PNB pensioniinvesteeringukavad 2021. aastal olemasolevate CBL-i pensioniinvesteeringukavadega. Ühinemise tingimus on regulatiivne heakskiit. Kontsern kajastab haldusõiguse vara makstud tasu summas ja see amortiseeritakse kuludeks proportsionaalselt soetatud vara eeldatava haldustulu voogudega.

LISA 29. PANDITUD FINANTSVARAD

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Laenud krediitiasutustele	1,802	359	1,470	-
Võlakirjad	461,670	1,804	459,965	-
Laenud klientidele ja muu vara	9,374	7,834	9,374	7,834
Panditud finantsvarad kokku	472,846	9,997	470,809	7,834
Panditud varadega tagatud kohustused kokku	438,833	-	438,833	-

Kõik panditud summad hõlmavad varasid, mis tagavad Panga ja Kontserni mitmesuguseid tavapäraseid äritehinguid. Aruandeperioodi lõpu seisuga on oluline osa tagatisest paigutatud Läti Panka, et tagada 440 miljoni euro suurune rahastamine EKP viimaste sihtotstarbeliste pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide (TLTRO-III) raames. Saadud TLTRO-III rahastamise üksikasjad on toodud järgmises lisas: Lisa 22 (Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused).

LISA 30. RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Raha ja saldod keskpankades	1,146,606	707,914	1,131,008	691,455
Nõudmiseni laenud krediitiasutustele	31,018	92,781	20,019	68,306
Krediitiasutuste ja keskpankade nõudmiseni hoiused	(1,074)	(1,637)	(2,830)	(5,391)
Raha ja raha ekvivalendid kokku	1,176,550	799,058	1,148,197	754,370

LISA 31. FINANTSVARADE JA KOHUSTUSTE ÕIGLANE VÄÄRTUS

Õiglane väärtus on hind, mis saadakse vara müügil või makstakse kohustuse üleandmisel mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahelises tavapärase tehingus põhiturul või põhituru puudumise korral soodsaimal turul, millele Kontsernil on mõõtmiskuupäeval juurdepääs. Kohustuse õiglane väärtus kajastab kohustuse mittetäitmise riski.

Mittelikviidsete finantsvarade ja -kohustuste, sealhulgas klientidele antud laenude ja nende vastu tekkinud nõuete puhul aktiivsed turud puuduvad. Sellest tulenevalt on õiglast väärtust hinnatud nõuetekohaste hindamistehnikate abil. Bilansikirjete õiglase väärtuse kindlaksmääramiseks on kasutatud järgmisi meetodeid:

Raha ja saldod keskpankades

Keskpankades oleva raha ja saldode õiglane väärtus on nende bilansiline väärtus, sest saldodid võib ette teatamata välja võtta.

Laenud krediitiasutustele ning hoiused krediitiasutustelt ja keskpankadelt

Krediitiasutustes olevate nõudmiseni hoiuste saldode õiglane väärtus on nende bilansiline väärtus, sest saldodid võib ette teatamata välja võtta. Üleõhiooste õiglane väärtus on nende bilansiline väärtus. Muude pankadelt saadaolevate summade õiglane väärtus arvutatakse eeldatavate rahavoogude diskonteerimise teel, kasutades antud hetke turumäärasid. Bilansiline väärtus on lühikeste tähtaegade ja madalate intressimäärade tõttu ligilähedane õiglasele väärtusele.

Laenud klientidele

Klientidele antud laenude ja ettemaksete õiglane väärtus arvutatakse eeldatavate tulevaste rahavoogude diskonteerimise teel. Diskontomäärad koosnevad rahaturu määradest aruandeperioodi lõpu seisuga ja laenumarginaalidest, mida korrigeeritakse vastavalt antud hetke turutingimustele. Kui kõik Panga eeldatavad diskontomäärad muutuksid 10%, muutuks laenuportfelli õiglane väärtus 16,4 miljoni euro võrra (2019: 17,5 miljonit eurot).

Võlakirjad

Võlakirjad, mis on liigitatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja muu koondkasumi, kajastatakse aktiivsete turgude korrigeerimata noteeritud hindade alusel, mis on nende õiglane väärtus. Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud võlakirju ei kajastata õiglases väärtuses; avaldatud õiglane väärtus nende eest on võlakirjade korrigeerimata noteeritud hind aktiivsetel turgudel.

Omakapitaliinstrumendid ja muud finantsinstrumendid õiglases väärtuses

Investeeringuid avatud investimisfondidesse (kajastatud kui muud finantsinstrumendid õiglases väärtuses) hinnatakse aktiivsete turgude korrigeerimata noteeritud hinna alusel.

Omakapitaliinstrumendid hõlmavad ettevõtte Visa Inc. eelisaktsaid (C), mida on hinnatud lähtuvalt tasust, mis sõltub tuleviku sündmustest. Hinnang sõltub vahetuskursist, ettevõtte Visa Inc. aktsia hinnast ja eelisaktsiate ümberarvutamise suhtest ning samuti likviidsuse hinnaalandist. Kui rakendatud likviidsus väheneks 1000bp võrra, suureneks 31. detsembri 2020 seisuga hinnanguline õiglane väärtus 0,4 miljoni euro võrra (2019: 0,8 miljoni euro võrra). Instrument liigitatakse 3. tasemele.

Tuletisinstrumendid

Tuletisinstrumendid hinnatakse tehnikate abil, mis põhinevad jälgitavatel turuandmetel.

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele

Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele hõlmavad osa, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, ning osa, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses. Kogu klientide hoiuste ja laenude portfelli, mida kajastatakse õiglases väärtuses, on kindlustusplaanide hoiusekomponent.

Nõudmisel tagasimakstavate kliendi hoiuste ja laenude õiglase väärtus on nende bilansiline väärtus. Muude hoiuste õiglase väärtus arvutatakse eeldatavate rahavoogude diskonteerimise teel, kasutades keskmisi turu intressimäärasid vahetult enne perioodi lõppu või perioodi lõpus. Kui kõik eeldatavad diskontomäärad muutuksid 10%, muutuks allutamata kahjukindlustuse hoiusteportfelli õiglase väärtus 0,10 miljoni euro võrra (2019: 0,26 miljoni euro võrra).

Investeeringisriskiga investeerimislepingu kohustuste õiglase väärtus on nende bilansiline väärtus, mis on võrdne investeerimisriskiga kindlustuslepingutega seotud varade õiglase väärtusega. Teiste õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate kahjukindlustuse hoiuste õiglase väärtuse arvutamisel diskonteeritakse eeldatavaid rahavooge kasutades hetkel kehtivaid hoiuse intressimäärasid. Kui eeldatavad diskontomäärad suureneksid 10%, väheneks portfelli õiglase väärtus 1 tuhande euro võrra (2019: 11 tuhande euro võrra).

Emiteeritud võlakirjad

Avalikul börsil noteeritud tagatiseta allutatud võlakirjade õiglast väärtust hinnatakse noteeritud hinna alusel.

Õiglase väärtuse hierarhia

Noteeritud turuhinnad (1. tase)

Finantsinstrumente hinnatakse aktiivsete turgude korrigeerimata noteeritud hindade alusel.

Hindamismeetod – jälgitavad turusisendid (2. tase)

Finantsinstrumente hinnatakse tehnikate abil, mis põhinevad jälgitavatel turuandmetel. Mõnel juhul kasutatakse sõltumatutelt kolmandalt isikult saadud hinnanguid.

Hindamismeetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid (3. tase)

Finantsinstrumente hinnatakse tehnikate abil, milles kasutatavad olulised sisendid ei põhine jälgitavatel turuandmetel.

Kontserni finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus seisuga 31. detsember 2020

	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)				
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Hindamismeetod – jälgitavad sisendid	Hindamismeetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglasest väärtuses:</i>					
Võlakirjad	376,974	376,974	376,974	-	-
Omakapitaliinstrumentid	4,764	4,764	-	3,516	1,248
Muud finantsinstrumentid	43,343	43,343	43,343	-	-
Tuletisinstrumentid	1,474	1,474	-	1,474	-
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglasest väärtuses:</i>					
Raha ja saldod keskpankades	1,146,606	1,146,606	-	-	-
Laenud krediitiasutustele	51,287	51,287	-	-	-
Võlakirjad	1,383,216	1,400,002	1,389,587	-	10,415
Laenud klientidele	1,541,223	1,561,421	-	-	1,561,421
Varad kokku	4,548,887	4,585,871	1,809,904	4,990	1,573,084
<i>Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglasest väärtuses:</i>					
Tuletisinstrumentid	4,461	4,461	-	4,461	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	36,010	36,010	21,629	-	14,381
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglasest väärtuses:</i>					
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	449,991	449,991	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,635,380	3,638,069	-	-	3,638,069
Emiteeritud võlakirjad	60,080	61,775	-	61,775	-
Kohustused kokku	4,185,922	4,190,306	21,629	66,236	3,652,450

Kontserni finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus seisuga 31. detsember 2019 (ümber liigitatud)

	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)	
				Hindamis-meetod – jälgitavad sisendid	Hindamis-meetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Võlakirjad	398,061	398,061	398,061	-	-
Omakapitaliinstrumendid	5,092	5,092	-	-	5,092
Muud finantsinstrumendid	39,972	39,972	39,972	-	-
Tuletisinstrumendid	960	960	-	960	-
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdata õiglases väärtuses:</i>					
Raha ja saldod keskpankades	707,914	707,914	-	-	-
Laenud krediitiasutustele	121,395	121,395	-	-	-
Võlakirjad	810,418	816,234	811,386	-	4,848
Laenud klientidele	1,567,898	1,577,965	-	-	1,577,965
Varad kokku	3,651,710	3,667,593	1,249,419	960	1,587,905
<i>Finantskohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Tuletisinstrumendid	528	528	-	528	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	37,900	37,900	24,916	-	12,984
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdata õiglases väärtuses:</i>					
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	1,637	1,637	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,251,634	3,255,798	-	-	3,255,798
Emiteeritud võlakirjad	60,044	60,597	-	60,597	-
Kohustused kokku	3,351,743	3,356,460	24,916	61,125	3,268,782

Panga finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus seisuga 31. detsember 2020

	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)	
				Hindamis-meetod – jälgitavad sisendid	Hindamis-meetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Võlakirjad	224,710	224,710	224,710	-	-
Omakapitaliinstrumendid	4,764	4,764	-	3,516	1,248
Muud finantsinstrumendid	13,834	13,834	13,834	-	-
Tuletisinstrumendid	1,474	1,474	-	1,474	-
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdata õiglases väärtuses:</i>					
Raha ja saldod keskpankades	1,131,008	1,131,008	-	-	-
Laenud krediitiasutustele	40,289	40,289	-	-	-
Võlakirjad	1,338,965	1,353,890	1,343,475	-	10,415
Laenud klientidele	1,518,313	1,538,511	-	-	1,538,511
Varad kokku	4,273,357	4,308,480	1,582,019	4,990	1,550,174
Tuletisinstrumendid, mida mõõdetakse õiglases väärtuses	4,461	4,461	-	4,461	-
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdata õiglases väärtuses:</i>					
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	470,959	470,959	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,478,096	3,480,835	-	-	3,480,835
Emiteeritud võlakirjad	60,080	61,775	-	61,775	-
Kohustused kokku	4,013,596	4,018,030	-	66,236	3,480,835

Panga finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus seisuga 31. detsember 2019 (ümber liigitatud)

	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus kokku	Noteeritud turuhinnad	Õiglase väärtuse hierarhia (kus võimalik)	
				Hindamis-meetod – jälgitavad sisendid	Hindamis-meetod – turuga mitteseotud jälgitavad sisendid
<i>Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses:</i>					
Võlakirjad	226,193	226,193	226,193	-	-
Omakapitaliinstrumendid	5,092	5,092	-	-	5,092
Muud finantsinstrumendid	6,434	6,434	6,434	-	-
Tuletisinstrumendid	960	960	-	960	-
<i>Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Raha ja saldod keskpankades	691,455	691,455	-	-	-
Laenud krediitiasutustele	96,021	96,021	-	-	-
Võlakirjad	746,122	750,285	745,437	-	4,848
Laenud klientidele	1,589,255	1,599,322	-	-	1,599,322
Varad kokku	3,361,532	3,375,762	978,064	960	1,609,262
Tuletisinstrumendid, mida mõõdetakse õiglases väärtuses	528	528	-	528	-
<i>Finantskohustused, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses:</i>					
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	39,287	39,287	-	-	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,990,630	2,994,825	-	-	2,994,825
Emiteeritud võlakirjad	60,044	60,597	-	60,597	-
Kohustused kokku	3,090,489	3,095,237	-	61,125	2,994,825

Õiglases väärtuses kajastatud ja 3. tasemele liigitatud väärtpaperite õiglase väärtuse muutused

	Tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Perioodi alguses, neto	5,092	2,901	5,092	2,875
Koondkasum kokku				
Ümberhindlusest tulenev kasu	515	1,191	515	1,191
Kanne kasumiaruandesse arveldamisel	(3,359)	-	(3,359)	-
Uus riskipositsioon	-	1,000	-	1,000
Kanne sidusettevõttesse arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	(1,000)	-	(1,000)	-
AB Citadele bankase integratsioon (Leedu)	-	-	-	26
Perioodi lõpus, neto	1,248	5,092	1,248	5,092

Omakapitaliinstrumentide õiglase väärtus arvutatakse turuga mitteseotud jälgitavate sisendite alusel ja liigitatakse 3. tasemele, kuna need finantsinstrumendid ei ole börsil noteeritud ning turul ei ole piisavalt hiljuti toimunud jälgitavaid tehinguid.

Tagasimakstavate kliendi hoiuste ja laenude õiglase väärtuse muutused liigitatakse 3. tasemele

	Tuhandetes eurodes	
	2020 Kontsern	2019 Kontsern
Saldo perioodi alguses	12,984	12,378
Saadud kindlustusmaksed	3,650	3,754
Komisjoni- ja riskitasud	(377)	(333)
Makstud poliisiomanikele	(2,076)	(3,013)
Muu	215	196
Valuutakursi ümberhindluse tulem	(15)	2
Saldo perioodi lõpus	14,381	12,984

2020. aasta 31. detsembri seisuga kajastas Kontsern kasumiaruandes õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeerimisriskita finantskohustustelt ümberhindluse netotulemi -73 tuhat eurot (2019: -50 tuhat eurot). Finantskohustuste õiglase väärtuse muutus 2020. aastal (mille põhjuseks võib pidada kohustuste krediidiriski õiglase väärtuse muutust) on 101 tuhat eurot (2019: 59 tuhat eurot). Suurem osa Kontserni kindlustustegevusest on seotud pigem kindlustuslepingute kui kindlustusriskidega, seepärast kajastatakse saadud kindlustusmaksed Kontserni kohustustena, kuna eeldatakse õigeaegset arveldamist. Kontserni praegune kindlustusrisiki summa on väike ja seepärast seda raamatupidamise aastaaruandes rohkem ei kajastata.

LISA 32. SEOTUD OSAPOOLED

Seotud osapooled on aktsionärid, kellel on märkimisväärne mõju Kontserni üle, nõukogu ja juhatuse liikmed, juhtkonna võtmeisikud, nende lähisugulased ja ettevõtted, kus neil on enamusosalus, samuti Kontserni tütar-ettevõtted ja sidusettevõtted. Andmete avaldamisel on Kontserni ja Panga juhtkonna võtmeisikud ja nendega seotud ettevõtted kajastatud ühel real. Kõik tehingud seotud osapooltega toimusid tingimustel, mis vastavad turutingimustel toimuvate tehingute tingimustele. Käesolevas lisas on näidatud Kontserni ja Panga tehingute saldod ja tingimused tehingute puhul, mille vastaspool oli vastaval ajal seotud osapool.

Varad ja kohustused tehingutest seotud osapooltega

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Seotud osapooltega seotud krediidiriskipositsioonid, neto				
Laenud klientidele ja krediidasutustele				
Juhtkond	302	437	267	374
Konsolideeritud tütarettevõtted	-	-	202,328	248,014
Investeeringud tütarettevõtetesse	-	-	46,482	34,161
Investeeringud sidusettevõtetesse	274	-	274	-
Kasutusõigusega vara ja muu vara	-	1	61	8,266
Siduvad finantskohustused ja kehtivad tagatistasud	100	98	38,153	95,765
Seotud osapooltega seotud krediidiriskipositsioonid, neto	676	536	287,565	386,580
Kohustused seotud osapoolte ees				
Klientide ja krediidasutuste hoiused ning võlgnevused klientidele ja krediidasutustele				
Juhtkond	1,116	917	1,019	818
Konsolideeritud tütarettevõtted	-	-	48,634	50,520
Muud kohustused (sealhulgas rendikohustused) ja eeldatavate krediidikahjude eraldised	3	-	241	8,173
Kohustused seotud osapoolte ees	1,119	917	49,894	59,511

Seisuga 31. detsember 2020 ei olnud ühegi konsolideeritud tütarettevõttega seotud vara krediitikvaliteet langenud. Seisuga 31. detsember 2020 olid eeldatavad krediidikahjud konsolideeritud tütarettevõttega seotud laenudelt, mille krediitikvaliteet ei olnud langenud, 250 tuhat eurot (2019: 401 tuhat eurot).

2020. aasta vabastati 151 tuhande euro väärtuses eeldatavate krediidikahjude allahindlusi, mis tulenesid konsolideeritud tütarettevõttega seotud laenudest (2019: kajastati 224 tuhande euro väärtuses allahindluste vabastamine). Tütarettevõtetele antud laenude täielik sissenõutavus sõltub iga tütarettevõtte edukusest. Teave investeeringute kohta tütarettevõtetes on esitatud järgmises lisas: Lisa 19 (*Investeeringud sidusettevõtetesse*).

Tulud ja kulud tehingutest seotud osapooltega

	Tuhandetes eurodes			
	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Intressitulu				
Juhtkond	12	12	10	10
Konsolideeritud tütarettevõtted	-	-	4,167	4,924
Intressikulu				
Konsolideeritud tütarettevõtted	-	-	(512)	(1,003)
Teenus- ja vahendustasude tulud	4	8	981	1,027
Teenus- ja vahendustasude kulud	(2)	(3)	(4)	(6)
Finantstulu, neto	-	-	4	(519)
Konsolideeritud tütarettevõtetelt saadud dividendid	-	-	-	3,305
Üldhaldus- ja muud kulud (välja arvatud juhtkonna tasustamise kulud, Lisa 9)	2,054	2,293	4,558	5,449
Kõik muud tulud	-	-	2,472	2,525

Teave juhtkonna tasustamise kohta: Lisa 9 (*Tööjõukulud*). Kontserni ja Panga üldhalduskulud on peamiselt seotud Kontserni ettevõtetele rendi- ja kommunaalkulude eest tehtud maksetega ning nõustamisteenuste lepingust tuleneva tasuga. Pank on sõlminud nõustamisteenuste lepingu ettevõttega Ripplewood Advisors LLC, mille kohaselt Ripplewoodile makstakse Pangale osutatavate teenuste eest 2,0 miljonit eurot aastas. Sellisteks nõustamisteenusteks on äriplaani koostamine, strateegiline analüüs, kapitalijaotuse analüüs, riskinõustamine, tegevuse efektiivsuse analüüs, personalijuhtimine jmt.

LISA 33. RISKIJUHTIMINE

Riskijuhtimise põhimõtted

Kontsern peab riskijuhtimist oma juhtimisprotsessi oluliseks komponendiks. Kontserni arvates jälgib ta kaalutletud riskijuhtimise põhimõtteid, mis ühtivad tema äritegevusega ja mille eesmärk on maandada efektiivselt riske. Selleks et hinnata ja kontrollida keerulisi riskipositsioone, rakendab Kontsern koos riskikomiteedega mitmesuguseid riskijuhtimise tööriistu. Riskikomitee liikmed esindavad Kontserni põhitegevusi, et tasakaalustada äri ja riskide orientatsiooni vastavates riskikomiteedes. Kontserni riskijuhtimise põhimõtted on kehtestatud Kontserni riskijuhtimiseeskirjades. Kontsern lähtub järgmistest peamistest riskijuhtimise põhimõtetest:

- Kontserni eesmärk on tagada madal üldine riskipositsioon, mitmekesine varade portfell, piiratud riskid finantsturgudel ja madal operatsioonirisk;
- Kontserni eesmärk on tagada kõigi tehingute puhul rahuldav riskitase. Riske hinnatakse alati eeldatava tulu suhtes. Selliseid riskipositsioone, mis ei ole rahuldavad, välditakse, piiratakse või maandatakse;
- Kontsern ei võta endale suuri ega ohjamatu riski hoolimata tulust, mida võib nende kaudu teenida; Kontsern võtab enda peale vaid riske selliste majandusvaldkondade ja geograafiliste piirkondade puhul, millega seoses on Kontsernil piisavalt teadmisi ja kogemusi;
- Riskijuhtimine põhineb Kontserni iga töötaja vastutusel teostatud tehingute eest ja tehingutega seotud riskide teadvustamisel;
- Riskilimiidi süsteem ja ranged kontrollimeetmed on riskijuhtimise hädavajalikud osad. Riskitaseme kontroll ja vastavus kehtestatud limiitidele saavutatakse kõigi oluliste riskide puhul struktureeritud riskilimiidi süsteemide olemasolu abil.

Kontserni riskijuhtimise eesmärk on aidata kaasa Kontserni eesmärkide saavutamisele, tagada edukas areng ja pikaajaline finantsstabiilsus ning kaitsta Kontserni tundmatute riskide eest. Kontsernisiseselt kontrollib riskijuhtimist sõltumatu üksus – riskiosakond.

Peamised riskid, millele Kontsern on avatud: krediidirisk, tururisk, intressimäära risk, likviidsusrisk, valuutarisk ja operatsioonirisk. Kontsern on kehtestanud iga riski jaoks riskijuhtimispoliitika ja muud eeskirjad, mis määratlevad peamised riskijuhtimise põhimõtted ja protsessid, üksuste ülesanded ja vastutusalad, riskikontsentratsiooni limiidid ning kontrolli- ja aruandlussüsteemi. Kontserni riskijuhtimise põhimõtete lühikokkuvõtte iga eespool nimetatud riski kohta on esitatud allpool.

Krediidirisk

Krediidirisk tähendab, et Kontsern võib kanda kahju, mille põhjustab võlgniku kohustuste täitmatajätmine või kohustuste täitmisega hiline mine. Kontsern on avatud krediidiriskile laenude andmisel, investeerimisel ja tehingute teostamisel ning seoses kolmandatele isikutele väljastatud garantiidega või neilt saadud garantiidega, samuti seoses kolmandatele isikutele antud muude bilansiväliste kohustustega. Krediidiriskide juhtimine toimub kooskõlas krediidiriski juhtimise põhimõtete ja krediidiriski juhtimise eesmärk on saavutada mitmekesine varade portfelli, mis toodab kasumit ja vastab eeldatavale riskitasemele.

Krediidiriski juhtimine põhineb adekvaatsel krediidiriski hindamisel ja selle riskiga seoses sobivate otsuste tegemisel. Olukorras, mis nõuab olulise riski võtmist, viivad krediidiriski analüüsi läbi riskiosakonna sõltumatud üksused. Krediidiriski analüüs sisaldab kliendi krediitvõime, panditava tagatise kvaliteedi ja likviidsuse hinnangut. Juriidilise isiku krediitvõime analüüs sisaldab selle tööstusharu hinnangut, kus juriidiline isik tegutseb, kuid analüüsimisel vaadatakse ka tema krediitajalugu ning praegust ja prognoositavat finantsseisundit. Erasisiku krediitvõime hinnang koosneb krediitajaloo analüüsist, sissetuleku ning võla ja sissetuleku suhte analüüsist, samuti kohaldatavate sotsiaalsete ja demograafiliste tegurite analüüsist. Oluliste riskide puhul teeb laenudega seotud otsuseid krediitikomitee ja need otsused kiidab heaks Panga juhatus.

Mis puudutab ettevõtte võlakirjade soetamist, siis analüüsib Kontsern alati emitendi äriprofiili ja finantstulemust, võttes arvesse emitendile rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antud krediitireitinguid, samuti turupõhiseid näitajaid. Riigivõlakirju hinnatakse samaselt, kuid nende puhul on erinevus see, et rõhk pannakse erinevatele fundamentaalsetele teguritele, sh riigi majanduslikule tugevusele, institutsioonilisele tugevusele, valitsuse finantstugevusele, poliitilistele riskidele ja muudele asjakohastele teguritele.

Peale laenu väljastamist või fikseeritud tulumääraga väärtpaberi omandamist jälgitakse korrapäraselt kliendi finantsseisundit ja emitendi riskiindikaatoreid, nagu näiteks krediitireitingu muutuseid, et õigel ajal tuvastada võimalik krediitkvaliteedi halvenemine. Laenu jälgimise protsess hõlmab laenuvõtja finantstulemuste, finantsseisundi ja rahavoogude kontrollimist ning laenu tagasimakse distsipliini ja tagatise kvaliteedi hindamist.

Kontsern vaatab korrapäraselt üle oma laenuportfelli ja väärtpaberite portfelli, et hinnata nii struktuuri-, kvaliteedi- ja kontsentratsioonitasemeid kui ka portfelli trende ja kontrollida krediidiriski taset. Selleks et krediidiriski kontsentratsiooni piirata, mitmekesistab Kontsern portfelli ja määrab krediidiriski kontsentratsioonile limiidid. Krediidiriskide vähendamiseks on Kontsern kehtestanud järgmised kontsentratsioonilimiidid: limiit lepingu üksikule vastaspoolele ja emitendile, limiit vastaspoole/emitendi teatud riskiklassiga seotud maksimaalsele riskile avatud positsioonile, limiit sisemiselt riskiga kaalutud riskipositsioonidele teatud riigi/sektori kombinatsiooni puhul, limiit omavahel seotud klientide rühmale, limiit suurtele riskipositsioonidele, limiit tehingutele Kontserni seotud osapooltega, tööstusharuliimil ning limiidid kliendirühmade, laenutoodete ja tagatiste liikide ning kontsernisiseste tehingute lõikes. Riskiosakonna ülesandeks on kontrollida, et tegevus oleks vastavuses krediidiriski kontsentratsioonilimiitidega, samuti vastutab riskiosakond krediidiriski tuvastamise, jälgimise ja aruandluse eest.

Lisaks Kontserni laenuportfelli ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite portfelli olemuslikule krediidiriskile on Kontsern avatud ka krediidiriskile, mis tuleneb tema pangandussuhetest erinevate krediitiasutustega, mis on vajalikud selleks, et teostada klientide tehinguid kiiresti ja tõhusalt. Kommertspankade ja vahendajatega seotud krediidiriski haldamiseks jälgib Kontsern nende krediitireitinguid, analüüsib nende krediitprofiile ja jälgib finantsturgude ja vastaspoole riskikomitee poolt neile isikutele kehtestatud individuaalsetest limiitidest kinnipidamist. Kontserni avatus tuletistehingute vastaspooltega seotud riskidele tuleneb Kontserni likviidsus- ja krediidiriskide juhtimiseks sõlmitud lühiajalistest tuletistehingutest, mille vastaspoole risk ei ole märkimisväärne.

Klientidele antud laenude ja tagatisvara väärtuse suhe (LTV)

Nõuete tagatiste hinnanguline õiglane väärtus on esitatud eraldi selliste varade kohta, mille tagatised ja muud garantiid ületavad vara bilansilist väärtust (LTV < 100%), ja varade kohta, mille tagatiste ja muude garantiide väärtus on võrdne nõude bilansilise väärtusega või sellest väiksem (LTV ≥ 100%).

	Kontsern, tuhandetes eurodes							
	31.12.2020				31.12.2019 (Ümber liigitatud)			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% ja tagatiseta		LTV < 100%		LTV ≥ 100% ja tagatiseta	
	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus	Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus
Tavalaenu	957,609	2,048,395	222,876	76,351	872,225	1,836,451	297,631	95,849
Krediidirisk	44,975	128,698	25,237	13,554	60,821	172,478	31,743	14,098
Kapitalirendid	193,985	338,448	654	625	197,346	333,492	2,041	2,029
Krediitkaardiga laenamine	229	304	67,951	13,789	160	395	77,577	14,209
Faktooring	14,432	14,629	2,970	2,959	10,977	11,239	2,153	2,144
Muud laenud	-	-	10,305	-	-	-	15,224	-
Laenud klientidele kokku, neto	1,211,230	2,530,474	329,993	107,278	1,141,529	2,354,055	426,369	128,329
<i>Sh 3. etapina liigitatud riskipositsioonid</i>	<i>14,141</i>	<i>36,158</i>	<i>5,787</i>	<i>3,406</i>	<i>32,286</i>	<i>77,715</i>	<i>7,175</i>	<i>4,521</i>

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2020				31.12.2019 (Ümber liigitatud)			
	LTV < 100% Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus	LTV ≥ 100% ja tagatiseta Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus	LTV < 100% Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus	LTV ≥ 100% ja tagatiseta Varade bilansiline väärtus	Tagatise hinnanguline õiglane väärtus
Tavalaenuid	951,560	2,035,763	215,728	69,761	864,797	1,823,951	290,919	89,146
Krediidirisk	44,975	128,698	25,237	13,554	60,821	172,478	31,743	14,098
Krediitkaardiga laenamine	229	304	67,951	13,789	160	395	77,577	14,209
Muud laenuid	-	-	10,305	-	-	-	15,224	-
Laenuid tütarettevõtetele	-	-	202,328	1,206	-	-	248,014	43,794
Laenuid klientidele kokku, neto	996,764	2,164,765	521,549	98,310	925,778	1,996,824	663,477	161,247
<i>Sh 3. etapina liigitatud riskipositsioonid</i>	<i>12,591</i>	<i>31,726</i>	<i>5,525</i>	<i>3,144</i>	<i>31,940</i>	<i>76,604</i>	<i>5,597</i>	<i>2,943</i>

Selliste laenu puhul, mis ei ole arendusprojektid, määratakse tagatise väärtus kindlaks, kasutades nii kommertsipandi all oleva kinnisvara kui ka 50% kõigi varade, v.a põhivara, õiglast väärtust. Arendusprojektide puhul kasutatakse tulevast laenu ja tagatise väärtuse suhet. Kategoriasse „tavalaenuid“ ja „kasutatud krediitliimiidid“ kuuluvad laenu on enamjaolt garanteeritud tagatise või kommertsipandiga. Üldiselt antakse klientidele kaardilaene nende rahavoogude hinnangu alusel ja suuremal osal juhtudest tagatist ei nõuta. Sellele samaselt ei vaja tagatist ka tavalaenukena kajastatud tarbijalaenu tooted, mida pakutakse kliendi krediithinnangu alusel. Laenuid ja rendikohustused tütarettevõtetele, mis kõik on 100% Panga omandis, ei nõua konkreetset tagatist; rahastamine on vajalik selleks, et klientidele kapitalrenti võimaldada. Kapitalirendi tagatiseks on vastav rendile antud vara, nagu on faktooringu saldod, mis on teatud juhtudel hoopis kindlustatud. Kindlustuskatet ei peeta selle avalikustamise puhul tagatiseks.

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed geograafiliste piirkondade kaupa

	Kontsern seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes					
	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi liikmes-riigid	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	1,049,958	48,214	32,837	-	15,597	1,146,606
Laenuid krediitiasutustele	2,702	-	-	16,681	31,904	51,287
Võlakirjad	420,977	601,713	68,507	485,620	183,373	1,760,190
Laenuid klientidele	875,681	493,598	149,436	8,876	13,632	1,541,223
Omakapitaliinstrumendid	124	-	-	143	4,497	4,764
Muud finantsinstrumendid	27,151	-	-	15,880	312	43,343
Tuletisinstrumendid	1,139	7	-	327	1	1,474
Muud varad	37,200	7,716	2,854	36	625	48,431
Varad kokku	2,414,932	1,151,248	253,634	527,563	249,941	4,597,318
Kohustused						
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	448,926	-	-	86	979	449,991
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,596,230	558,796	58,769	238,025	219,570	3,671,390
Emiteeritud võlakirjad	60,080	-	-	-	-	60,080
Tuletisinstrumendid	3,002	8	-	1,441	10	4,461
Muud kohustused	56,395	6,072	2,074	15	2,530	67,086
Kohustused kokku	3,164,633	564,876	60,843	239,567	223,089	4,253,008
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	15,684	5,230	919	205	1,865	23,903
Siduvad finantskohustused	177,199	78,293	4,809	136	613	261,050

Lisateavet väärtpaperite riskile avatud positsiooni geograafilise jaotuse kohta leiab järgmisest lisast: Lisa 15 (*Võlakirjad*). 15,6 miljonit eurot „Muud riigid“ all kajastatud Kontserni rahast ja hoiustest keskpankades asub Šveitsi Rahvuspangas (2019: 16,5 miljonit eurot). Kontserni nõuded krediitiasutuste vastu kategoorias „Muud riigid“ sisaldavad 6,7 miljoni euro eest nõudeid Šveitsi krediitiasutuste vastu (2019: 9,7 miljonit eurot) ja 21,4 miljoni euro eest nõudeid Ameerika Ühendriikides registreeritud krediitiasutuste vastu (2019: 22,2 miljonit eurot) ja 0,0 miljoni euro eest nõudeid Jaapanis registreeritud krediitiasutuste vastu (2019: 54,2 miljonit eurot). Investeeringuid investeerimisfondidesse ei analüüsita nende lõplike emitentide lõikes ja need liigitatakse muude finantsinstrumentidena.

Kontsern seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes (Ümber liigitatud)						
	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi liikmes-riigid	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	486,754	96,512	108,189	-	16,459	707,914
Laenud krediitiasutustele	7,057	-	-	16,361	97,977	121,395
Võlakirjad	299,030	229,536	23,443	356,465	300,005	1,208,479
Laenud klientidele	948,091	418,995	152,514	12,832	35,466	1,567,898
Omakapitaliinstrumendid	1,124	-	-	135	3,833	5,092
Muud finantsinstrumendid	21,561	-	-	18,121	290	39,972
Tuletisinstrumendid	168	-	-	788	4	960
Muud varad	80,040	7,361	2,913	419	325	91,058
Varad kokku	1,843,825	752,404	287,059	405,121	454,359	3,742,768
Kohustused						
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	2	-	-	1,059	576	1,637
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,222,445	429,600	79,464	217,417	340,608	3,289,534
Emiteeritud võlakirjad	60,044	-	-	-	-	60,044
Tuletisinstrumendid	288	-	-	165	75	528
Muud kohustused	38,878	4,662	4,435	12	2,313	50,300
Kohustused kokku	2,321,657	434,262	83,899	218,653	343,572	3,402,043
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	15,778	1,688	2,209	221	2,913	22,809
Siduvad finantskohustused	262,681	52,593	4,008	10,122	846	330,250

Pank seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes						
	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi liikmes-riigid	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	1,049,957	48,214	32,837	-	-	1,131,008
Laenud krediitiasutustele	-	-	-	15,070	25,219	40,289
Võlakirjad	410,603	591,670	66,850	375,827	118,725	1,563,675
Laenud klientidele	870,136	488,202	144,289	8,775	6,911	1,518,313
Omakapitaliinstrumendid	124	-	-	143	4,497	4,764
Muud finantsinstrumendid	13,834	-	-	-	-	13,834
Tuletisinstrumendid	1,139	7	-	327	1	1,474
Muud varad	60,535	9,582	3,125	7	13,840	87,089
Varad kokku	2,406,328	1,137,675	247,101	400,149	169,193	4,360,446
Kohustused						
Krediitiasutuste ja keskpankade hoiused	448,926	-	-	86	21,947	470,959
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,586,803	558,818	58,209	173,238	101,028	3,478,096
Emiteeritud võlakirjad	60,080	-	-	-	-	60,080
Tuletisinstrumendid	3,002	8	-	1,441	10	4,461
Muud kohustused	22,171	5,551	1,504	15	10	29,251
Kohustused kokku	3,120,982	564,377	59,713	174,780	122,995	4,042,847
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	15,662	5,230	919	-	1,435	23,246
Siduvad finantskohustused	182,061	85,821	7,854	136	217	276,089

Lisateavet väärtpaperite riskile avatud positsiooni geograafilise jaotuse kohta leiab järgmisest lisast: Lisa 15 (*Võlakirjad*). Panga laenud krediitiasutustele kategoorias „Muud riigid“ sisaldavad 21,4 miljoni euro eest nõudeid Ameerika Ühendriikides registreeritud krediitiasutuste vastu (2019: 22,2 miljonit eurot) ja 0,0 miljoni euro eest nõudeid Jaapanis registreeritud krediitiasutuste vastu (2019: 54,2 miljoni euro eest nõudeid Jaapanis registreeritud krediitiasutuste vastu).

Pank seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes (Ümber liigitatud)

	Läti	Leedu	Eesti	Muud ELi liikmes-riigid	Muud riigid	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	486,754	96,512	108,189	-	-	691,455
Laenu krediidiasutustele	56	-	-	7,692	88,273	96,021
Võlakirjad	293,515	225,864	21,624	210,711	220,601	972,315
Laenu klientidele	985,514	417,571	147,477	12,446	26,247	1,589,255
Omakapitaliinstrumentid	1,124	-	-	135	3,833	5,092
Muud finantsinstrumentid	6,434	-	-	-	-	6,434
Tuletisinstrumentid	168	-	-	788	4	960
Muud varad	60,317	8,698	3,015	397	13,484	85,911
Varad kokku	1,833,882	748,645	280,305	232,169	352,442	3,447,443
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	2	-	-	1,059	38,226	39,287
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,194,959	429,613	78,284	138,557	149,217	2,990,630
Emiteeritud võlakirjad	60,044	-	-	-	-	60,044
Tuletisinstrumentid	288	-	-	165	75	528
Muud kohustused	27,155	3,962	3,507	12	4	34,640
Kohustused kokku	2,282,448	433,575	81,791	139,793	187,522	3,125,129
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	15,757	1,688	2,209	-	2,453	22,107
Siduvad finantskohustused	295,871	85,976	18,555	10,122	404	410,928

Tururisk

Tururisk tähendab, et Kontsern võib kanda kahju bilansis kajastatud kirjete ja bilansiväliste kirjete turuväärtuse ümberhindluse tõttu, mille põhjustavad finantsinstrumentide turuväärtuse muutused, mis on omakorda tingitud vahetuskursside, intressimäärade ja muude tegurite muutustest.

Finantsinstrumentide positsiooniriski hindab ja selle limiidid kehtestab Kontserni investeerimiskomisjon. Kontserni investeerimiskomisjoni otsused kinnitab Panga juhatus. Tururiski juhivad Kontserni äriüksused ja tütarettevõtted, kes kinnitavad tururiski kooskõlas vastavale portfelliile kehtestatud limiitide ja investeerimispiirangutega. Tururiski hindab ja jälgib ning riskitasemete kohta annab aru riskiosakond.

Tururiski juhtimiseks on Kontsern välja töötanud investeerimisjuhised iga olulise portfelli jaoks, mis piiravad lisaks muule tundlikkust intressimäärade muutuste suhtes, investeringute kestust ja kvaliteediprofiili, ning kehtestatud emitentidele ja finantsinstrumentidele eraldi limiidid, et piirmahud oleksid kindlalt seotud riskihindamise tulemustega. Kontsern pöörab suurt tähelepanu kontsentratsiooniriski juhtimisele ja rakendab raamistikku, kus limiitide kehtestamisel toetatakse riskiga korrigeeritud positsioonile iga sellise riigi ja sektori kombinatsiooni suhtes, millesse Kontsern investeerib. Positsiooniriskide hindamisel kasutab Kontsern tundlikkuse- ja stsenaariumianalüüsi, mille abil tuvastatakse ja kvantifitseeritakse ebasoodsate sündmuste negatiivne mõju Kontserni portfelliile, võttes seejuures arvesse regioone, portfelli sektoriprofiile ja emitentide krediidireitingute riskiprofiili.

Kui Kontserni aktsiatesse ja investeerimisfondidesse tehtud investeringute turuhinnad muutuksid 5%, muutuks Kontserni puhastulu 1,3 miljoni euro võrra (2019: 0,4 miljoni võrra) ja väärtapaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv 0,0 miljoni euro võrra (2019: 0,6 miljoni võrra) ning Panga puhastulu 0,9 miljoni euro võrra (2019: 0,0 miljoni võrra) ja väärtapaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reserv 0,0 miljoni euro võrra (2019: 0,6 miljoni euro võrra).

Intressimäärade risk

Intressimäärade risk on seotud üldise intressimäärade muutuste võimaliku negatiivse mõjuga Kontserni tulule ja majanduslikule väärtusele.

Intressimäärade riski juhitakse Kontsernis kooskõlas intressimäärade riski juhtimise põhimõtetega. Intressimäärade riski hindab ja otsuseid teeb varade ja kohustuste komitee. Varade ja kohustuste komitee otsused kinnitab Panga juhatus. Varade ja kohustuste komitee kehtestab vastuvõetava intressimäärade riski taseme ja Kontsernisestest limiitide süsteemi, jälgib kinnitatud limiitide järgimist ja vahendite kasutamist intressimäärade riski juhtimiseks. Intressimäärade riski mõõtmine, juhtimine ja sellest aruandmine kuulub *treasury*-osakonna vastutusalasse. Riskiosakond tagab põhjaliku järelevalve ja koostab analüüsidel põhinevad aruanded varade ja kohustuste komiteele ning Panga juhatusele.

Kontsern kasutab intressimäärade riski juhtimiseks riskitundlike varade ja kohustuste vahe analüüsi, kestuse analüüsi ning stressitestimist. Kontsern kehtestab limiidid mõjule, mida intressimäärade muutused võivad avaldada varade ja kohustuste väärtusele, puhtale intressitulule ja ümberhindluse reservile. Varade ja kohustuste komitee kehtestab turuanalüüsi ja Kontserni rahastamisstruktuuri alusel klientide hoiuste intressimäärad.

Järgnevas tabelis on esitatud mõju, mida intressikõvera 100-baaspunktiline paralleelne muutus avaldaks Kontserni ja Panga (12 kuu) maksueelsele kasumile ning omakapitalis kajastatavale väärtapaberite õiglase väärtuse ümberhindluse reservile. Stsenaariumid hõlmavad nullprotsendilist intressi alammäärade, kui laenuleping sisaldab sellist tingimust. Eeldatakse, et klientide hoiuste intressimäärad ei saa langeda alla nulli. Kontserni näitajate hindamisel võetakse aluseks märkimisväärse intressimäärade riskiga üksused: AS Citadele banka ja AP Anlage & Privatbank AG.

Seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes

	Kõik vääringud kokku		Ainult EUR		Ainult USD	
	Kasum/ (kahjum) enne maksustamist	Väärtpabe- rite õiglase väärtuse ümberhind- luse reserv	Kasum/ (kahjum) enne maksustamist	Väärtpabe- rite õiglase väärtuse ümberhind- luse reserv	Kasum/ (kahjum) enne maksustamist	Väärtpabe- rite õiglase väärtuse ümberhind- luse reserv
Pank						
+100 baaspunkti stsenaarium	1,077	(7,152)	793	(6,107)	198	(1,039)
-100 baaspunkti stsenaarium	(62)	7,500	786	6,397	(558)	1,097
Kontsern						
+100 baaspunkti stsenaarium	522	(9,679)	Puudub	Puudub	Puudub	Puudub
-100 baaspunkti stsenaarium	492	10,027	Puudub	Puudub	Puudub	Puudub

Seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes

	Kõik vääringud kokku		Ainult EUR		Ainult USD	
	Kasum/ (kahjum) enne maksustamist	Väärtpabe- rite õiglase väärtuse ümberhind- luse reserv	Kasum/ (kahjum) enne maksustamist	Väärtpabe- rite õiglase väärtuse ümberhind- luse reserv	Kasum/ (kahjum) enne maksustamist	Väärtpabe- rite õiglase väärtuse ümberhind- luse reserv
Pank						
+100 baaspunkti stsenaarium	2,931	(3,637)	3,516	(3,225)	(563)	(408)
-100 baaspunkti stsenaarium	(1,825)	3,799	(1,787)	3,377	106	418
Kontsern						
+100 baaspunkti stsenaarium	1,556	(6,129)	Puudub	Puudub	Puudub	Puudub
-100 baaspunkti stsenaarium	(1,825)	6,291	Puudub	Puudub	Puudub	Puudub

Valuutarisk

Valuutarisk on kahjurisk, mis tuleneb valuutakursside kõikumisest.

Valuutariski juhitakse Kontsernis kooskõlas valuutariski juhtimise põhimõtetega. Valuutariski hindab ja otsuseid teeb finantsturu ja tehinguosalistega kaasneva riski komisjon. Finantsturu ja tehinguosalistega kaasneva riski komisjoni otsused kinnitab Panga juhatus. Finantsturu ja tehinguosalistega kaasneva riski komisjon määrab kindlaks rahuldava valuutariski taseme ja Kontsernisestest limiitide süsteemi ning jälgib kehtestatud limiitide järgimist.

Igapäevane valuutariski juhtimine kuulub *treasury*-osakonna vastutusalasse, kuid riskide jälgimise ja aruandlusega tegeleb riskiosakond.

Kontsernil on madal valuutariski valmidus. Kontserni eesmärk on hoida positsioon tasemel, mis omaks vähest netomõju isegi kõrge volatiilsusega perioodidel. Kontsern kasutab valuutariski mõõtmiseks ja juhtimiseks mitmeid tuntud meetodikaid, sh igapäevasele riskiväärtusele konservatiivse limiidi kehtestamist. Kontsern täidab täielikult kõiki Läti õigusaktidest tulenevaid nõudeid valuutapositsioonile.

Kui iga järgnevas tabelis nimetud stsenaariumi puhul muutuksid tabelis näidatud valuutade (milles Kontsernil ja Pangal on avatud netopositsioonid) vahetuskursid negatiivses suunas, oleks Kontserni ja Panga kogu omakapitali (jättes kõrvale maksumõjud) ligikaudne potentsiaalne languse kogusumma järgmine:

Kontsern, tuhandetes eurodes

	31.12.2020			31.12.2019		
	USD	CHF	Muud vääringud	USD	CHF	Muud vääringud
Stsenaarium:						
2% negatiivne muutus	11	170	8	54	222	17
5% negatiivne muutus	27	425	20	135	554	41

Pank, tuhandetes eurodes

	31.12.2020			31.12.2019		
	USD	CHF	Muud vääringud	USD	CHF	Muud vääringud
Stsenaarium:						
2% negatiivne muutus	11	1	-	44	-	8
5% negatiivne muutus	28	3	-	111	1	20

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed valuutade lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes						
	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	1,128,528	1,271	15,598	95	1,114	1,146,606
Laenukrediidiasutustele	10,817	32,006	299	2,133	6,032	51,287
Võlakirjad	1,591,949	144,177	10,764	10,496	2,804	1,760,190
Laenuklientidele	1,529,117	9,329	2,777	-	-	1,541,223
Omakapitaliinstrumendid	267	4,497	-	-	-	4,764
Muud finantsinstrumendid	35,762	7,258	-	323	-	43,343
Tuletisinstrumendid	1,474	-	-	-	-	1,474
Muud varad	46,738	171	548	3	971	48,431
Varad kokku	4,344,652	198,709	29,986	13,050	10,921	4,597,318
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	439,591	940	-	-	9,460	449,991
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,284,103	328,817	9,239	18,419	30,812	3,671,390
Emiteeritud võlakirjad	60,080	-	-	-	-	60,080
Tuletisinstrumendid	4,461	-	-	-	-	4,461
Muud kohustused	64,637	47	2,398	-	4	67,086
Kohustused kokku	3,852,872	329,804	11,637	18,419	40,276	4,253,008
Omakapital	343,585	705	6	7	7	344,310
Kohustused ja omakapital kokku	4,196,457	330,509	11,643	18,426	40,283	4,597,318
Bilansi netopositsioon	148,195	(131,800)	18,343	(5,376)	(29,362)	-
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(159,507)	131,252	(9,849)	5,780	29,361	(2,963)
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	(11,312)	(548)	8,494	404	(1)	(2,963)

Kontsern seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes (Ümber liigitatud)						
	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	686,355	2,629	16,539	860	1,531	707,914
Laenukrediidiasutustele	21,321	35,612	551	1,104	62,807	121,395
Võlakirjad	870,912	271,219	13,542	6,597	46,209	1,208,479
Laenuklientidele	1,530,826	35,259	-	1,635	178	1,567,898
Omakapitaliinstrumendid	1,259	3,833	-	-	-	5,092
Muud finantsinstrumendid	30,781	8,837	-	354	-	39,972
Tuletisinstrumendid	960	-	-	-	-	960
Muud varad	87,726	2,044	617	4	667	91,058
Varad kokku	3,230,140	359,433	31,249	10,554	111,392	3,742,768
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	972	576	-	-	89	1,637
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,816,550	413,664	7,485	19,636	32,199	3,289,534
Emiteeritud võlakirjad	60,044	-	-	-	-	60,044
Tuletisinstrumendid	528	-	-	-	-	528
Muud kohustused	47,396	593	2,241	-	70	50,300
Kohustused kokku	2,925,490	414,833	9,726	19,636	32,358	3,402,043
Omakapital	337,937	2,785	-	-	3	340,725
Kohustused ja omakapital kokku	3,263,427	417,618	9,726	19,636	32,361	3,742,768
Bilansi netopositsioon	(33,287)	(58,185)	21,523	(9,082)	79,031	-
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	25,373	55,485	(10,437)	9,458	(79,480)	399
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	(7,914)	(2,700)	11,086	376	(449)	399

Pank seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes						
	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	1,128,528	1,271	-	95	1,114	1,131,008
Laenukrediidiasutustele	4,972	28,815	19	1,913	4,570	40,289
Võlakirjad	1,466,675	86,511	-	7,946	2,543	1,563,675
Laenuklientidele	1,508,984	9,329	-	-	-	1,518,313
Omakapitaliinstrumendid	267	4,497	-	-	-	4,764
Muud finantsinstrumendid	13,834	-	-	-	-	13,834
Tuletisinstrumendid	1,474	-	-	-	-	1,474
Muud varad	72,211	105	13,805	1	967	87,089
Varad kokku	4,196,945	130,528	13,824	9,955	9,194	4,360,446
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	440,554	19,745	687	3	9,970	470,959
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,189,404	241,040	3,354	15,721	28,577	3,478,096
Emiteeritud võlakirjad	60,080	-	-	-	-	60,080
Tuletisinstrumendid	4,461	-	-	-	-	4,461
Muud kohustused	29,201	46	-	1	3	29,251
Kohustused kokku	3,723,700	260,831	4,041	15,725	38,550	4,042,847
Omakapital	317,190	399	-	3	7	317,599
Kohustused ja omakapital kokku	4,040,890	261,230	4,041	15,728	38,557	4,360,446
Bilansi netopositsioon	156,055	(130,702)	9,783	(5,773)	(29,363)	-
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	(159,507)	131,252	(9,849)	5,780	29,361	(2,963)
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	(3,452)	550	(66)	7	(2)	(2,963)

Pank seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes (Ümber liigitatud)						
	EUR	USD	CHF	GBP	Muu	Kokku
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	686,355	2,629	80	860	1,531	691,455
Laenukrediidiasutustele	10,483	24,059	153	1,008	60,318	96,021
Võlakirjad	737,473	183,917	-	4,716	46,209	972,315
Laenuklientidele	1,559,390	28,053	-	1,635	177	1,589,255
Omakapitaliinstrumendid	1,259	3,833	-	-	-	5,092
Muud finantsinstrumendid	6,330	104	-	-	-	6,434
Tuletisinstrumendid	960	-	-	-	-	960
Muud varad	69,440	1,992	13,806	4	669	85,911
Varad kokku	3,071,690	244,587	14,039	8,223	108,904	3,447,443
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	3,141	33,899	382	304	1,561	39,287
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,676,033	265,743	3,238	17,369	28,247	2,990,630
Emiteeritud võlakirjad	60,044	-	-	-	-	60,044
Tuletisinstrumendid	528	-	-	-	-	528
Muud kohustused	34,378	259	-	-	3	34,640
Kohustused kokku	2,774,124	299,901	3,620	17,673	29,811	3,125,129
Omakapital	319,916	2,395	-	-	3	322,314
Kohustused ja omakapital kokku	3,094,040	302,296	3,620	17,673	29,814	3,447,443
Bilansi netopositsioon	(22,350)	(57,709)	10,419	(9,450)	79,090	-
Bilansiväliste valuutariskide maandamise lepingute netopositsioonid	25,373	55,485	(10,437)	9,458	(79,480)	399
Pikk/(lühike) netopositsioon kokku	3,023	(2,224)	(18)	8	(390)	399

Soetusmaksumuses kajastatud investering Kontserni Šveitsi tütarettevõttesse AP Anlage & Privatbank AG on esitatud kui Šveitsi frangi (CHF) riskile avatud positsioon, kuna selle vara kaetavus sõltub Šveitsi valuuta kursist.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Kontsern ei suuda täita oma seadusest tulenevaid maksekohustusi. Likviidsusrisi juhtimise eesmärk on tagada sellisel hulgal likviidseid varasid, millest piisab võimalike erinevuste täitmiseks sissetulevate ja väljaminevate rahavoogude vahel, kuid ka selleks, et tagada piisavalt rahalisi vahendeid laenamis- ja investeerimistegevusteks.

Kontsern juhib oma likviidsusrisi kooskõlas Kontserni likviidsusrisi juhtimise põhimõtetega. Likviidsusrisi juhib ja selle aruandlust koordineerib *treasury*-osakond ning likviidsusrisi hindab ja seda puudutavaid otsuseid teeb varade ja kohustuste komitee. Varade ja kohustuste komitee otsused kinnitab Panga juhatus. Riskiosakond annab iga kuu varade ja kohustuste komiteele ning Panga juhatusele osana aruandluse ja järelevalve protsessist informatsiooni eeldatava riski taseme kohta.

Kontserni likviidsusrisi hinnatakse iga olulise valuuta suhtes, milles Kontsern on teinud olulises mahus tehinguid. Likviidsusrisi liimidid vaadatakse üle vähemalt kord aastas ja samuti siis, kui Kontserni äritegevuses on suured muutused või suure mõjuga välistegurid mõjutavad Kontserni äritegevust. Välja on töötatud likviidsuskriisi juhtimise plaan, mida uuendatakse regulaarselt.

Üheks otsustavaks vahendiks, mida kasutatakse likviidsusriski hindamiseks, on stsenaariumianalüüs. Mitmeid erineva olemuse ja kestusega stsenaariume kasutab Kontsern koos riskitaluvusega, mis on määratletud nende stsenaariumide tulemuste jaoks. Lisaks on Kontsern välja töötanud likviidsusriski liimitide ja varajaste hoiatusnäitajate süsteemi ning koostab süsteemset rahavoogude prognoosi, mis aitavad hinnata seda, milline võiks kapitali liikumine kõige tõenäolisemalt üheaastase perioodi puhul olla. Varade ja kohustuste lepinguliste tähtaegade vaheliste olemasolevate erinevuste üldiseks hindamiseks, ilma kliendi käitumist prognoosimata, analüüsib Kontsern regulaarselt likviidsustingimuste struktuuri ja kehtestab vastava riskitaluvuse.

Kontserni bilansistruktuuri kavandatakse vähemalt üheaastaste perioodide kaupa ja selle kujundamisel arvestatakse vastava perioodi arendusplaanide. Peamisi olemasolevaid ja potentsiaalseid rahastamisallikaid analüüsitakse ja kontrollitakse regulaarselt kogu Kontsernis. Kontsern suhtleb regulaarselt oma pankadest äripartnerite ja võlausaldajatega, et hinnata võimalikke tagasimaksete kuupäevi, pikendada rahastamiskokkuleppeid ja vähendada ülemäärast likviidsust.

Likviidsuskattekindajaja

Panga ja Kontserni likviidsuspositsiooni mõõtmisel kasutatavate likviidsuskattekindajaja ja stabiilse netorahastamise kindajaja rakendamise üldpõhimõtted on esitatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EÜ) nr 575/2013. Likviidsuskattekindajaja arvutamise põhimõtted on üksikasjalikumalt esitatud Komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 2015/61. Likviidsuskattekindajaja miinimumnõue on 100% ja see tähistab saadaolevate likviidsuste varade summat, millega katta arvutuslikku tulevast raha netoväljavoo. Pank ja Kontsern täidavad likviidsuskattekindajaja nõudeid.

Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank
1. Likviidsuspuhver	2,061,640	1,506,948	1,985,199
2. Likviidsuste vahendite netoväljavool	578,923	421,422	573,097
3. Likviidsuskattekindajaja	356%	358%	346%

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade kaupa

Kontsern seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes						
	Kuni 1 kuu	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata
Varad						
Raha ja saldod keskpankades	1,108,796	-	-	-	-	37,810
Laenud krediidiasutustele	31,016	20,271	-	-	-	-
Võlakirjad	26,919	73,616	53,455	60,067	1,189,189	356,944
Laenud klientidele	54,860	70,781	81,397	161,186	684,006	488,993
Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	4,764
Muud finantsinstrumendid	-	-	-	-	-	43,343
Tuletisinstrumendid	820	639	-	15	-	-
Muud varad	13,101	197	194	241	1,258	33,440
Varad kokku	1,235,512	165,504	135,046	221,509	1,874,453	965,294
Kohustused						
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	11,158	-	-	-	438,833	-
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,116,129	130,020	53,559	255,437	105,619	10,626
Emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	60,080
Tuletisinstrumendid	3,101	1,263	96	1	-	-
Rendikohustused	102	587	880	1,587	5,613	-
Muud kohustused	7,934	1,770	1,558	2,757	23,427	20,871
Kohustused kokku	3,138,424	133,640	56,093	259,782	573,492	91,577
Omakapital	-	-	-	-	-	344,310
Kohustused ja omakapital kokku	3,138,424	133,640	56,093	259,782	573,492	435,887
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(1,902,912)	31,864	78,953	(38,273)	1,300,961	529,407
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	23,903	-	-	-	-	-
Siduvad finantskohustused	261,050	-	-	-	-	-

Kohustised ja siduvad kohustused jaotatakse lähimale perioodile, mil Kontsern võib lepingujärgselt olla kohustatud kohustised täitma või mil klient võib nõuda väljavõtmata laenu andmise kohustuse täitmist. Väljastatud finantsgarantiide lepingud jaotatakse lähimale perioodile, mil garantii võidakse realiseerida. Varad jaotatakse lähimale perioodile, mil Kontsern võib lepingujärgselt nõuda nõuete tasumist.

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

Kontsern seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes						
	Kuni 1 kuu	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Bilansiline väärtus
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused	277	1,232	3,374	4,583	26,557	36,010
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	3,127,198	129,463	52,614	257,981	607,371	4,154,220
Bilansivälised kirjed						
Tingimuslikud kohustused	23,903	-	-	-	-	23,903
Siduvad finantskohustused	261,050	-	-	-	-	261,050

* Sisaldab krediidiasutuste ja keskpankade hoiuseid, osa klientide hoiustest ja võlgnevustest klientidele, emiteeritud võlakirju ja liisingukohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes
Kontsern seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes (Ümber liigitatud)

	Kuni 1 kuu	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata	Kokku
Varad							
Raha ja saldod keskpankades	662,725	-	-	-	-	45,189	707,914
Laenuk krediidiasutustele	99,233	22,162	-	-	-	-	121,395
Võlakirjad	85,908	114,652	99,044	87,216	624,558	197,101	1,208,479
Laenuk klientidele	89,535	66,543	95,532	196,229	681,935	438,124	1,567,898
Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	5,092	5,092
Muud finantsinstrumendid	-	-	-	-	-	39,972	39,972
Tuletisinstrumendid	635	304	-	21	-	-	960
Muud varad	21,197	166	403	147	133	69,012	91,058
Varad kokku	959,233	203,827	194,979	283,613	1,306,626	794,490	3,742,768
Kohustused							
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	1,637	-	-	-	-	-	1,637
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,704,489	60,148	85,666	261,683	153,748	23,800	3,289,534
Emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	60,044	60,044
Tuletisinstrumendid	309	219	-	-	-	-	528
Rendikohustused	17	252	374	682	1,612	-	2,937
Muud kohustused	9,228	1,264	1,082	2,176	12,117	21,496	47,363
Kohustused kokku	2,715,680	61,883	87,122	264,541	167,477	105,340	3,402,043
Omakapital	-	-	-	-	-	340,725	340,725
Kohustused ja omakapital kokku	2,715,680	61,883	87,122	264,541	167,477	446,065	3,742,768
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(1,756,447)	141,944	107,857	19,072	1,139,149	348,425	-
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	22,809	-	-	-	-	-	22,809
Siduvad finantskohustused	330,250	-	-	-	-	-	330,250

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes
Kontsern seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes

	Kuni 1 kuu	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus
Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused	194	2,584	1,457	4,855	29,174	38,264	37,900
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	2,705,965	57,896	86,664	260,961	239,335	3,350,821	3,316,252
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	22,809	-	-	-	-	22,809	22,809
Siduvad finantskohustused	330,250	-	-	-	-	330,250	330,250

* Sisaldab krediidiasutuste ja keskpankade hoiuseid, osa klientide hoiustest ja võlgnevustest klientidele, emiteeritud võlakirju ja liisingukohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes

Pank seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes							
	Kuni 1 kuu	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata	Kokku
Varad							
Raha ja saldod keskpankades	1,093,198	-	-	-	-	37,810	1,131,008
Laenu krediidiasutustele	20,018	20,271	-	-	-	-	40,289
Võlakirjad	22,766	64,493	45,927	42,729	1,061,310	326,450	1,563,675
Laenu klientidele	37,230	247,553	63,252	129,063	552,637	488,578	1,518,313
Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	4,764	4,764
Muud finantsinstrumendid	-	-	-	-	-	13,834	13,834
Tuletisinstrumendid	820	639	-	15	-	-	1,474
Muud varad	12,217	-	1	6	2	74,863	87,089
Varad kokku	1,186,249	332,956	109,180	171,813	1,613,949	946,299	4,360,446
Kohustused							
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	19,993	4,564	2,268	-	444,134	-	470,959
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,968,489	124,224	47,918	250,857	81,248	5,360	3,478,096
Emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	60,080	60,080
Tuletisinstrumendid	3,101	1,263	96	1	-	-	4,461
Rendikohustused	84	551	826	1,599	5,639	-	8,699
Muud kohustused	4,050	-	-	-	-	16,502	20,552
Kohustused kokku	2,995,717	130,602	51,108	252,457	531,021	81,942	4,042,847
Omakapital	-	-	-	-	-	317,599	317,599
Kohustused ja omakapital kokku	2,995,717	130,602	51,108	252,457	531,021	399,541	4,360,446
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(1,809,468)	202,354	58,072	(80,644)	1,082,928	546,758	-
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	23,246	-	-	-	-	-	23,246
Siduvad finantskohustused	276,089	-	-	-	-	-	276,089

Kohustised ja siduvad kohustused jaotatakse lähimale perioodile, mil Kontsern võib lepingujärgselt olla kohustatud kohustised täitma või mil klient võib nõuda väljavõtmata laenu andmise kohustuse täitmist. Väljastatud finantsgarantiide lepingud jaotatakse lähimale perioodile, mil garantii võidakse realiseerida. Varad jaotatakse lähimale perioodile, mil Kontsern võib lepingujärgselt nõuda nõuete tasumist.

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

Pank seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes							
	Kuni 1 kuu	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	2,988,652	129,427	52,560	254,968	612,632	4,038,239	4,017,834
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	23,246	-	-	-	-	23,246	23,246
Siduvad finantskohustused	276,089	-	-	-	-	276,089	276,089

* Sisaldab krediidiasutuste ja keskpankade hoiuseid, klientide hoiuseid ja võlgnevusi klientidele, emiteeritud võlakirju ja liisingukohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Varad, kohustused ja bilansivälised kirjed lepinguliste tähtaegade lõikes

Pank seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes (Ümber liigitatud)							
	Kuni 1 kuu	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta ja tähtajata	Kokku
Varad							
Raha ja saldod keskpankades	646,266	-	-	-	-	45,189	691,455
Laenukrediidiasutustele	73,859	22,162	-	-	-	-	96,021
Võlakirjad	73,780	100,225	85,545	61,402	498,228	153,135	972,315
Laenuklientidele	65,995	47,253	279,845	165,198	558,580	472,384	1,589,255
Omakapitaliinstrumendid	-	-	-	-	-	5,092	5,092
Muud finantsinstrumendid	-	-	-	-	-	6,434	6,434
Tuletisinstrumendid	635	304	-	21	-	-	960
Muud varad	20,291	-	4	-	4	65,612	85,911
Varad kokku	880,826	169,944	365,394	226,621	1,056,812	747,846	3,447,443
Kohustused							
Krediidiasutuste ja keskpankade hoiused	14,065	6,373	7,717	4,553	6,579	-	39,287
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	2,466,965	51,193	76,493	252,291	134,996	8,692	2,990,630
Emiteeritud võlakirjad	-	-	-	-	-	60,044	60,044
Tuletisinstrumendid	309	219	-	-	-	-	528
Rendikohustused	163	661	987	1,926	6,965	-	10,702
Muud kohustused	5,172	-	-	-	-	18,766	23,938
Kohustused kokku	2,486,674	58,446	85,197	258,770	148,540	87,502	3,125,129
Omakapital	-	-	-	-	-	322,314	322,314
Kohustused ja omakapital kokku	2,486,674	58,446	85,197	258,770	148,540	409,816	3,447,443
Bilansi pikk/(lühike) netopositsioon	(1,605,848)	111,498	280,197	(32,149)	908,272	338,030	-
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	22,107	-	-	-	-	-	22,107
Siduvad finantskohustused	410,928	-	-	-	-	-	410,928

Finantskohustused lepinguliste diskonteerimata rahavoogude lõikes

Pank seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes							
	Kuni 1 kuu	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	Üle 1 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused*	2,481,214	58,307	87,276	262,206	246,235	3,135,238	3,100,663
Bilansivälised kirjed							
Tingimuslikud kohustused	22,107	-	-	-	-	22,107	22,107
Siduvad finantskohustused	410,928	-	-	-	-	410,928	410,928

* Sisaldab krediidiasutuste ja keskpankade hoiuseid, klientide hoiuseid ja võlgnevusi klientidele, emiteeritud võlakirju ja liisingukohustusi. Muude kohustuste puhul on diskonteerimata lepingulised rahavood võrdsed bilansilise väärtusega.

Netosummades arveldatavad tuletisinstrumentidest tulenevad kohustused ja brutosummades arveldatavatest tuletisinstrumentidest tulenevad lepingulised diskonteerimata rahavood

Kontsern seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes							
	Kuni 1 kuu	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Netosummades arveldatavad tuletisinstrumendid							
Valuutakursside tuletisinstrumendid	(958)	(76)	-	9	-	-	(1,025)
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumendid							
Valuutakursside tuletisinstrumendid:							
Välja läinud	(73,462)	(74,500)	(3,130)	(1,641)	(81)	-	(152,814)
Sisse tulnud	72,142	73,959	3,037	1,644	81	-	150,863

Kontsern seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes							
	Kuni 1 kuu	2–3 kuud	4–6 kuud	7–12 kuud	2–5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Netosummades arveldatavad tuletisinstrumendid							
Valuutakursside tuletisinstrumendid	355	209	-	-	-	-	564
Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumendid							
Valuutakursside tuletisinstrumendid:							
Välja läinud	(25,826)	(47,921)	-	(17,584)	-	-	(91,331)
Sisse tulnud	25,813	47,850	-	17,803	-	-	91,466

Netosummades arveldatavad tuletisinstrumentid

Valuutakursside tuletisinstrumentid

Brutosummades arveldatavad tuletisinstrumentid

Valuutakursside tuletisinstrumentid:

Välja läinud

Sisse tulnud

Pank seisuga 31.12.2020, tuhandetes eurodes

Kuni 1 kuu	2-3 kuud	4-6 kuud	7-12 kuud	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
(958)	(76)	-	9	-	-	(1,025)
(73,462)	(74,500)	(3,130)	(1,641)	(81)	-	(152,814)
72,142	73,959	3,037	1,644	81	-	150,863

Pank seisuga 31.12.2019, tuhandetes eurodes

Kuni 1 kuu	2-3 kuud	4-6 kuud	7-12 kuud	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
355	209	-	-	-	-	564
(25,826)	(47,921)	-	(17,584)	-	-	(91,331)
25,813	47,850	-	17,803	-	-	91,466

Tuletisinstrumentide lepinguliste diskonteerimata rahavoogude ja bilansilise väärtuse võrdlus

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Tuletisinstrumentide lepingulised diskonteerimata rahavood	(2,976)	699	(2,976)	699
Tuletisinstrumentide bilansiline väärtus, neto	(2,987)	432	(2,987)	432

Rahapesu ja terrorismi rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise poliitika

Kontsern on võtnud vastu rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise riski juhtimise strateegia, rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise tõkestamise poliitika ning sanktsioonide järgimise poliitika, et tagada tõhus ja kõikehõlmav rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise vastase võitluse sisekontrollisüsteem ning rahvusvaheliste organisatsioonide ja riiklike ametiasutuste kehtestatud sanktsioonide järgimine. Kontsern vaatab oma rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise poliitika ja protseduurid regulaarselt läbi, et neid tugevdada ja ajakohastada vastavalt väliste reguleerivate nõuete ja rahvusvahelise parimate tavade muutustele. Sõltumatud välised ja siseeksperdid kontrollivad korrapäraselt Kontserni rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise sisekontrollisüsteemi, et tagada Kontserni vastavus kehtivatele rahapesu ja terrorismi- ning massihävitusravade leviku vastase võitluse ning sanktsioonide järgimise nõuetele. Ekspertid annavad vajaduse korral soovitusi selle kohta, kuidas rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimise sisekontrollisüsteemi tugevdada ja parandada. Soovitusi hinnatakse ja rakendatakse hoolikalt.

Kontsern viib korrapäraselt läbi rahapesu, terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise ja sanktsioonidega seotud riskihindamist, et hinnata nõuete mittejärgimisest tulenevat riski Kontserni jaoks. Hindamine hõlmab muu hulgas rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise ning sanktsioonidega seotud nõuete mittejärgimisest tuleneva olemusliku riski kindlakstegemist ja hindamist ning rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise vastase võitluse ja sanktsioonide järgimisega seotud kontrollimehhanismide tõhususe hindamist.

Kontsernil on vastavuskontrolli juht (nõuetele vastavuse eest vastutav juhatuse liige), rahapesu tõkestamisega seotud aruandluse eest vastutav spetsialist, sanktsioonidega seonduva eest vastutav spetsialist ja spetsiaalne meeskond, kelle ülesandeks on jälgida rahapesu ja terrorismi rahastamise ning leviku tõkestamise ning sanktsioonide järgimisega seotud Kontserni poliitika, protseduuride ja protsesside rakendamist.

Kontserni jaoks on väga oluline põhimõtte „tunne oma klienti“ järgimine, mis hõlmab klientidega seotud riskide hindamist, kliendikontrolli, klientide suhtes rakendatavate tugevdatud hoolsusmeetmeid, klientide tehingute pidevat jälgimist ning rahvusvaheliste ja riiklike sanktsioonide tõhusat seiret. Sektori parimate tavade määratud protsesside ja süsteemide rakendamise kõrval on rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise riski juhtimise aluseks kõrge riskikultuur kogu Kontsernis ja riskiteadlikud töötajad. Kõigil Kontserni töötajatel on head teadmised klientidest ja nende äripartneritest ning täielik arusaam tehingute sisust, mistõttu nad on võimelised klientide kahtlast tegevust õigeaegselt avastama. Sanktsioonide järgimise poliitika kohaselt on rangelt keelatud teadlikult ja tahtlikult osaleda tegevuses, mille eesmärk või tagajärg on sanktsioonidega kehtestatud piirangutest kõrvalehoidmine, s.t tuleb takistada Kontserni ärakasutamist sanktsioonidest kõrvalehoidmiseks. Kontsern rakendab sanktsioone, mille on konkreetsed riikide ja isikute suhtes kehtestanud ÜRO Julgeolekunõukogu, Euroopa Liit ja USA rahandusministeeriumi välismaiste varade kontrolli amet (OFAC). Kontsern järgib OFACi sanktsioone USA dollarite ja kõigi teistes vääringute puhul.

Kontsernis on kõigi töötajate jaoks loodud rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise vastast võitlust ja sanktsioonide järgimist käsitlev koolitusprogramm. Koolitusprogramm koosneb kolmest osast, mis hõlmavad töötajate alg-, regulaarset ja erakorralist koolitust, ning seda kohandatakse vastavalt igale funktsioonile vajalike teadmiste tasemele. Töötajatele, kes on otseselt vastutavad rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise tõkestamise ning sanktsioonide järgimise eest, korraldatakse spetsiaalseid täiendkoolitusi, seminare ja konverentse, et parandada nende ülesannete täitmiseks vajalikke teadmisi ja oskusi. Kontsern toetab ja nõuab rahvusvahelist sertifitseerimist rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise vastase võitluse ning sanktsioonide järgimise valdkonnas vähemalt juhtivspetsialistide puhul, kes osalevad rahapesu ja terrorismi ning massihävitusravade leviku rahastamise riski juhtimises (nt CAMSi või ICA tunnistus).

2020. aasta aprillis allkirjastasid pank ja FCMC halduslepingu Panga auditi kohta, mille FCMC viis läbi 2018. aasta jooksul. Auditi käsitlusala oli Panga vastavus kohaldatavatele rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise (AML/CFT) õigusaktidele. Lepingus on vormistatud vajalikud meetmed, mida Pank on võtnud, et AML-i/CFT-ga seonduvat täiendavalt parandada, sealhulgas lisainvesteeringud Panga sisekontrollisüsteemide arendusse. Lepingus osutatakse ka väiksele hulgale väidetavatele puudustele teatavate vähete juhtumitega seoses, mille puhul kliendi tegelikku tulusaajat ei olnud piisavalt tõendatud või dokumenteeritud, või mille puhul ei olnud täielikult veendunud kliendi majandustegevust kirjeldavate dokumentide piisavas hõlmavuses ja kvaliteedis. Sel ajal olid kõik tuvastatud puudustega kliendikontod juba suletud või sulgemisprotsessis, tulenevalt Panga varasematest otsustest. Varasemad sulgemisotsused tehti FCMC auditist sõltumatult. Pank töötas iseseisvalt ja omal algatusel välja paranduskava, et täiendada AML-i/CFT-ga seotud sisekontrollisüsteeme („paranduskava“). Paranduskava rakendati FCMC soovitud paranduste elluviimiseks. Pank on pidanud kinni kokkulepitud ajakavast ja võtnud paranduskava järgides kõik vajalikud meetmed, sealhulgas riskide vähendamine teatavate kliendiliikide puhul, KYC (tunne oma klienti) pädevuskeskuse loomine, töötajate teadmiste parandamiseks AML-/CTF-valdkonna meistrikoolituse (koos sertifitseerimisega) väljatöötamine, dokumendi- ja IT-süsteemide täiustamine ning AML-nõuete täitmiseks täiendavate vastavustöötajate värbamine.

Kapitalijuhtimine

Kapitali adekvaatsuse määr arvutatakse kooskõlas Panga kapitalinõuetele kehtivate rahvusvaheliste standarditega (Basel III rahvusvaheline reguleeriv raamistik), mille on rakendanud Euroopa Liit määruse (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL kaudu ning finants- ja kapitaliturgude komisjoni eeskirjade ja muude asjakohaste määrustega.

Kapitali adekvaatsuse näitajaga mõeldakse seda, kas Kontsernil on piisavalt kõlblikke kapitaliressursse, et katta krediidi-, turu-, operatsiooni- ja muud spetsiifilisi riske, mis tulenevad eeskätt Kontserni varade ja bilansivälisest positsioonidest. Läti määruste kohaselt peab Läti pankade kogukapitali adekvaatsuse määr olema pidevalt vähemalt 8,0% riskiga kaalutud koguvaradest. Reeglite kohaselt peab esimese taseme põhiomavahendite suhtarv olema vähemalt 4,5% ja esimese taseme omavahendite suhtarv vähemalt 6,0%.

Järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõude (TSCR) kohaselt peab kapital katma riske, mida ei ole käsitletud määruks (EL) nr 575/2013. Järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõude määrab riiklik järelevalveasutus oma järelevalve ja hindamise tulemusena. Järelevalveasutus määratleb kogukapitalinõude iga riski kohta eraldi, lähtudes seejuures oma otsustusest, võrdlusalustega võrdlemisest, sisemise kapitali adekvaatsuse hindamisest ja muudest asjakohastest sisenditest. Täiendava II samba kapitalinõuet hindab aastapõhiselt finants- ja kapitaliturgude komisjon. Perioodi lõpu seisuga oli finants- ja kapitaliturgude komisjon määranud II samba riskide katmiseks Kontsernile ja Pangale täiendava 2,30% suuruse kapitalinõude. Pangal ja Kontsernil on kohustus katta 56% TSCR-st esimese taseme põhiomavahenditega (1,29% kapitalinõudest), 75% esimese taseme omavahenditega (1,73% kapitalinõudest) ja 100% tuleb kogukapitaliga (2,30% kapitalinõudest).

Lisaks minimaalse kapitali adekvaatsuse määra nõudele ja II samba kapitalinõuetele peavad Kontsern ja Pank täitma kapitalipuhvri nõudeid. Need puhvrinõuded tuleb täita esimese taseme põhiomavahenditega. Nii Kontsernile kui ka Pangale on kehtestatud 2,50% suuruse kapitali säilitamise puhvri nõue, mis piirab dividendide väljamaksmist ja teatavate muude esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide tagasiostu, kui puhvri läve ei ületata.

Citadele, mis on määratletud kui „muu süsteemselt oluline ettevõtja“ (O-SII), peab ka täitma FCMC kehtestatud O-SII kapitalipuhvri nõuet, mis on 1,50%.

Vastutsüklilise kapitalipuhvri normid arvutatakse igal bilansipäeval tegeliku riskipositsiooni geograafilise jaotuse ja vastutsüklilise puhvri määrade alusel, mida asjaomaste geograafiliste asukohtade suhtes kohaldatakse. Aruandeperioodil langetati Covid-19 sündmustest tingituna enamik Euroopa vastutsükliliste kapitalipuhvri nõuetest 0%-ni. Seega on Kontserni riskipositsioonide piirkondliku jaotuse põhjal Kontserni tegelik vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue vähenenud peaaegu 0%-ni.

Alates 2019. aastast järgib nii Kontsern kui ka Pank usaldatavusnõuetest tulenevaid eraldisenõudeid kooskõlas finants- ja kapitaliturgude komisjoni kehtestatud eeskirjadega (mille puhul rakendatakse EKP juhiseid usaldatavusnõuete kohaste eraldiste tagamisel viivisnõuete puhul). Usaldatavusnõuetest tulenevate eraldiste tegemine tähendab matemaatilisel lihtsustatud „kalendripõhist“ arvutamist ja eeldab teatavate varasemast ajast pärinevate viivisnõuete puhul täiendavaid usaldatavusnõuetest tulenevaid eraldisi lisaks raamatupidamises kajastatavatele ootatava krediidikahju allahindlustele. Täiendavad usaldatavusnõuetest tulenevad eraldised on regulatiivsest kapitalist otseselt mahaarvatavad. Covid-19 sündmuste valguses vaatas finants- ja kapitaliturgude komisjon hiljuti määruse üle ning leevendas ajutiselt usaldatavusnõuetest tulenevate eraldisenõuete eeskirju. Seega on täiendavad usaldatavusnõuetest tulenevad eraldisenõuded külmutatud Covid-19 sündmuste vahetult eelnenud tasemel. Tänu Kontserni eraldisepoliitikale ja portfelli struktuurile on usaldatavusnõuetest tulenevaid eraldisi käsitlevate eeskirjade mõju Kontserni kapitali adekvaatsuse positsioonile olnud väike.

Pank peab regulatiivseid nõudeid täitma mõlemal tasandil: nii eraldi Panga tasandil kui ka konsolideeritult Kontserni tasandil. Perioodi lõpu seisuga oli nii Pangal kui ka Kontsernil piisavalt kapitali, et täita finants- ja kapitaliturgude komisjoni kehtestatud kapitali adekvaatsuse nõuded. Kontserni ja Panga pikaajalise kohustusliku kapitalipositsiooni planeerimisel ja juhtimisel võetakse arvesse neid ja muid, järgmistel perioodidel kehtima hakkavaid nõudeid.

Kontserni regulatiivsed kapitalinõuded seisuga 31. detsember 2020

	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	Esimese taseme omavahendite suhtarv	Kapitali adekvaatsuse määr kokku
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4.50%	4.50%	4.50%
Täiendav esimese taseme omavahendite suhtarv	-	1.50%	1.50%
Täiendav kogukapitali suhtarv	-	-	2,00%
Individuaalne, finants- ja kapitaliturgude komisjoni järelevalve ja hindamise põhjal määratud täiendav kogukapitalinõue (2. samba kapitalinõue)	1.29%	1.73%	2.30%
Kapitalipuhvri nõuded:			
Kapitali säilitamise puhver	2.50%	2.50%	2.50%
Muu süsteemselt olulise ettevõtte kapitalipuhver	1.50%	1.50%	1.50%
Vastutsükliline kapitalipuhver	0.00%	0.00%	0.00%
Kapitalinõue	9.79%	11.73%	14.30%

Aruandeperioodi lõpu seisuga on Pangale ja Kontsernile kohaldatavad kapitali- ja puhvrinõuded samad.

Kapitali adekvaatsuse määr (sh aruandeperioodi puhastulu)

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Esimese taseme põhiomavahendid				
Täielikult tasutud kapitaliinstrumentid	156,556	156,556	156,556	156,556
Jaotamata kasum	176,651	172,070	156,574	160,346
Õigusaktides sätestatud mahaarvamised	(5,599)	(8,539)	(5,187)	(7,992)
Muud kapitalikomponendid ja üleminekuperioodi korrigeerimised, neto	13,405	15,505	8,746	10,605
Teise taseme omavahendid				
Allutatud kohustuste tingimustele vastav osa	60,000	60,000	60,000	60,000
Omavahendid kokku	401,013	395,592	376,689	379,515
Krediidiriski, vastaspoole krediidiriski ja lahjendusriskiga kaalutud varad	1,340,639	1,555,638	1,303,818	1,490,030
Positsiooniriski, välisvaluuta avatud positsiooni riski ja kaubariski koguriskipositsioon	13,690	16,643	4,747	5,213
Operatsiooniriski koguriskipositsioon	187,358	209,649	146,960	171,299
Krediidiväärtuse korrigeerimise koguriskipositsioon	933	544	933	544
Koguriskipositsioon	1,542,620	1,782,474	1,456,458	1,667,086
Kapitali adekvaatsuse määr kokku	26.0%	22.2%	25.9%	22.8%
Esimene taseme põhiomavahendite suhtarv	22.1%	18.8%	21.7%	19.2%

Konsolideerimisgrupp järelevalve mõistes ei ole sama mis konsolideerimisgrupp raamatupidamisarvestuse mõistes. Järelevalvenõuete kohaselt ei ole litsentseeritud kindlustusettevõtte AAS CBL Life kapitali adekvaatsuse arvestamisel konsolideerimisgruppi arvatud. Järelikult ei arvestata litsentseeritud kindlustusettevõtet AAS CBL Life Kontserni omavahendite arvutamisel ning kindlustusettevõtte AAS CBL Life kuuluvaid varasid ei arvestata Kontserni kapitali adekvaatsuse arvutamisel kui riskile avatud positsiooni. Kontserni kapitali adekvaatsuse määra arvutamisel moodustab riskile avatud positsiooni hoopis Kontserni poolt kindlustusettevõttesse AAS CBL Life tehtud investeeringu bilansiline väärtus.

Kohaldatud üleminekuperioodi korrigeerimised seisuga 31. detsember 2020

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel on kooskõlas EL-i ning finants- ja kapitaliturgude komisjoni määrustega lubatud üleminekuperioodi korrigeerimised. Õigusnormidele vastavust mõõdetakse üleminekuperioodi kapitali adekvaatsuse määra alusel. Läbipaistvuse eesmärgil avalikustatakse ka täieliku kapitali adekvaatsuse määr (mille puhul üleminekukorda pole kohaldatud) Eelduste kohaselt ühtlustub üleminekuperioodi kapitali adekvaatsuse määr keskpikas perspektiivis täieliku kapitali adekvaatsuse määraga, kui üleminekusätteid aeguvad.

Enamik üleminekusätetest, kui neid kohaldatakse, võimaldavad kindlate kapitalikomponentide või riskipositsiooni kirjele sooduskäsitlust, mille tulemusena saadakse mõneti paremad kapitali adekvaatsuse määrad. Üleminekusätete kohaldamine põhineb enamasti kaalutusõigusel. Kohaldamise otsust kaalutakse, kõrvutades hinnangulist positiivset mõju kapitali adekvaatsuse määrale ning iga üleminekusätte kohaldamiseks vajalike süsteemide ja protsesside väljatöötamiseks vajaminevaid ressursse.

Üleminekusätteid, mida Kontsern ja Pank on perioodi lõpu seisuga kohaldanud kapitali adekvaatsuse arvutamiseks:

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2017/2395, mis võimaldab kapitali adekvaatsuse arvestamise huvides teatava osa IFRS 9 rakendamise mõjust viieaastase perioodi vältel (alates 2018. aastast) amortiseerida.

Täiendava usaldatavusnõuete tuleneva eraldise ajutine „külmutamine” Covid-19 sündmustele vahetult eelnenud tasemel vastavalt FCMC määrustele (mille puhul rakendatakse EKP juhiseid usaldatavusnõuete kohaste eraldiste tagamisel viivisnõuete puhul).

Muid üleminekusätteid, mille kohaldamiseks Kontsern ja Pank on kõlblik, ei ole aruandeperioodi lõpu seisuga kohaldatud ning need on endiselt hindamisetaapis või rakendamisetapis või neid on otsustatud mitte kohaldada.

Täielik kapitali adekvaatsuse määr (üleminekukorda pole kohaldatud; hõlmab aruandeperioodi puhastulu)

	Tuhandetes eurodes			
	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Esimese taseme põhiomavahendid, üleminekukorda pole kohaldatud	336,917	330,618	312,412	314,321
Teise taseme omavahendid	60,000	60,000	60,000	60,000
Omavahendid kokku, üleminekukorda pole kohaldatud	396,917	390,618	372,412	374,321
Koguriskipositsioon, üleminekukorda pole kohaldatud	1,539,013	1,778,058	1,452,523	1,662,406
Kapitali adekvaatsuse määr kokku, üleminekukorda pole kohaldatud	25.8%	22.0%	25.6%	22.5%
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, üleminekukorda pole kohaldatud	21.9%	18.6%	21.5%	18.9%

Finantsvõimenduse määr – üleminekukorda kohaldades ja kohaldamata (sh aruandeperioodi puhastulu)

Finantsvõimenduse määra arvutamisel võetakse aluseks esimese taseme omavahendite näitaja ja koguriskipositsiooni näitaja ning selle miinimumnõue on 3%. Riskipositsiooni näitaja hõlmab nii mitteriskipõhiseid bilansilisi kui ka bilansiväliseid kirjeid, mis on arvatud vastavalt kapitalinõuete määrule. Finantsvõimenduse määra nõue ja riskipõhiste kapitali adekvaatsuse määrade nõuded on üksteist täiendavad nõuded: finantsvõimenduse määr määratleb miinimumkapitali nõude tulenevalt koguriskipositsioonist ja riskipõhised kapitali adekvaatsuse määrad piiravad riskide võtmist pankade poolt.

	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
Finantsvõimenduse määr – esimese taseme omavahendite täielik määratlus	7.3%	8.7%	7.1%	8.9%
Finantsvõimenduse määr – esimese taseme omavahendite üleminekumääratlus	7.4%	8.8%	7.1%	9.0%

Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahendamise direktiivis sätestatud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue

Euroopa Komisjon võttis vastu regulatiivsed tehnilised standardid, millega kehtestati kriteeriumid pangandusjärelevalve paketi (CRR2/CRD5/BRRD2/SRM2) kohase omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude määratlemiseks. Selleks, et BRRD 2 sätestatud lepinguliste kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja muud kriisilahendusvahendid oleksid tulemuslikud, näeb direktiiv ette, et kõik ettevõtted peavad täitma individuaalset omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuet. Iga ettevõtte omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue koosneb mitmest elemendist, mille hulka kuuluvad ettevõtte kahjumi katmise võime ja kriisilahendamise planeerimisel eelistatud kriisilahendusstrateegia rakendamiseks vajalik rekaptalisatsiooni tase. Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude puhul arvatakse kõlblike kirjade hulka ettevõtte omavahendid (kapitalinõuete direktiivi määratluse alusel) ning kõlblikud kohustused, mille suhtes kohaldatakse 2019/876 sätestatud tingimusi.

Ühtne Kriisilahendusnõukogu (SRB) avaldas 2020. aastal uue panganduspaketi osana ajakohastatud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude (MREL) poliitika, mida hakatakse kohaldama 2021. aastast. See nõuab MREL-i arvutamist nii koguriskipositsiooni (TREA) kui ka finantsvõimenduse määra riskipositsiooni (LRE) summa põhjal. Kohustuslikud allutatuse nõuded kehtestatakse sõltuvalt Kontserni liigitusest ja need edastatakse MREL-i otsuses individuaalselt.

SRB määras Citadele Kontserni konsolideeritud MREL-i vahe-eesmärgiks, mis tuleb täita 1. jaanuariks 2022, 18,03% TREA-st või 5,26% LRE-st (olenevalt sellest, kumb on suurem), ning lõplikuks kalibreeritud MREL-i eesmärgiks, mis tuleb täita 1. jaanuariks 2024, 19,96% TREA-st või 5,26% LRE-st (olenevalt sellest, kumb on suurem). Pärast üleminekuperioodi peab Kontsern täitma alati MREL-i nõuet, lähtuvalt muutuvatest TREA/LRE summadest.

MREL-i eesmärgid määras Ühtne Kriisilahendusnõukogu (SRB), kasutades 2019. aasta 31. detsembri seisule vastavat finants- ja järelevalvealast teavet, ning SRB võib neid tulevikus Kontserni uusima finantsteabe põhjal ajakohastada.

Operatsioonirisk

Kontsern on operatsiooniriski määratlemisel võtnud aluseks Baseli pangajärelevalve komitee definitsiooni: tõenäosus kanda kahju tulenevalt sisemiste protsesside mittevastavusest või osalisest mittevastavusest seadustes ja siduvates ettevõttevälistes eeskirjades ning sise-eeskirjades kehtestatud nõuetele, Kontserni töötajate ja süsteemide tegevuse, sisemiste protsesside kõrvalekallete, samuti kolmandate isikute tegevuse või muude väliste sündmuste tagajärjel.

Operatsioonirisk on jaotatud nelja kategooriasse: personalirisk, protsessirisk, IT- ja süsteemirisk, välisrisk.

Operatsiooniriski juhtimisel on riski tuvastamiseks, analüüsimiseks, maandamiseks, kontrollimiseks ja sellest teavitamiseks sisse seadud integreeritud ja kõikehõlmav tegevuspõhimõtete, meetodite, protseduuride ja eeskirjade raamistik. Kontserni operatsiooniriski juhtimise protsessid on kogu äritegevuse lahutamatuks osaks ja neid kohaldatakse kõigile Kontserni töötajatele ja liikmetele. Kontserni eesmärk on tagada, et iga töötaja ei tea mitte üksnes seda, kuidas konkreetset toimingut teostada, vaid teab ka peamised valdkondi, kus riskid võivad ilmned ja tunneb vajalikke protsesse ja abinõusid, mis aitavad neid riske vältida või muul viisil leevendada.

Kontserni operatsiooniriski juhtimise raamistiku eesmärk on säilitada võimalikult madal riski tase ja samal ajal tagada, et allesjäänud riskid on Kontserni pikaajalise jätkusuutlikkuse ja kasumi seisukohast majanduslikult põhjendatud. See, kas risk on majanduslikult põhjendatud, sõltub sellest, kui suurt võimalikku kahju võib see tekitada, riski ilmnemise tõenäosusest, suutlikkusest rakendada leevendavaid meetmeid ja selliste meetmete maksumusest, ning riski tasemest, mis jääks alles siis, kui selliseid leevendavaid meetmeid rakendatakse.

Kontserni eesmärk on vältida operatsiooniriske, mille võimalik mõju ületab 10% Kontserni aastastest puhastulust ja mis esineb rohkem kui kord kümne aasta jooksul või mille mõju on mõõdetamatu ja mida ei saa juhtida, hoolimata finantstulust, mida tegevus võib kaasa tuua. Iga vastuvõetud risk peab olema majanduslikult põhjendatud ja olukordades, kus operatsiooniriski hindamine on rahalises mõttes võimalik, peavad vajalike kontrollimeetmete kulud olema vastavuses võimaliku kahjuga, mida saaks kontrollisüsteemi olemasolul vältida.

Covid-19 olukorra tõttu on valitsused võtnud jurisdiktsioonides, kus Kontsern tegutseb, meetmeid, mida varem pole nähtud. Citadele on teinud väsimatult tööd vajalike operatiivsete ja muude meetmete rakendamiseks, et hõlbustada sujuvat ja katkematut kvaliteetset klienditeenindust ning tagada oma töötajate jaoks tööviljakust toetav ja ohutu töökeskkond. Sellest tulenevalt on operatsiooniriskid Covid-19 eelse tasemega võrreldaval tasemel ja riskijuhtumites olulist tõusu pole täheldatud.

Kontsern kasutab operatsiooniriski juhtimisel järgmisi meetodeid:

- arendusprojektide operatsiooniriski hindamine – uued ja täiendatud teenused ja tooted võetakse kasutusele alles pärast põhjalikku riskide hindamist;
- regulaarne operatsiooniriski kontrolli enesehindamine – Kontsern tuvastab potentsiaalsed operatsiooniriskide sündmused ja hindab neid, samuti hindab Kontsern kehtestatud kontrollisüsteemi ning analüüsib riski vähendamiseks vajalikke meetmeid;
- operatsiooniriski näitajate kindlaksmääramine – Kontsern kasutab statistilisi, finants- ja muid näitajaid, mis kajastavad Kontserni eri tegevuste operatsiooniriski taset;
- operatsiooniriski mõõtmine, analüüs, seire, aruandlus ja suurenemine – Kontsern registreerib ja analüüsib operatsiooniriski sündmusi, sh nende sündmuste tõsidust, põhjuseid ja muud operatsiooniriski kahjude ja juhtumi andmebaasiga seonduvat olulist teavet;
- stsenaariumianalüüs ja stressitestimine;
- talitluspidevuse plaanide koostamine – Kontsern teostab regulaarselt ärimõjude analüüsi ja on rakendanud taasteplaani;
- vastutuse loovutamine – operatsiooniriski juhtimissüsteem tähendab vastutuse loovutamist teatud üksikisikutele;
- otsuste dokumenteerimine – Kontsern säilitab andmed seoses endale võetud protsessiga, et jõuda teatud otsuseni või vältida või leevendada teatud riski.

Operatsiooniriske juhitakse Kontsernis kooskõlas operatsiooniriski juhtimise põhimõtetega.

LISA 34. PÄRAST ARUANDLUSKUUPÄEVA TOIMUNUD SÜNDMUSED

UniCrediti Balti riikide liisinguäride omandamine

2019. aasta detsembril sõlmis AS Citadele banka UniCredit S.p.A-ga siduva kokkuleppe UniCrediti Baltikumi liisinguüksuse omandamiseks, omandades 100% ettevõtte SIA UniCredit Leasing aktsiatest. Omandamistehing jõudis lõpule pärast aruandluskupäeva ja Citadele omandas kontrollpaketi 2021. aasta jaanuari alguses. Pärast omandamistehingu lõpuleviimist 2021. aastal nimetati omandatud üksus ümber ja selle nimeks sai SIA Citadele Leasing. Omandamisega hõlmati liisinguüksuse Eesti ja Leedu filiaalid ja tütarettevõtte SIA CL Insurance Broker (endine juriidiline nimi oli SIA UniCredit Insurance Broker). Pärast omandamist refinantseeris Citadele omandatud üksuse olemasolevaid laene ligikaudu 740 miljoni euro ulatuses, laenu lubatud kogusumma oli 880 miljonit eurot.

Omandatud liisinguga tegelev tütarettevõtte on oma valdkonnas Balti riikides üks juhtivaid ettevõtteid, kellel on liisinguäris enam kui 20 aasta pikkune kogemus ja kes on tõestanud oma võimet tagada jätkusuutlik äri kasv. Aktsiate omandamise järel ületab Citadele'i kogu liisinguportfelli väärtus 1 miljardi euro piiri. Sellega loodi tugevam Balti riikide liisinguäri, mis võimaldab mastaabisäästu, koostööd ning osanike vara väärtuse kasvu.

Käesoleva aastaaruande avaldamise ajal vormistatakse lõpphind kokkulepitud menetluskorras. Sellest tingituna pole esialgne raamatupidamisaruandlus ühendettevõtte kohta veel täielik. Lõpparvestus tehakse eelduste kohaselt varsti. Omandamisega seotud allahindlus, mis sõltub müügihinna lõplikust vormistamisest, jaotatakse esialgse hinnangu põhjal peamiselt omandatud üksuse laenuportfelli. Jaotuse aluseks oleks laenuportfelli oodatav laenuootus ja laenude sissenõutavuse hinnang ning ka mõned muud, vähem olulised aspektid; kõik see praeguse majanduskeskkonna kontekstis.

Kontserni omandatud üksuste konsolideeritud varad ja kohustused seisuga 31. detsember 2020 (auditeeritud)

	Tuhandetes eurodes
Varad	
Raha ja saldod krediitiasutustes	23,709
Laenud klientidele	806,789
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	11,843
Muud varad	11,065
Varad kokku	853,406
Kohustused ja omakapital	
Laenud krediitiasutustelt	793,056
Muud kohustused	16,547
Eraldised	950
Omakapital	42,853
Kohustused ja omakapital kokku	853,406

Sōltumatu vandeaudiitori aruanne

AS-i Citadele banka aktsionāridele

Audiitori aruanne konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Meie arvamus konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta

Oleme auditeerinud AS-i Citadele banka („Pank“) konsolideerimata raamatupidamise aastaaruannet ning Panga ja selle tūtaretevōtete („Kontsern“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud konsolideerimata ja konsolideeritud majandusaasta aastaaruande lehekūlgedel 17 kuni 74 ning sisaldavad:

- konsolideerimata ja konsolideeritud bilansi seisuga 31. detsember 2020;
- konsolideerimata ja konsolideeritud kasumiaruannet ja
- konsolideerimata ja konsolideeritud koondkasumiaruannet lōppenud majandusaasta kohta;
- konsolideerimata ja konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet lōppenud majandusaasta kohta;
- konsolideerimata ja konsolideeritud rahavoogude aruannet lōppenud majandusaasta kohta;
- konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande līsasid, mis sisaldavad oluliste arvestuspōhimōtete kokkuvōtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Meie arvates kajastab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kōigis olulistes osades ōiglaselt Panga konsolideerimata ja Kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupāeval lōppenud majandusaasta konsolideerimata ja konsolideeritud finantstulemust ning konsolideerimata ja konsolideeritud rahavoogusid kooskōlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu vōtnud.

Arvamuse alus

Vastavalt Lāti Vabariigis kehtivale audiitorteenuste seadusele teostasime oma auditi kooskōlas Lāti Vabariigis vastu vōtetud rahvusvaheliste auditeerimise standarditega. Meile nende standarditega pandud kohustusi on tāiendavalt kirjeldatud kāssoleva aruande alalōigus „Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”.

Oleme Pangast ja Kontsernist sōltumatud kooskōlas rahvusvahelise arvestusekspertide eetikastandardite komitee (IESBA) rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sh rahvusvahelised sōltumatuse standardid) ja Lāti Vabariigi audiitorteenuste seaduses sisalduvate sōltumatuse nōuetega, mis on konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast Lāti Vabariigis asjakohased. Me oleme tāitnud ka oma muud eetikaalased kohustused ja objektiivsuse nōuded vastavalt IESBA eetikakoodeksile ja Lāti Vabariigi audiitorteenuste seadusele.

Usume, et auditi tōendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane, et olla aluseks meie arvamusele.

Peamised auditi asjaolud

0Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase hinnangu kohaselt käesoleva perioodi konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitlesime konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja selle kohta arvamuse kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust. Allpool oleme kirjeldanud meie poolt kindlaks määratud peamisi auditi asjaolusid, mida esitame oma aruandes.

Laenude väärtuse langus ja bilansiväliste kirjete jaoks mõeldud eraldised (konsolideeritud ja konsolideerimata raamatupidamise aastaaruanded)

Peamine auditi asjaolu

Klientidele antud laenude brutoväärtus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes seisuga 31. detsember 2020: 1 600,7 miljonit eurot; väärtuse langusest tuleneva kahjumi allahindlus seisuga 31. detsember 2020 kokku: 59,4 miljonit eurot; sellest 2020. aastal kajastatud väärtuse langusest tulenev kahjum: 16,4 miljonit eurot; bilansiväliste kirjete brutoväärtus seisuga 31. detsember 2020: 285 miljonit eurot; eraldised seisuga 31. detsember 2020 kokku: 2 miljonit eurot; sellest 2020. aastal kajastatud kirjete eraldised: 2 miljonit eurot.

Laenude brutoväärtus konsolideerimata raamatupidamise aastaaruandes seisuga 31. detsember 2020: 1 574,1 miljonit eurot; väärtuse langusest tuleneva kahjumi allahindlus seisuga 31. detsember 2020 kokku: 55,8 miljonit eurot; sellest 2020. aastal kajastatud väärtuse langusest tulenev kahjum: 17 miljonit eurot. Bilansiväliste kirjete brutoväärtus seisuga 31. detsember 2020: 299,3 miljonit eurot; eraldised seisuga 31. detsember 2020 kokku: 2 miljonit eurot; sellest 2020. aastal kajastatud kirjete eraldised: 2 miljonit eurot.

Viide raamatupidamise aastaaruandele: lisa 3 (j), (p), (z) ja (ff), lisad 11, 16, 26.

Väärtuse langusest tulenevate allahindluste puhul on tegu juhatuse võimalikult täpse laenudest ja

Kuidas seda asjaolu auditis käsitleti

Meie auditiprotseduurid hõlmasid muu hulgas järgmist.

Seoses laenude väärtuse languse ja bilansiväliste kirjete jaoks mõeldud eraldistega üldiselt:

- kontrollisime Panga ja Kontserni uue eeldatava krediidikahju (ECL) väärtuse languse korvamise meetodikat ja hindasime selle vastavust standardi IFRS 9 asjakohastele nõuetele. Eespool nimetatu raames seadsime juhatuse ees kahtluse alla asjaolu, et kas meetodika keerukuse tase on isiku tasandil ja portfelli tasandil tegurite hindamise põhjal asjakohane;
- hindasime ja testisime laenuotsuste tegemise ning laenude arvestamise ja jälgimise kontrollimehhanismide, sh laenuriskide jälgimise, kahjujuhtumite tuvastamise ja väärtuse langusest tuleneva kahjumi allahindluste kajastamise kavandamist, rakendamist ja tõhusust;
- hindasime, kas kohustuste täitmata jätmise määratlust ja mitmeastmelisuse kriteeriume kohaldati järjekindlalt ja kooskõlas standardi IFRS 9 nõuetega;
- esitasime asjakohaseid päringud Panga riskijuhtimise ja infotehnoloogia (IT) valdkonna töötajatele, et saada aru allahindlustest ja eraldiste tegemise protsessist, selles kasutatavatest IT-rakendustest, peamistest andmeallikatest ja eeldatava krediidikahju mudelis kasutatud eeldustest. Hindasime ja testisime meie endi IT-spetsialistide abil

bilansivälistest kirjetest tuleneva eeldatava krediidikahju hinnanguga aruandekuupäeval. Keskendusime sellele valdkonnale, kuna väärtuse langusest tuleneva kahjumi allahindluste määramine nõuab juhatuse hinnangut nii kajastamise ajastuse kui ka mis tahes sellise väärtuse languse summade kohta, võttes eelkõige arvesse COVID-19 pandeemia tulemusena tekkinud praegust ebakindlat majanduskeskkonda.

Kontsern arvutab vastavalt standardile IFRS 9 väärtuse languse allahindlused ja bilansiväliste kirjete eraldised eeldatava krediidikahjumi (ECL) põhjal. Eeldatav krediidikahju määratakse kindlaks modelleerimismeetodite abil ja seda hinnatakse peamiselt ajalooliste laenukahjumite ja laenuriski parameetrite muutumise alusel, lähtudes asjakohastest kvalitatiivsetest ja kvantitatiivsetest näitajatest, nagu näiteks kohustuste täitmata jätmise tõenäosusest ja kohustuste täitmata jätmisest tekkivast kahjust.

Individuaalsed väärtuse languse allahindlused, mida Pank ja muud Kontserni kuuluvad majandusüksused on kajastanud, on sageli seotud suurte, individuaalselt jälgitavate, äriühingutele antud laenudega, mille puhul Kontsern hindab eeldatavat krediidikahju eraldi. Nende puhul põhineb hinnang iga individuaalse laenuvõtja kohta olemasolevatel teadmistel ja sageli ka laenu tagatise õiglase väärtuse hindamisel.

Seega on laenude väärtuse languse allahindluste ja bilansiväliste kirjete eraldiste kajastamisega seotud hindamisebakindluse ning otsuste kontekstis kõige olulisemad järgmised valdkonnad:

- eeldused, mida kasutatakse eeldatava krediidikahju mudelite puhul riskipositsiooniga krediidiriski,

Panga IT kontrollikeskkonna andmeturvet ja juurdepääsetavust.

Järgmisse hõlmasime omaenda riskide modelleerimise ja IT-spetsialistid:

- standardi IFRS 9 väärtuse languse meetodikate asjakohasuse (sh kasutatud mitmeastmelisuse kriteeriumid) hindamine;
- eeldatava krediidikahjumi mudeli teatud osade arvutuste mudeli koodi (sh mitmeastmelisuse kriteeriumid) taastlõbiviimine ja kontrollimine;
- ajakohastatud mudeli meetodika väärtustamise kaudu hindasime muudatuste asjakohasust;
- hindasime mudeli prognooside põhjendatust, mille puhul võrdlesime neid tegelike tulemustega ja hindasime tulemusena saadud erinevusi.

Seoses eraldi hinnatavate laenudega:

- valisime individuaalsete riskipositsioonide valimi, keskendudes riskipositsioonidele, mis nende suurust ja riskiparameetreid (nt COVID-19 olukorra põhjustatud restruktureerimised) arvestades mõjutavad tõenäoliselt kõige enam finantsaruandeid, samuti väiksema väärtusega riskipositsioonidele, mida hindasime sõltumatult suureks riskiks;
- valitud valimi riskipositsioonide puhul, mille krediidikvaliteet ei olnud langenud ja mille krediidirisk ei olnud alates esmasest arvelevõtmisest oluliselt tõusnud („1. aste“), ja selliste riskipositsioonide puhul, mille krediidikvaliteet ei olnud langenud ja mille krediidirisk oli alates esmasest arvelevõtmisest oluliselt tõusnud („2. aste“), hindasime kriitiliselt, kas 31. detsembri 2020. aasta seisuga on tõendeid krediidi langenud väärtuse kohta, tuginedes peamistele dokumentidele ja pidades arutelusid juhtkonnaga ja võttes arvesse vastavate klientide äritegevust,

kliendi eeldatavate tulevaste rahavoogude, kohustuste täitmata jätmise tõenäosuse ja kohustuste täitmata jätmisest tekkiva kahju hindamiseks;

- märkimisväärselt suurenenud krediidiriskiga riskipositsioonide ja krediidi väärtuse langusega riskipositsioonide õigeaegne tuvastamine;
- tagatise väärtuse ja tulevaste rahavoogude eelduste hindamine individuaalselt hinnatavate krediidi väärtuse languse riskipositsioonide kontekstis.
- erapooletu ja tulevikku suunatud teabe kasutamine, mis kajastab mitmeid tulevasi majandustingimusi, mille puhul kasutatavate majandusstsenaariumide ja nende puhul kohaldatava tõenäosusega kaalutu kindlaksmääramine nõuab olulisel määral juhtkonna hinnangut;
- mudelipõhiste eeldatava krediidikahjumi (ECL) tulemistele kvalitatiivsed korrigeerimised väärtuse languse mudelite ja mudelitega kajastamata riskide käsitlemiseks. Sellised korrigeerimised on oma olemuselt ebakindlad ja nende summade prognoosimine nõuab olulisel määral juhtkonna hinnangut.

samuti turutingimusi ja varasemat tagasimaksekäitumist;

- meie valimis olevate 3. astme (langenud krediidikvaliteediga) riskipositsioonide puhul vaidlustasime Panga ja Kontserni tulevaste rahavoogude hinnangutes kohaldatud põhieeldused, nagu näiteks tagatiste väärtus ja realiseerimisperiood, ning tegime vajadusel vastavad sõltumatud ümberarvutused. Palusime juhatuselt ja krediidiriski valdkonnas töötavatelt isikutelt selgitusi eespool nimetatud menetluste tulemusena tuvastatud oluliste lahknevuste kohta.

Seoses laenudega, mille puhul allahindlused ja bilansiväliste kirjete eraldised põhinevad modelleeritud eeldataval krediidikahjumil:

- testisime põhilisi oluliseks hinnatud väärtuse languse mudeleid, sealhulgas mudelite heakskiitmise protsesse, k.a peamiste riskiparameetrite (kohustuse täitmata jätmise tõenäosus, kohustuse täitmata jätmisest tingitud kahju ja riskipositsioon kohustuse täitmata jätmise hetkel) ja makromajanduslike tegurite arvestamist;
- hankisime tulevikku suunatud asjakohast teavet ja makromajanduslikke prognoose, mida kasutatakse Panga ja Kontserni eeldatava krediidikahju hindamisel. Hindasime teavet sõltumatult, esitades juhatusele kinnituspäringuid ja kontrollides avalikult kättesaadavat teavet;
- vaidlustasime kohustuse täitmata jätmisest tingitud kahju ja kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse parameetrid, tehes varasemate kohustuste täitmata jätmise järeldusi ja tuginedes kohustuste täitmata jätmisest tingitud ajaloolisele teenitud kahjumile;
- riskipositsioonide valimi puhul hindasime astmelisuse asjakohasust;
- ühiselt testitud riskipositsioonide valimi puhul hindasime kasutatud mõõtmismudelite rakendamist ning kontrollisime, et kohaldatud väärtuse

languse määrad vastaksid selliste mudelite puhul ette nähtud määradele;

- Mudelijärgse korrigeerimise kontekstis, võttes arvesse COVID-19ga seotud juhtkonna tasandamise suurust ja keerukust, hindamaks korrigeerimiste põhjendatust, vaidlustasime peamised eeldused, kontrollisime arvutusmetoodikat ja jälgisime kasutatud andmete valimit lähteandmeteni.

Kogu kahju allahindluse hindamiseks:

- hindasime kriitiliselt eeldatava krediidikahju eraldiste põhjendatust, sh viivisnõuete brutosumma osakaalu koguriski brutosummas ning mittetöötavate laenude eraldise katet;
- hindasime finantsaruande andmete täpsust ja täielikkust seoses standardiga IFRS 9.

Muu informatsiooniga seonduv aruandlus

Panga ja Kontserni juhatuse vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab:

- põhinäitajaid ja Kontserni sündmusi, mis on esitatud majandusaasta aruande („majandusaasta aruanne“) 2. leheküljel;
- tegevusaruannet, mis on esitatud majandusaasta aruande 4.–15. leheküljel;
- juhtkonna vastutuse kinnitust, mis on esitatud majandusaasta aruande 16. leheküljel;
- õigusaktides sätestatud muud avalikustatavat teavet, mis on esitatud 83.–87. leheküljel;
- ühingujuhtimise aruannet, mis on esitatud juhatuse poolt koostatud eraldi aruandes ja kättesaadav Panga kodulehel www.citadele.lv;
- jätkusuutlikkuse aruannet, mis on esitatud juhatuse poolt koostatud eraldi aruandes ja kättesaadav Panga kodulehel www.citadele.lv

Meie arvamus konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni (mis konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes sisaldub) ja me ei esita selle kohta mitte mingis vormis kindlustandvat järeldust, välja arvatud siis, kui seda on kirjeldatud meie aruande lõigus „Muud aruandlusest tulenevad kohustused, mis on kooskõlas Läti Vabariigi seadusandlusega ja seotud muu informatsiooniga“.

Seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meil kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seejuures, kas see lahkneb oluliselt konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või teadmistest, mille auditi käigus omandasime, või kas see näib olevat muul viisil oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme auditi käigus oma töö ning Panga, Kontserni ja nende keskkonna kohta kogutud teadmiste ja kujundatud arusaama alusel järelduse, et muu informatsioon on oluliselt

väärkajastatud, siis oleme kohustatud sellest asjaolust teavitama. Meil ei ole sellega seoses millestki teavitada.

Muud Läti Vabariigi seadusandlusest tulenevad aruandluskohustused, mis on seotud muu informatsiooniga

Lisaks on meil Läti Vabariigi audiitorteenuste seadusest tulenev kohustus kaaluda, kas tegevusaruanne on koostatud kooskõlas Läti Vabariigi finants- ja kapitaliturgude komisjoni nõuetega – määrus nr 46 „Panga, investeerimisühingu ja fondivalitseja majandusaasta aruande ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eeskirjad“ („määrus nr 46“).

Võttes arvesse ainult tööd, mida pidime auditi käigus teostama, on meie arvamus kõikides olulistes küsimustes järgmine:

- tegevusaruandes esitatud informatsioon majandusaasta kohta, mille kohta on koostatud ka konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne, vastab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes esitatule;
- Tegevusaruanne koostati kooskõlas Läti Vabariigi finants- ja kapitaliturgude komisjoni nõuetega – määrus nr 46 „Panga, investeerimisühingu ja fondivalitseja majandusaasta aruande ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise eeskirjad“ („määrus nr 46“).

Meie kohustus on kooskõlas Läti Vabariigi audiitorteenuste seadusega kaaluda, kas ühingujuhtimise aruanne sisaldab Läti Vabariigi finantsinstrumentide turu seaduse paragrahvi 56.2 kolmandas lõikes nõutud informatsiooni.

Meie arvates sisaldab ühingujuhtimise aruanne Läti Vabariigi finantsinstrumentide turu seaduse paragrahvi 56.2 kolmandas lõikes nõutud informatsiooni.

Meie kohustus on lisaks kooskõlas Läti Vabariigi audiitorteenuste seadusega teavitada, kas Pank ja Kontsern on koostanud jätkusuutlikkuse aruande ja kas see sisaldub tegevusaruandes, on majandusaasta aastaaruande eraldi osa või sisaldub Kontserni konsolideeritud mittefinantsaruandes.

Pank ja Kontsern on koostanud jätkusuutlikkuse aruande ja see on kättesaadav Panga kodulehel www.citadele.lv.

Juhatus ja majandusüksuse valitsemise eest vastutavate isikute kohustused seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud, ja sellise sisekontrolli eest, mida juhatus peab vajalikuks, et oleks võimalik koostada pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.

Konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama, kas Pank ja Kontsern suudavad oma tegevust jätkata, esitama infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta, kui see on asjakohane, ja kasutama arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Panga ja Kontserni likvideerida või selle tegevuse lõpetada või kui tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Valitsemise eest vastutavad isikud vastutavad Panga ja Kontserni finantsaruandlusprotsessi järelevalve eest.

Vandeauditiitori kohustused seoses konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada piisav kindlus selle kohta, kas konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamiseta ja anda välja vandeauditiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Piisav kindlus on väga suurt tõenäosust tähistav kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise esinemisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega teostatud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Rahvusvaheliste auditeerimise standardite kohase auditi käigus kasutame kutsealast hinnangut ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi vältel. Lisaks:

teeme kindlaks konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid ja hindame neid, kavandame riskidele vastavad auditiprotseduurid ja teostame neid ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk

- on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, informatsiooni tahtlikku esitamata jätmist või vääresitust või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi jaoks asjakohasest sisekontrollist, et kavandada antud tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Panga ja Kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse raamatupidamishinnangute ja nende kohta avalikustatud informatsiooni põhjendatust;
- teeme järelduse selle kohta, kas arvestuses tegevuse jätkuvuse alusprintsipi kasutamine juhatuse poolt on asjakohane ja kas hangitud auditi tõendusmaterjali põhjal esineb sündmustest või tingimustest tulenevat olulist ebakindlust, mis võib tekitada märkimisväärset kahtlust Panga ja Kontserni jätkuva tegutsemise suhtes. Kui järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, siis oleme kohustatud juhtima vandeauditiitori aruandes tähelepanu konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud informatsioonile või kui avalikustatud informatsioon on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad kuni vandeauditiitori aruande kuupäevani hangitud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada selle, et Pank ja Kontsern ei jätku oma tegevust;
- hindame konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab selle aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi õiglasel viisil;
- hangime Kontserni majandusüksuste või äritegevuse finantsinformatsiooni kohta piisavalt asjakohast tõendusmaterjali, et avaldada arvamust Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Vastutame Kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja teostamise eest. Oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Vahetame informatsiooni nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, muuhulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning auditi märkimisväärsete tähelepanekute, kaasa arvatud auditi käigus tuvastatud märkimisväärsete sisekontrolli puuduste kohta.

Esitame valitsemise eest vastutavatele isikutele avalduse, milles kinnitame, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid, ning edastame neile informatsiooni kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mille puhul võib põhjendatult arvata, et need kahjustavad meie sõltumatust ja, juhul kui see on asjakohane, informatsiooni ohtude kõrvaldamise või kohaldatud kaitsemehhanismide kohta.

Valitsemise eest vastutavatele isikutele esitatud asjaolude seast määratleme need, mis olid käesoleva perioodi konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi seisukohast kõige märkimisväärsamad ja on seega peamised auditi asjaolud. Kirjeldame neid asjaolusid vandeaudiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud mõne asjaolu kohta informatsiooni avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et mõne asjaolu kohta ei tohiks meie aruandes informatsiooni avaldada, sest võib põhjendatult eeldada, et avaldamise kahjulikud tagajärjed kaaluvad üles avalikes huvides avaldamisest tõusva kasu.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Läti Vabariigi ja Euroopa Liidu seadusandlusest tulenevad muud aruandluskohustused ja kinnitused audiitorteenuste osutamisel avaliku huvi üksustele

Aktsionäride korraline 23. aprilli 2020. aasta koosolek määras meid auditeerima AS Citadele banka 31. detsembril 2020 lõppenud konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet. Audiitorteenust oleme osutanud katkematult kokku 8 aastat ja see hõlmab perioode, mis lõppesid 31. detsember 2013 – 31. detsember 2020.

Me kinnitame, et:

- meie auditiarvamus on kooskõlas Panga ja Kontserni auditikomiteele esitatud täiendava aruandega;
- me ei ole osutanud Pangale ja Kontsernile keelatud auditiväliseid teenuseid, millele on viidatud ELi määruses (EL) nr 537/2014 ja Läti Vabariigi audiitorteenuste seaduse paragrahvis 37.6. Me olime auditi tegemisel auditeeritavatest üksusest ja Kontsernist sõltumatud.

Perioodil, millega meie kohustuslik audit on seotud, ei ole me lisaks auditile osutanud Pangale või Kontsernile selliseid teenuseid, mida ei ole Panga ja Kontserni konsolideerimata ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud.

Käesoleva sõltumatu vandeaudiitori aruande koostanud vastutav vandeaudiitor on Rainers Vilāns.

KPMG Baltics AS
Litsents nr 55

Anders Bäckström
Partner
KPMG Baltics AS volitatud esindaja
Riias Lātis

Rainers Vilāns
Läti vandeaudiitor
Sertifikaat nr 200

Vandeaudiitori aruanne on allkirjastatud ajatemplit sisaldava turvalise e-allkirjaga. Vandeaudiitori aruande allkirjastamise kuupäev on ajatemplit sisaldava lisatud viimase turvalise e-allkirja kuupäev

ÕIGUSAKTIDES SÄTESTATUD MUUD AVALIKUSTAMISED

Lisaks finantsalasele teabele, ettevõtte juhtimise kirjeldamisele ning muudele andmetele, mis käesolevas Citadele banka aruandes on avaldatud, nõuab finants- ja kapitaliturude komisjoni eeskiri nr 231 „Avalike kvartaliaruannete koostamise eeskiri krediidiasutustele“ täiendava teabe avaldamist, mis on kirjeldatud antud lisas.

Kasumiaruanne, reguleeriv vorm

	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
<i>tuhandetes eurodes</i>				
1. Intressitulu	90,124	100,555	81,144	91,126
2. Intressikulu	(22,584)	(15,914)	(22,484)	(16,013)
3. Dividenditulu	42	43	42	3,349
4. Teenustasutulu	51,761	56,388	43,445	47,406
5. Teenustasukulu	(21,580)	(25,467)	(20,745)	(24,836)
6. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi- või kahjumiaruande hinnatavad bilansist eemaldatud finantsvarad ja -kohustused, neto	1,334	1,313	1,234	618
7. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi- või kahjumiaruande hinnatavad finantsvarad ja -kohustused, neto	(25,033)	503	(25,572)	-
8. Õiglase väärtuse muutus riskimaandamise arvestuses	-	-	-	-
9. Puhaskasum või -kahjum valuutatehingutest ja avatud valuutaposisioonide ümberhindlusest	6,076	6,719	6,587	6,588
10. Finantsvarade kajutamise lõpetamine, kasum või kahjum, neto	-	-	-	-
11. Muud äritulud	19,154	2,298	3,629	3,163
12. Muud ärikulud	(4,061)	(2,169)	(3,108)	(1,801)
13. Üldhalduskulud	(71,945)	(75,101)	(61,681)	(64,738)
14. Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum	(8,044)	(7,690)	(7,688)	(7,271)
15. Finantsvarade lepinguliste rahavoogude muutustest tulenev kasum või kahjum	160	(339)	160	(339)
16. Eraldised, neto	1,937	(1,393)	1,973	(1,352)
17. Kahjum väärtuse langusest, neto	(12,394)	(2,317)	(547)	3,395
18. Negatiivset firmaväärtust kajastatakse kasumis või kahjumis	-	-	-	-
19. Kasumi või kahjumi osakaal panga investeringutes tütarettevõtetesse, ühisettevõtetesse ning kapitaliosaluse meetodil arvestatud sidusettevõtetesse	(726)	-	(726)	-
20. Müügiks hoitavate põhivara ja müügigruppide kasumid või kahjumid	(307)	404	(307)	(71)
21. Kasum enne maksustamist	3,914	37,833	(4,644)	39,224
22. Ettevõtte tulumaks	(306)	(1,329)	(117)	(248)
23. Aruandeperioodi puhaskasum/-kahjum	3,608	36,504	(4,761)	38,976
24. Aruandeperioodi muu koondkasum	(765)	6,514	(697)	4,058

Bilanss, reguleatiivne vorm

	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
<i>tuhandetes eurodes</i>				
1. Raha ja saldod keskpankades	1,146,606	707,914	1,131,008	691,455
2. Nõudedeposiidid krediidiasutuste vastu	31,018	92,781	20,020	68,306
3. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	49,314	34,497	19,805	960
3.1. Sh laenud klientidele ja krediidiasutustele	-	-	-	-
4. Õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad varad	377,240	409,588	224,976	237,719
5. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad	2,944,709	2,406,930	2,877,548	2,363,092
5.1. Sh laenud klientidele ja krediidiasutustele	1,561,492	1,596,512	1,538,582	1,616,970
6. Tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus	-	-	-	-
7. Õiglase väärtuse muutus väärtapaberiportfelli intressimäära riski vastu	-	-	-	-
8. Investeeringud tütarettevõtetesse, ühisettevõtetesse ning sidusettevõtetesse	274	-	46,756	34,161
9. Materiaalne põhivara	12,930	49,989	14,143	18,231
10. Immateriaalne põhivara	5,981	4,698	5,832	4,571
11. Maksuvarad	3,272	3,136	3,057	2,886
12. Muud varad	25,028	30,373	16,355	23,200
13. Müügiks hoitavad põhivarad ning müügigrupid	946	2,862	946	2,862
14. Varad kokku (1.+...+13.)	4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443
15. Kohustus keskpankade ees	438,838	6	438,838	6
16. Nõudmiseni kohustused krediidiasutuste ees	1,069	1,631	2,824	5,385
17. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused	40,471	38,428	4,461	528
17.1 Sh klientide hoiused	36,010	37,900	-	-
18. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustused	3,705,544	3,311,678	3,567,473	3,084,570
18.1 Sh klientide hoiused	3,645,464	3,251,634	3,507,393	3,024,526
19. Tuletisinstrumentid – riskimaandamise arvestus	-	-	-	-
20. Intressiriski vastu maandatud väärtapaberiportfelli õiglase väärtuse muutus	-	-	-	-
21. Eraldised	2,211	4,150	2,133	4,108
22. Maksukohustused	677	1,257	115	-
23. Muud kohustused	64,198	44,893	27,003	30,532
24. Müügigruppidesse kuuluvad kohustused	-	-	-	-
25. Kohustused kokku (15.+...+24.)	4,253,008	3,402,043	4,042,847	3,125,129
26. Omakapital	344,310	340,725	317,599	322,314
27. Kohustused ja omakapital kokku (25.+26.)	4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443

28.	Memorandumid
29.	Tingimuslikud kohustused
30.	Siduvad finantskohustused

284,953	353,059	299,335	433,035
23,903	22,809	23,246	22,107
261,050	330,250	276,089	410,928

ROE ja ROA määrad

	2020 Kontsern	2019 Kontsern	2020 Pank	2019 Pank
Omakapitali tootlus (ROE) (%)	1.05%	11.45%	(1.49%)	13.21%
Varade tootlus (ROA) (%)	0.09%	1.07%	(0.12%)	1.35%

Keskmine väärtus arvutatakse bilansi või jääkkapitali ja reservide aritmeetilisest keskmisest aruandeperioodi alguses ja lõpus.

Kapitali adekvaatsuse määr

tuhandetes eurodes	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
1 Omavahendid kokku (1.1.+1.2.)	401,013	395,592	376,689	379,515
1.1 Esimese taseme omavahendid (1.1.1.+1.1.2.)	341,013	335,592	316,689	319,515
1.1.1 Esimese taseme põhiomavahendid	341,013	335,592	316,689	319,515
1.1.2 Täiendavad esimese taseme omavahendid	-	-	-	-
1.2 Teise taseme omavahendid	60,000	60,000	60,000	60,000
2 Koguriskipositsioon (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1,542,620	1,782,474	1,456,458	1,667,086
2.1 Krediidiriski, vastaspoole krediidiriski ja lahendusriskiga kaalutud varad ning vaba tasaarvestus	1,340,639	1,555,638	1,303,818	1,490,030
2.2 Koguriskipositsioon täitmiseks/tasaarvestuseks	-	-	-	-
2.3 Positsiooni, välisvaluuta ja kaubariski koguriskipositsioon	13,690	16,643	4,747	5,213
2.4 Operatsiooniriski koguriskipositsioon	187,358	209,649	146,960	171,299
2.5 Krediidiväärtuse korrigeerimise koguriskipositsioon	933	544	933	544
2.6 Koguriskipositsioon, mis on seotud kauplemisportfelli suurte riskidega	-	-	-	-
2.7 Muud riskipositsioonid	-	-	-	-
3 Kapitali adekvaatsuse määr				
3.1 Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (1.1.1./2.*100)	22.1%	18.8%	21.7%	19.2%
3.2 Esimese taseme põhiomavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	271,595	255,381	251,148	244,496
3.3 Esimese taseme omavahendite suhtarv (1.1./2.*100)	22.1%	18.8%	21.7%	19.2%
3.4 Esimese taseme omavahendite ülejääk (+) / puudujääk (-) (1.1.-2.*6%)	248,456	228,644	229,302	219,489
3.5 Omavahendite suhtarv kokku (1.2./2.*100)	26.0%	22.2%	25.9%	22.8%
3.6 Kogukapitali ülejääk (+) / puudujääk (-) (1.-2.*8%)	277,604	252,994	260,172	246,148
4 Kapitalipuhvri nõuded (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	61,705	75,609	58,258	75,152
4.1 Kapitali säilitamise puhver	38,566	44,562	36,411	41,677
4.2 Makrotasandi usaldatavusjärelvalve või liikmesriikide tasandil süsteemsete riskide säilitamise puhver	-	-	-	-
4.3 Asutusepõhine vastutsükiline kapitalipuhver	-	4,310	-	8,468
4.4 Süsteemse riski puhver	-	-	-	-
4.5 Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	23,139	26,737	21,847	25,007
5 Kapitali adekvaatsuse määr, võttes arvesse korrigeerimisi				
5.1 Varade väärtuse langus või väärtuse korrigeerimine kapitali adekvaatsuse määra hindamise eesmärgil	-	-	-	-
5.2 Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, arvestab lõigu 5.1 korrigeerimisi	22.1%	18.8%	21.7%	19.2%
5.3 Esimese taseme omavahendite suhtarv, arvestab lõigu 5.1 korrigeerimisi	22.1%	18.8%	21.7%	19.2%
5.4 Omavahendite suhtarv, arvestab lõigu 5.1 korrigeerimisi	26.0%	22.2%	25.9%	22.8%

Kapitali adekvaatsuse määrad arvutatakse vastavalt Basel III raamistikule, mis on kirjeldatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 ja direktiivis 2013/36/EL ning finants- ja kapitaliturgude komisjoni eeskirjades. Eespool esitatud andmete puhul on hõlmatud Kontserni ja Panga 1. taseme omavahendite auditeeritud kasum (kuid mitte auditeerimata kasum) ning nii auditeeritud kui ka auditeerimata kahjum aruandeperioodil.

tuhandetes eurodes	31.12.2020 Kontsern	31.12.2019 Kontsern	31.12.2020 Pank	31.12.2019 Pank
1.A Omavahendid, IRFS 9-st tulenevaid üleminekusähte pole kohaldatud	396,917	390,618	372,412	374,321
1.1.A Esimese taseme omavahendid, IRFS 9-st tulenevaid üleminekusähte pole kohaldatud	336,917	330,618	312,412	314,321
1.1.1. A Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, IRFS 9-st üleminekusähte pole kohaldatud	336,917	330,618	312,412	314,321
2.A Krediidirisk kokku, IRFS 9-st tulenevaid üleminekusähte pole kohaldatud	1,539,013	1,778,058	1,452,523	1,662,406
3.1.A Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, IRFS 9-st tulenevaid üleminekusähte pole kohaldatud	21.9%	18.6%	21.5%	18.9%
3.3.A Esimese taseme omavahendite suhtarv, IRFS 9-st tulenevaid üleminekusähte pole kohaldatud	21.9%	18.6%	21.5%	18.9%
3.5.A Kogukapitali suhtarv, IRFS 9-st tulenevaid üleminekusähte pole kohaldatud	25.8%	22.0%	25.6%	22.5%

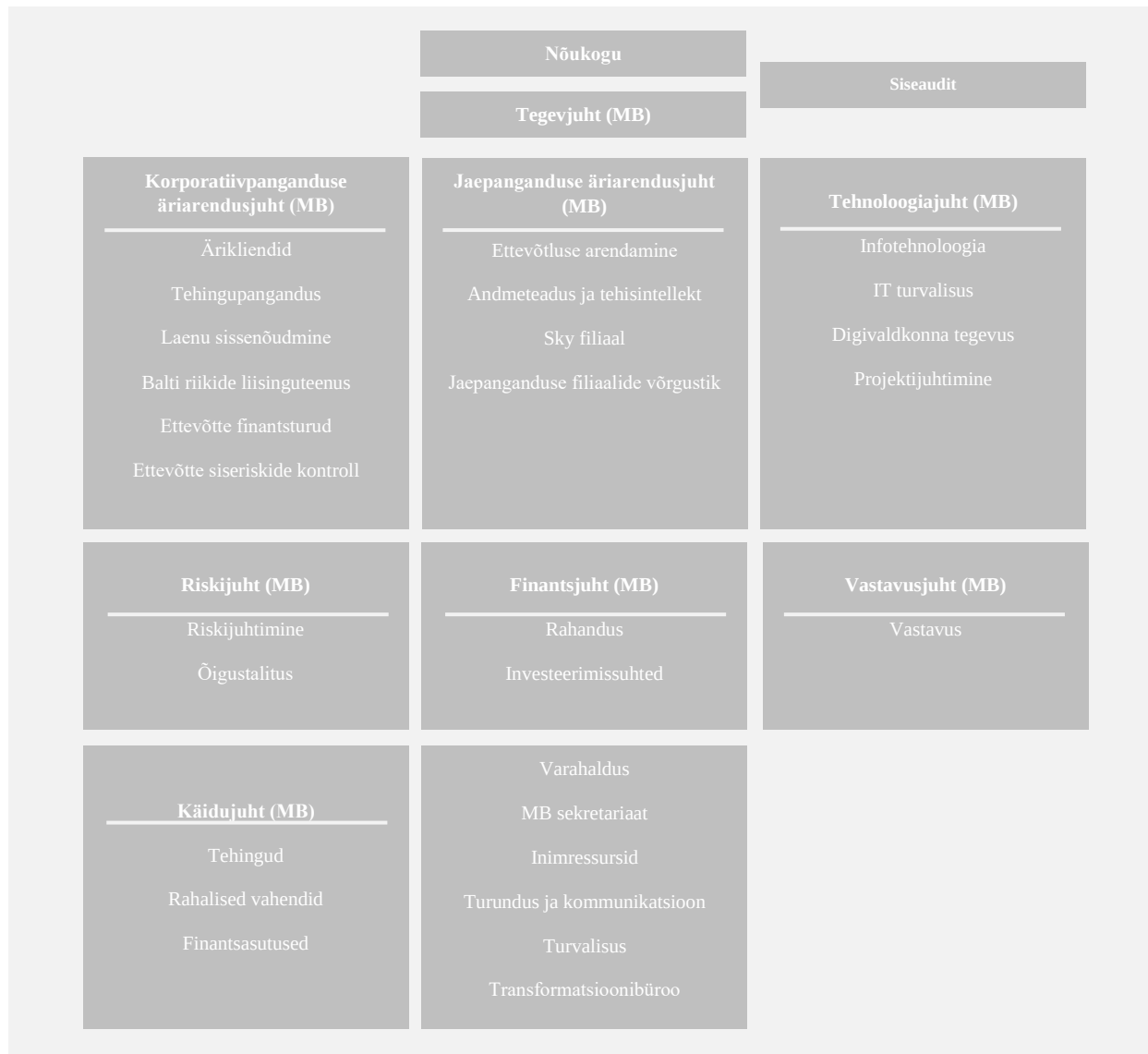
Äristrateegia ja eesmärgid

Citadele strateegiat ja eesmärgi on tutvustatud Panga veebilehel jaotises „[Väärtused ja strateegia](#)”.

Filiaalid

AS Citadele bankal oli aruandeperioodi lõpu seisuga 20 filiaali ja klienditeeninduskeskust Lätis, 1 filiaal Eestis ja 1 filiaal Leedus. AS Citadele bankal on Lätis kaks nõustamiskeskust. Leedu filiaalil on Leedus viis klienditeeninduskeskust. Teave Citadele filiaalide, klienditeeninduskeskuste ja sularahaautomaatide kohta on saadaval Citadele veebisaidi jaotises „[Kontorid ja sularahaautomaadid](#)”.

Panga organisatsiooniline struktuur



KONTSERNI MAJANDUSAASTA KASUMIARUANDED JA BILANSIANDMED KVARTALIPÕHISELT

Kontsern, tuhandetes eurodes					
	4. kv 2020	3. kv 2020	2. kv 2020	1. kv 2020	4. kv 2019
Intressitulu	21,892	22,090	22,472	23,670	25,210
Intressikulu	(5,152)	(5,174)	(6,752)	(5,506)	(4,399)
Puhas intressitulu	16,740	16,916	15,720	18,164	20,811
Teenus- ja vahendustasude tulud	13,529	13,624	11,711	12,897	14,580
Teenus- ja vahendustasude kulud	(5,851)	(5,158)	(5,039)	(5,532)	(6,651)
Teenus- ja vahendustasude puhastulu	7,678	8,466	6,672	7,365	7,929
Finantstulu, neto	5,301	(1,776)	(23,089)	2,101	2,373
Muu netotulu / (-kulu)	15,336	396	(1,140)	(183)	419
Tegevustulud	45,055	24,002	(1,837)	27,447	31,532
Tööjõukulud	(13,009)	(11,876)	(13,073)	(12,930)	(13,168)
Muud tegevuskulud	(5,333)	(5,230)	(5,975)	(4,519)	(6,246)
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum	(2,021)	(2,075)	(1,969)	(1,979)	(1,933)
Tegevuskulud	(20,363)	(19,181)	(21,017)	(19,428)	(21,347)
Kasum enne allahindlusi	24,692	4,821	(22,854)	8,019	10,185
Neto krediitkahju	300	3,493	2,268	(15,412)	414
Muude varade väärtuse langus	(448)	224	(871)	(11)	(1,415)
Tegevuskasum enne müügiks hoitavate põhivarade arvestamist	24,544	8,538	(21,457)	(7,404)	9,184
Tulu müügiks hoitavatelt põhivaradelt	(243)	17	(32)	(49)	754
Tegevuskasum	24,301	8,555	(21,489)	(7,453)	9,938
Tulumaks	(194)	(29)	(7)	(76)	(662)
Puhaskasum	24,107	8,526	(21,496)	(7,529)	9,276

Kontsern, tuhandetes eurodes (Ümber liigitatud)					
	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
Varad					
Raha ja saldosid keskpankades	1,146,606	718,574	1,329,458	1,115,795	707,914
Laenud krediitdiasutustele	51,287	173,293	203,784	154,831	121,395
Võlakirjad	1,760,190	1,884,985	1,375,249	998,343	1,208,479
Laenud klientidele	1,541,223	1,527,234	1,486,111	1,541,354	1,567,898
Omakapitaliinstrumendid	4,764	5,646	5,103	4,705	5,092
Muud finantsinstrumendid	43,343	42,996	42,976	33,260	39,972
Tuletisinstrumendid	1,474	2,508	6,025	2,368	960
Investeeringud sidusettevõtetesse	274	-	-	-	-
Materiaalne põhivara	12,930	47,480	45,799	47,174	49,989
Immateriaalne põhivara	5,981	5,450	5,112	4,777	4,698
Maksuvarad	3,272	3,297	3,346	3,739	3,136
Müügiks hoitavad põhivarad	946	1,145	4,800	4,800	2,862
Muud varad	25,028	23,780	25,169	20,016	30,373
Varad kokku	4,597,318	4,436,388	4,532,932	3,931,162	3,742,768
Kohustused					
Krediitdiasutuste ja keskpankade hoiused	449,991	454,076	455,138	4,299	1,637
Klientide hoiused ja võlgnevused klientidele	3,671,390	3,541,995	3,651,661	3,485,077	3,289,534
Emiteeritud võlakirjad	60,080	60,965	60,053	60,949	60,044
Tuletisinstrumendid	4,461	1,664	1,861	1,116	528
Eraldised	2,211	2,792	5,672	5,315	4,150
Maksukohustused	677	614	546	779	1,257
Muud kohustused	64,198	52,901	46,229	44,414	44,893
Kohustused kokku	4,253,008	4,115,007	4,221,160	3,601,949	3,402,043
Omakapital					
Aktsiakapital	156,556	156,556	156,556	156,556	156,556
Reservid ja muud kapitalikomponendid	10,265	9,724	11,347	7,293	11,455
Jaotamata kasum	177,489	155,101	143,869	165,364	172,714
Omakapital kokku	344,310	321,381	311,772	329,213	340,725
Kohustused ja omakapital kokku	4,597,318	4,436,388	4,532,932	3,931,162	3,742,768
Bilansivälised kirjed					
Akreditiivid ja garantiid	23,903	19,131	20,286	21,699	22,809
Siduvad finantskohustused	261,050	223,820	236,938	317,567	330,250

MÕISTED JA LÜHENDID

ALCO – Varade ja kohustuste haldamise komitee.

AML – rahapesuvastane võitlus.

BRRD – panga maksevõime taastamise ja kriisi lahendamise direktiiv.

CIR – kulude ja tulude suhe. „Tegevuskulud“ jagatud „tegevustuludega“.

COR – riskikulu määr. „Neto krediidikahju“ jagatud perioodi alguse ja lõpu laenude keskmise brutosummaga.

CTF – võitlus terrorismi rahastamise vastu.

EKP – Euroopa Keskpank

EL – Euroopa Liit.

FCMC – Finants- ja kapitaliturgude komisjon.

FMCR – Finants- ja kapitaliturgude vastaspoole riskikomisjon.

GIC – Kontserni investeerimiskomisjon.

IAS – rahvusvahelised raamatupidamisstandardid.

ICAAP – kapitali adekvaatsuse määra hindamise protsess.

IFRS – rahvusvaheliste finantsaruandluse standardid.

LCR – likviidsuskattekindlustaja.

Laenude ja hoiuste suhe. Klientidele antud laenude bilansiline väärtus jagatud klientide hoiustega ja võlgnevustega klientidele perioodi lõpul.

ML/TF – rahapesu ja terrorismi rahastamine.

MREL – omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue.

NSFR – stabiilse netorahastamise kindlustaja.

OFAC – USA rahandusministeeriumi välismaiste varade kontrolli amet (OFAC).

O-SII – muu süsteemselt oluline ettevõtja.

ROA – varade tootlus. Perioodi aastapõhine puhaskasum jagatud perioodi omakapitali alg- ja lõppbilansi keskmisega.

ROE – omakapitali tootlus. Perioodi aastapõhine puhaskasum jagatud perioodi omakapitali alg- ja lõppväärtuse keskmisega.

RTS – regulatiivsed tehnilised standardid.

SRB – Ühtne Kriisilahendusnõukogu.

SREP – järelevalveasutuse järelevalve ja hindamise protsess.

1. etapi finantsinstrumendid – vara, mille krediidirisk pole pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud.

2. etapi finantsinstrumendid – vara, mille krediidirisk on pärast esmast arvelevõtmist oluliselt suurenenud, kuid mille väärtus pole krediidikahjumi tõttu langenud.

3. etapi finantsinstrumendid – vara, mille väärtus on krediidikahjumi tõttu langenud.

3. etapi väärtuste langus – 3. etapi allahindlus jagatud 3. etapi laenudega klientidele kokku.

3. etapi laenud klientidele – 3. etapi „laenud klientidele“ jagatud „laenud klientidele kokku“ vastava perioodi lõpu seisuga.

TLOF – kohustused ja omavahendid kokku.

TLTRO – EKP sihtotstarbelised pikemaajalised refinantseerimisoperatsioonid

TSCR – järelevalve ja hindamise põhjal määratletud kogukapitalinõue.