

AS „Citadele banka”

**Q1 2021**

Starpperioda pārskats  
2021. gada janvāris – marts



## Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Līdz šim augstākie ceturkšņa pamatdarbības ienākumi (izslēdzot vienreizējus notikumus) 36.7 miljonu eiro apmērā sekmēja neto peļņu 10.5 miljonu eiro apmērā.

Aktīvo klientu skaits 2021. gada 31. martā sasniedza 347 tūkstošus, 9% pieaugums gada laikā.

Augstākais jaunizsniegto aizdevumu apjoms vienā ceturksnī. Baltijas privātpersonu, MVU, korporatīvā un līzinga segmenta klientiem jaunos kredītos 2021. gada 1. ceturksnī tika izsniegti 308 miljoni eiro, 104% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī.

Baltijas rezidentu depozīti 2021. gada 1. ceturksnī turpināja palielināties un pieauga par 172 miljoniem eiro, 5% vairāk salīdzinājumā ar 2020. gada beigām.

Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem: 2021. gada 31. martā CAR (ieskaitot perioda rezultātu) bija 18.0% un LCR 214%.

Citadele ir parakstījusi uzņēmuma pārejas līgumu ar ABLV Bank par tai piederošā hipotekārā kredītportfeļa lielākās daļas iegādi vairāk nekā 170 miljonu eiro apmērā. Darījumu plānots pabeigt šī gada otrajā pusē un tas dos papildus pozitīvu finansiālu ietekmi 2021. gadā.

<i>Miljonos eiro</i>	Q1 2021	Q1 2020	Q1 2019
Neto procentu ienākumi	26.1	18.2	20.6
Neto komisijas naudas ienākumi	8.1	7.4	7.6
Neto finanšu un pārējie ienākumi	2.5	1.9	2.0
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>36.7</b>	<b>27.4</b>	<b>30.2</b>
Pamatdarbības izdevumi	(22.6)	(19.4)	(20.6)
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi	(3.1)	(15.4)	(1.9)
<b>Neto peļņa</b>	<b>10.5</b>	<b>(7.5)</b>	<b>7.3</b>
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	0.90%	(0.78%)	0.93%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	12.0%	(9.0%)	9.6%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	61.6%	70.8%	68.0%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.6%	3.8%	0.5%

<i>Miljonos eiro (Pārklasificēts)</i>	31 Mar 2021	31 Dec 2020	31 Mar 2020
Kopā aktīvi	4,690	4,597	3,931
Aizdevumi klientiem	2,474	1,541	1,541
Klientu noguldījumi	3,738	3,671	3,485
Akcionāru kapitāls	353	344	329
Kredītu-noguldījumu attiecība	66%	42%	44%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas perioda, ieskaitot perioda rezultātu	18.0%	26.0%	22.5%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (CET1), pārejas perioda, ieskaitot perioda rezultātu	15.4%	22.1%	19.0%
Pilna laika darbinieki	1,371	1,230	1,368

## SATURS

### Vadības ziņojums

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

### Finanšu pārskati

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

### Citi

- 34 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 37 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 38 Definīcijas un saīsinājumi

### **Noapaļošana, procenti un valoda**

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

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

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

**Biznesa aktivitāte turpina palielināties, un situācija pasaules ekonomikā uzlabojas. Mēs esam pieredzējuši daudzsološu gada sākumu, 2021. gada 1. ceturksnī spējot atbalstīt savus klientus ar rekorda augstu izsniegto aizdevumu apjomu un sasniegt spēcīgus finanšu rezultātus.**

**Johan Åkerblom**

Valdes priekšsēdētājs un CEO



### **Situācija pasaules ekonomikā uzlabojas**

Pasaule joprojām ir Covid-19 pandēmijas varā, taču situācija uzlabojas. Vakcinācijas apjomi palielinās un, cerams, sekmēs pandēmijas ierobežošanu. Pasaules ekonomikas izaugsmes prognozes ir koriģētas uz augšu, un 2021. gadā pasaules izaugsme, visticamāk, būs straujākā pēdējo desmitu gadu laikā. Tajā pašā laikā 2021. gada sākums Baltijas valstu ekonomikā ir bijis labāks, nekā gaidīts. Ekonomiskā lejupslīde otrajā vilnī ir bijusi ievērojami mazāka nekā pirmajā. Ražošanas pieprasījums pasaulē ir strauji atjaunojies un palīdz mūsu eksportētājiem, savukārt valdības ir palielinājušas atbalstu darbiniekiem un uzņēmumiem nozarēs, kuras ietekmē ar Covid-19 saistītie ierobežojumi, kā arī palielinājušas investīcijas infrastruktūrā. Rezultātā ekonomiskā aktivitāte ražošanā un būvniecībā joprojām ir spēcīga. Pakalpojumu nozaru atveseļošanās 2021. gada otrajā pusē un ES līdzekļu pieejamība sekmēs ekonomikas izaugsmi turpmākajos gados.

### **Stabila klientu bāze**

Citadelei ir bijis spēcīgs gada sākums. Uzņēmējdarbības noskaņojums 2021. gada 1. ceturksnī bija pozitīvs. Aktīvo klientu skaits 2021. gada 31. martā sasniedza 347 tūkstošus, kas ir par 9% vairāk kā gadu iepriekš. Mobilās lietotnes lietotāju un Internetbankas klientu skaits gada laikā pieauga attiecīgi par 16% un 3%, sasniedzot 162 tūkstošus aktīvo Mobilās lietotnes lietotāju un 201 tūkstošus aktīvo Internetbankas klientu.

### **Baltijas privātpersonu, MVU, korporatīvā un līzīga segmenta klientiem jaunos aizdevumos izsniegti 308 miljoni eiro**

Jaunos aizdevumos bankas klientiem 2021. gada 1. ceturksnī tika izsniegts rekorda augsts apjoms - 308 miljoni eiro, divas reizes vairāk kā iepriekšējā ceturksnī.

Kopējais aizdevumu portfelis 2021. gada 31. martā bija 2,474 miljoni eiro, kas ir par 61% vairāk nekā 2020. gada beigās. Portfeļa pieaugumu ietekmēja SIA UniCredit Leasing (šobrīd SIA Citadele Leasing) 100% iegāde gada sākumā.

Portfeļa kvalitāte saglabājās stabila, un slikto kredītu rādītājs uz 2021. gada 31. martu bija 3.9%.

### **Spēcīgi finanšu rezultāti**

Uzņēmējdarbības aktivitāte atjaunojās gada pirmajā ceturksnī. Neto peļņa 2021. gada 1. ceturksnī sasniedza 10.5 miljonus eiro, salīdzinot ar (7.5) miljonu eiro zaudējumiem 2020. gada 1. ceturksnī, atspoguļojot papildu uzkrājumus sagaidāmajai ekonomiskās vides pasliktināšanai Covid-19 ietekmē.

Citadele turpina darbību ar kapitāla un likviditātes rādītājiem kas pārsniedz regulatora prasības: 2021. gada 31. martā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu) bija 18.0% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 214%.

Klientu depozīti 2021. gada 31. martā sasniedza 3,738 miljonus eiro, neliels pieaugums 2% apmērā salīdzinājumā ar 2020. gada beigām.

### **Citadele iegādājas hipotekāro kredītu portfeli no likvidējamās ABLV Bank**

Citadele ir parakstījusi uzņēmuma pārejas līgumu ar likvidējamo ABLV Bank par tai piederošā hipotekāro kredītportfeļa lielākās daļas iegādi. Tas aptvers vairākus tūkstošus hipotekāro kredītu līgumus vairāk nekā 170 miljonu eiro apmērā. Darījumu plānots pabeigt 2021. gada otrajā pusē. Darījums dos papildus pozitīvu finansiālu ietekmi sākot no 2021. gada 3. ceturkšņa.

### **Izmaiņas vadībā**

Pēc pārskata perioda beigām Jūlija Lebedinska-Litvinova ir iecelta par Citadeles risku direktori (CRO) un valdes locekli risku jautājumos; norit saskaņošanas process ar uzraudzības iestādi. Kā iepriekš ziņots, pēc organizatoriskām izmaiņām Citadeles valdē un Valteram Ābelem pārejot finanšu direktora amatā, banka bija jauna riska direktora atlases procesā. Hans Pajoma ir iecelts par Igaunijas filiāles vadītāju no 2021. gada maija sākuma.

## Koncerna finanšu rezultātu apskats

### Rezultāti un peļņas rādītāji 2021. gada 1. ceturksnī

Grupas **neto procentu ienākumi** 2021. gada 1. ceturksnī sasniedza 26.1 miljonu eiro, 56% pieaugums salīdzinājumā ar 2020. gada 4. ceturksni, galvenokārt dēļ augstākiem procentu ienākumiem nesēn iegādātā UniCredit Leasing portfeļa dēļ, un zemākiem procentu izdevumiem samazinot likviditātes rezerves UniCredit Leasing iegādes finansējumam.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2021. gada 1. ceturksnī sasniedza 8.1 miljonu eiro, palielinoties par 4% salīdzinājumā ar 2020. gada 4. ceturksni, galvenokārt dēļ augstākiem ienākumiem no maksājumu kartēm un transakcijām.

Grupas **pamatdarbības ienākumi** 2021. gada 1. ceturksnī sasniedza 36.7 miljonus eiro, 29% pieaugums salīdzinājumā ar 2020. gada 4. ceturksņa rezultātu (kas koriģēts par vienreizēju peļņu no Citadeles galvenā biroja ēkas pārdošanas Rīgā).

**Pamatdarbības izdevumi** 2021. gada 1. ceturksnī bija 22.6 miljoni eiro, 11% vairāk kā 2020. gada 4. ceturksnī. Personāla izdevumi palielinājās par 14% līdz 14.9 miljoniem eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,371 salīdzinājumā ar 1,230 2020. gada 31. decembrī, atspoguļojot nesēn notikušo UniCredit Leasing iegādi. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 5.2 miljoni eiro (2% samazinājums pret iepriekšējo ceturksni). Nolietojums un amortizācija bija 2.5 miljoni eiro.

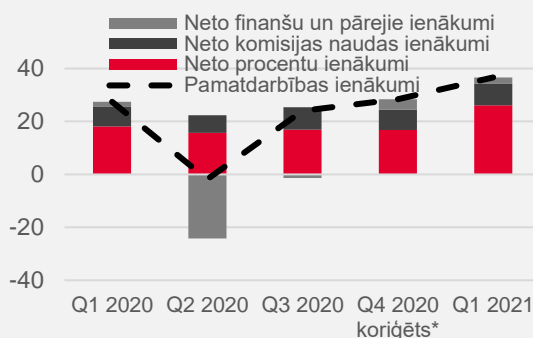
Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2021. gada 1. ceturksnī bija 62% salīdzinājumā ar 65% 2020. gada beigās.

**Neto kredītu zaudējumi** uz 2021. gada 1. ceturksnī bija (3.1) miljons eiro salīdzinājumā ar reversētiem 0.3 miljoniem eiro 2020. gada 4. ceturksnī, galvenokārt dēļ kolektīviem uzkrājumiem jaunizsniegtajiem korporatīva segmenta kredītiem. Bankas klientu attiecību vadības komandas turpina uzturēt ciešu sadarbību ar klientiem, nodrošinot portfeļa kvalitāti. Vispārējā kredītu kvalitāte bija stabila, bez būtiskiem jauniem individuāliem uzkrājumiem.

Pēc UniCredit Leasing iegādes, **slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) rādītājs** uz 2021. gada 31. martu nedaudz palielinājās līdz 3.9%, salīdzinot ar 3.5% uz 2020. gada beigām. Ar Covid-19 saistīto restrukturizēto kredītu vērtība 2021. gada 31. martā sastādīja 122.7 miljonus eiro, salīdzinājumā ar 105.3 miljoniem eiro uz 2020. gada 31. decembri.

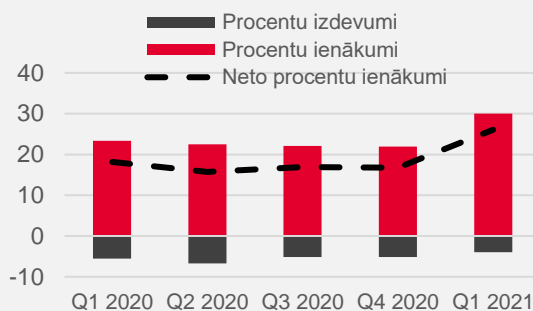
Grupas vērtspapīru portfelis ceturksņa laikā uzrādīja stabilu attīstību. Galvenais portfeļa ienesīgumu noteicošais faktors joprojām bija zems ienesīgums eiro valūtā, kas ierobežo vispārējo ienesīgumu vērtspapīru ieguldījumos. Ienesīguma pieaugums galvenajās valūtās bija vēl viens faktors, kas ietekmēja portfeļa sniegumu, tomēr ietekme nebija tik izteikta zema portfeļa vidējā termiņa dēļ.

#### Pamatdarbības ienākumi, EURm

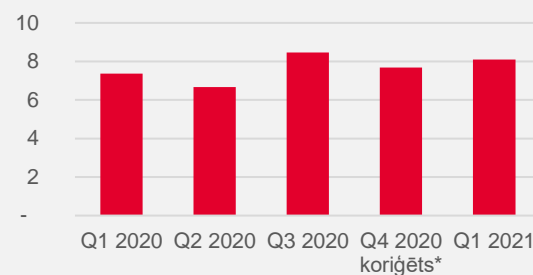


\*neskaitot vienreizēju peļņu no Citadele galvenās biroja ēkas pārdošanas Rīgā

#### Neto procentu ienākumi, EURm

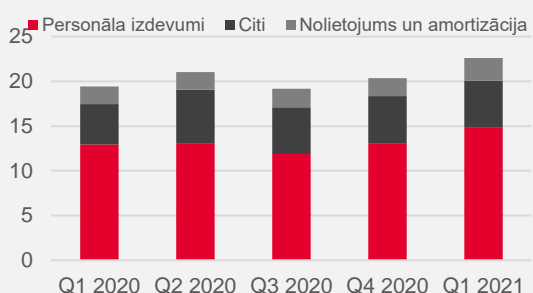


#### Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



\*neskaitot vienreizēju peļņu no Citadele galvenās biroja ēkas pārdošanas Rīgā

#### Pamatdarbības izdevumi, EURm



## Bilances apskats

Grupas aktīvi 2021. gada 31. martā sasniedza 4,690 miljonus eiro, uzrādot 2% pieaugumu salīdzinājumā ar 2020. gada beigām (4,597 miljoni eiro).

Kopējais **kreditportfelis** uz 2021. gada 31. martu bija 2,474 miljoni eiro, kopš 2020. gada beigām palielinoties par 932 miljoniem eiro (61%) galvenokārt dēļ SIA UniCredit Leasing (šobrīd SIA Citadele Leasing) iegādes gada sākumā. Spēcīga izaugsme tika novērota arī jaunizsniegtajos kredītos. **Jaunos aizdevumos** 2021. gada 1. ceturksnī tika izsniegti 308 miljoni eiro, divas ar pusi reizes vairāk kā vidēji 2020. gada laikā. 73 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 160 miljoni eiro korporatīvajiem un 75 miljoni eiro SIA Citadele Leasing klientiem.

Segmentu ziņā Līzings veido 32% no portfeļa, kam seko Korporatīvie klienti (28%), Privātpersonas (26%) un MVU (11%).

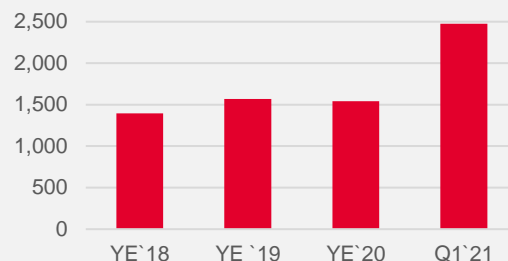
UniCredit Leasing iegādes rezultātā, izmaiņas vērojamas arī **kreditportfeļa ģeogrāfiskajā dalījumā** valstu griezumā un **aizņēmēju nozares profilā**. 2021. gada 31. martā Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 47% no portfeļa ar 1,169 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 57% 2020. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 39% un 954 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 32% 2020. gada beigās) un Igaunija ar 13% un 332 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 10% 2020. gada beigās).

Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 61% no portfeļa (salīdzinājumā ar 46% 2020. gada beigās). Finanšu līzings ir palielinājies 6 reizes pēc UniCredit Leasing portfeļa iegādes. Pieaugums vērojams arī hipotekārajā kredīvēšanā (4% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni). Kopš 2020. gada beigām patēriņa un karšu kredīvēšana samazinājās attiecīgi par 4% un 6%. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija komerciālais nekustamais īpašums (19% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (16%), rūpniecība (15%), un tirdzniecība (13%).

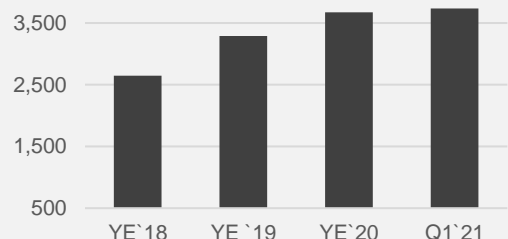
Pēc UniCredit Leasing iegādes darījuma 2021. gada 1. ceturksnī Banka ir atgriezusies pie optimāliem naudas līdzekļu atlikumiem, ceturksņa laikā turot vērtspapīru portfeli relatīvi stabilā apjomā. Portfelis ceturksņa laikā samazinājās par 3%, līdzekļiem no vērtspapīriem, kam pienācis dzēšanas termiņš netiekot pilnībā reinvestētiem.

**Klientu noguldījumi, kas ir nozīmīgākais finansējuma avots**, pieauga par 2% salīdzinājumā ar 2020. gada beigām. Baltijas klientu noguldījumi palielinājās par 176 miljoniem eiro (+5%). 2021. gada 31. martā kopējie Koncerna noguldījumi bija 3,738 miljoni eiro.

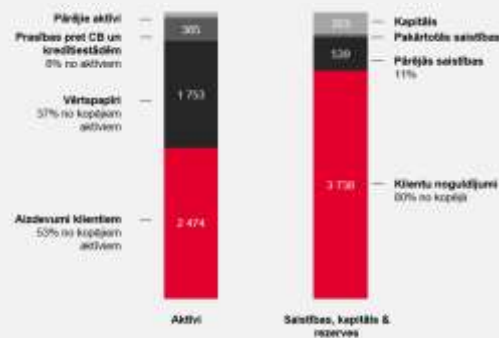
## Aizdevumi, EURm



## Noguldījumi, EURm



## Bilances struktūra, EURm



## Reitingi

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

Galvenais reitinga pamatojums:

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

### Moody's

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

Detalizētu informāciju par reitingiem skatīt reitingu aģentūras mājas lapā [www.moody.com](http://www.moody.com)

## Segmentu apskats

### Privātpersonu un MVU segments

Privātpersonas un MVU segmenta klienti turpināja sniegt nozīmīgu pienesumu 2021. gada 1. ceturkšņa rezultātos, neskatoties uz Covid-19 saistītiem ierobežojumiem.

Aktīvo klientu skaits sasniedza 295 tūkstošus privātpersonu un teju 20 tūkstošus MVU. Privātpersonu pamata klientu skaits turpināja palielināties, sasniedzot 155 tūkstošus klientu uz 2021. gada 31. martu, 9% pieaugums salīdzinot ar tādu pašu periodu gadu atpakaļ.

2021. gada 1. ceturksnī privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 73 miljoni eiro, no kuriem 26 miljoni MVU klientiem un 47 miljoni privātpersonām, attiecīgi 23% un 31% pieaugums ceturksnī.

Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 914 miljonus eiro, kas ir 1% vairāk nekā 2020. gada beigās, un portfeļa kredītu kvalitāte turpināja uzlaboties.

No uzņēmumu puses novērojams augošs pieprasījums pēc bankas e-komercijas pakalpojumiem un klientu attālinātas apkalpošanas iespējām, palielinās pieprasījums pēc POS termināliem.

Privātpersonu un MVU noguldījumi sasniedza 1,866 miljonus eiro, kopš 2020. gada beigām palielinoties par 5%.

### Inovācijas un attīstība

Lai attīstītu un uzlabotu bankas digitālo produktu pieejamību, Igaunijā privātpersonām tikai ieviesta attālinātā konta atvēršana ar Mobilo aplikāciju un selfiju. Lietuvā un Igaunijā tika ieviests jauns uz abonēšanas principu balstīts X karšu piedāvājums, bet Lietuvā - uzlabots patēriņa kredītu apstiprināšanas modelis. Lai atvieglotu filiāles apmeklējumus, tagad rezervācijas var veikt mobilajā lietotnē.

### Korporatīvo klientu segments

2021. gada 1. ceturksnī visās trijās Baltijas valstīs bija vērojamas skaidras ekonomikas atveseļošanās pazīmes. Pozitīvās atveseļošanās pazīmes cieši korelēja ar Citadeles klientu aktivitātēm. Uzņēmumu kredīvēšana 2021. gada 1. ceturksnī bija rekordaugsta - kredītportfelis pieauga par 22%, salīdzinot ar 2020. gada beigām, tika parakstīti jauni aizdevuma līgumi 211 miljonu eiro apmērā, un 160 miljoni eiro izsniegti jaunus kredītus korporatīvo banku klientiem. Vislielākā klientu aktivitāte bija vērojama nekustamo īpašumu, transporta, ražošanas un IT nozarēs. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila; ar nelielu restrukturizēto klientu skaitu Covid-19 ietekmē

Augsta aktivitāte 1. ceturksnī bija novērojama arī ne-kredīvēšanas jomā. Bankai izdevās parakstīt lielāko karšu pieņemšanas līgumu,

pievienojot Citadele portfelim 1,300 jaunus POS terminālus.

Iznākumi no valūtas maiņas darījumiem sasniedza visaugstāko līmeni. Sākot ar 2021. gada 15. martu internetbankā tika ieviesti automatizētie valūtas kursi (spot darījumiem). Tas ļauj mūsu klientiem veikt valūtas maiņas darījumus, izmantojot ātru, modernu un lietotājam draudzīgu pakalpojumu, un bankai - efektīvi nodrošināt speciālas likmes.

Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2020. gada beigām pieauga par 19% un 2021. gada 31. martā sasniedza 980 miljonus eiro.

## Uzņēmējdarbības vide

### Situācija pasaules ekonomikā uzlabojas

Pasaulē turpinās Covid-19 pandēmija, taču globālajā ekonomikā situācija ir būtiski uzlabojusies. Pasaules ražotāju noskaņojums pēdējos mēnešos ir sasniedzis rekordlielus augstumus, jo pieprasījums ir atkopies ātrāk kā gaidīts un vairākas nozarēs, piemēram, procesoru ražošanā, piedāvājums netiek līdzi pieprasījumam.

Līdz ar Covid-19 saslimstības samazināšanos arī pakalpojumu nozarēs noskaņojums ir sācis uzlaboties, un globālās ekonomikas izaugsmes prognozes tiek koriģētas uz augšu. Kā liecina Starptautiskais Valūtas fonda aprīļa prognozes, pasaules ekonomika 2021. gada augs par 6%, savukārt 2022. gadā par 4,4%, ko veicinās arī stimulējoša fiskālā un monetārā politika.

### Baltijas reģionam klājas labāk nekā gaidīts

2021. gada sākums Baltijā ir bijis labāks, nekā gaidīts, un otrā vilņa izraisītā ekonomikas lejupslīde būs ievērojami mazāka nekā pirmā Covid-19 vilņa laikā 2020. gada pavasarī. Uzņēmumi un ekonomika turpina pielāgoties Covid-19 ierobežojumiem, rūpniecībā un būvniecībā ekonomiskā aktivitāte nav samazinājusies.

Saskaņā ar provizoriskiem datiem 2021. gada 1. ceturksnī IKP Latvijā samazinājās par 2.2%, salīdzinot ar 2020. gada 1. ceturksni, savukārt Lietuvā IKP pieauga par 1.0%. Neskatoties uz ierobežojumiem, ekonomiskā noskaņojuma indekss norāda uz spēcīgu ekonomiskās aktivitātes kāpumu Baltijā martā un aprīlī.

### Ārējais pieprasījums veicina pieaugumu rūpniecībā

Globālais ražošanas cikls šobrīd atrodas spēcīgā augšupejas fāzē, kas saistīts ar negaidīti strauju pieprasījuma atkopšanos pēc Covid-19 sākotnējā šoka, pieprasījuma struktūras maiņu no precēm uz pakalpojumiem, un pērnā gada ražošanas pārrāvumu izraisītu zemu krājumu līmeni daudzās nozarēs.

Kā liecina Baltijas uzņēmēju aptaujas, eksporta pasūtījumi rūpniecībā mūsu reģionā aug, un 2021. gada 1. ceturksnī ražošanas apjomi Latvijā pieauga par 2.9% salīdzinājumā ar 2020. gada 1. ceturksni. Lietuvā apstrādes rūpniecības pieaugums sasniedza 8.6%, savukārt Igaunijā ražošana samazinājās par 2.5%. Vienlaikus eksporta pieaugumu veicina mūsu galveno preču – kokmateriālu un pārtikas preču - cenu kāpums.

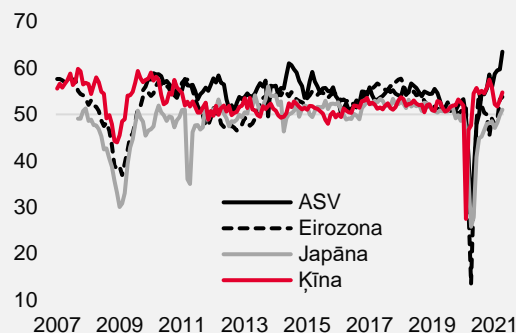
### Pakalpojumu nozares ir vājākais ekonomikas posms

Covid-19 ierobežojumi turpina ietekmēt pakalpojumu nozares un mazumtirdzniecību. 2020. gadā pakalpojumu eksports Latvijā un Igaunijā samazinājās par vairāk nekā 20%, savukārt Lietuvā pakalpojumu eksports saruka par 9%. Tajā pašā laikā 2021. gada 1. ceturksnī Latvijas mazumtirdzniecības apgrozījums salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu samazinājās par 4.9%, bet Lietuvā un Igaunijā pieauga par 4.0-5.5%.

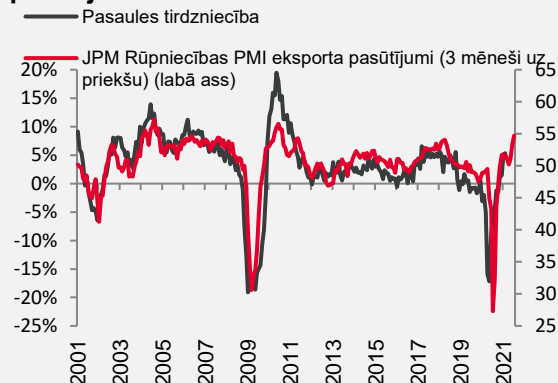
2020. gada 4. ceturksnī bezdarbs Latvija bija 7.9%, savukārt Igaunijā un Lietuvā attiecīgi 7.4% un 9.1%. Tomēr zaudētos ienākumus kompensē valdības, un iekšējais pieprasījums joprojām ir spēcīgs. Mūsu klientu kredītkaršu apgrozījuma dati liecina, ka tēriņi kopš janvāra vidus pakāpeniski uzlabojas un palielinās katru reizi, kad tiek atviegloti ierobežojumi. Turklāt mājsaimniecību noguldījumi Baltijā februārī bija par 15–22% lielāki kā pirms pandēmijas sākuma.

### Saliktais iepirkumu menedžeru indekss

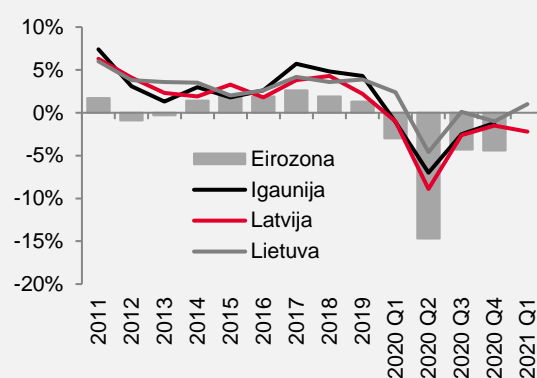
(vērtības virs 50 norāda uz izaugsmi)



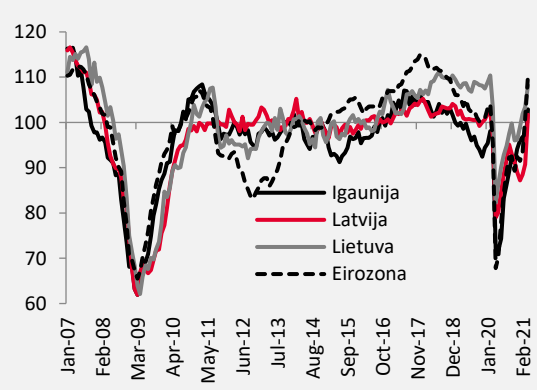
### Pasaules tirdzniecība un eksporta pasūtījumi



### IKP, % pret iepriekšējo gadu



### Ekonomikas sentimenta indikators





## KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

Citadeles Korporatīvās pārvaldības ziņojums ir publicēts Bankas interneta lapā [www.cblgroup.com](http://www.cblgroup.com).

### **Bankas Padome 2021. gada 31. martā:**

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

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

### **Bankas Valde 2021. gada 31. martā:**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats un atbildības joma</b>
Johan Åkerblom	Valdes priekšsēdētājs
Valters Ābele	Valdes loceklis finanšu jautājumos un risku jautājumos
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis stratēģijas jautājumos
Uldis Upenieks	Valdes loceklis atbilstības jautājumos
Slavomir Mizak	Valdes loceklis tehnoloģiju un operacionālajos jautājumos
Vaidas Žagūnis	Valdes loceklis Korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos
Rūta Ežerskienė	Valdes locekle Privātpersonu apkalpošanas jautājumos

Ar 2021. gada 1. janvāri Vladislavs Mironovs ir pārņēmis atbildību par stratēģijas izpildi, digitālo evolūciju un biznesa attīstību, Valters Ābele ir finanšu direktors, bet Slavomir Mizak vada apvienoto IT un operacionālo jomu. Iepriekšējais direktors par operacionāliem jautājumiem Kaspars Jansons atkāpās no amata 2021. gada 1. janvārī. No 2021. gada 1. februāra Bankas valdei pievienojās Rūta Ežerskienė.

Kā iepriekš ziņots, pēc organizatoriskām izmaiņām Citadeles valdē un Valteram Ābelem pārejot finanšu direktora amatā, Banka bija jauna riska direktora atlases procesā. Pēc pārskata perioda beigām Jūlija Lebedinska-Ļitvinova ir iecelta par Citadeles risku direktori (CRO) un valdes locekli risku jautājumos. Darba pienākumus Jūlija sāks pildīt, pēc regulatora apstiprinājuma saņemšanas; šobrīd norit saskaņošanas process ar uzraudzības iestādi.

## PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 33. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2021. gada 31. martā un 2020. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām trīs mēnešu periodos, kas noslēdzās 2021. gada 31. martā un 2020. gada 31. martā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 9. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

**PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**

		Tūkst. eiro			
		3m 2021	3m 2020	3m 2021	3m 2020
Pielikums		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	5	30,009	23,670	21,038	21,435
Procentu ienākumi					
	5	(3,954)	(5,506)	(3,788)	(5,508)
Procentu izdevumi					
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>26,055</b>	<b>18,164</b>	<b>17,250</b>	<b>15,927</b>
	6	13,452	12,897	10,772	10,519
Komisijas naudas ienākumi					
	6	(5,302)	(5,532)	(5,053)	(5,321)
Komisijas naudas izdevumi					
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>8,150</b>	<b>7,365</b>	<b>5,719</b>	<b>5,198</b>
	7	2,385	2,101	2,213	2,119
Neto finanšu ienākumi					
		96	(183)	5	139
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)					
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>		<b>36,686</b>	<b>27,447</b>	<b>25,187</b>	<b>23,383</b>
		(14,868)	(12,930)	(11,200)	(11,515)
Personāla izdevumi					
	8	(5,209)	(4,519)	(4,066)	(3,626)
Pārējie pamatdarbības izdevumi					
		(2,523)	(1,979)	(1,889)	(1,862)
Nolietojums un amortizācija					
<b>Pamatdarbības izdevumi</b>		<b>(22,600)</b>	<b>(19,428)</b>	<b>(17,155)</b>	<b>(17,003)</b>
<b>Peļņa pirms vērtības samazinājuma</b>		<b>14,086</b>	<b>8,019</b>	<b>8,032</b>	<b>6,380</b>
	9	(3,108)	(15,412)	(4,760)	(14,539)
Neto kredītzaudējumi					
		(18)	(11)	(20)	6
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam					
<b>Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi) pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>		<b>10,960</b>	<b>(7,404)</b>	<b>3,252</b>	<b>(8,153)</b>
		(56)	(49)	(56)	(49)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem					
<b>Peļņa / (zaudējumi) no pamatdarbības</b>		<b>10,904</b>	<b>(7,453)</b>	<b>3,196</b>	<b>(8,202)</b>
		(431)	(76)	(7)	(11)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis					
<b>Neto peļņa / (zaudējumi)</b>		<b>10,473</b>	<b>(7,529)</b>	<b>3,189</b>	<b>(8,213)</b>
	17	0.07	(0.05)	0.02	(0.05)
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro					
	17	0.07	(0.05)	0.02	(0.05)
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro					

Pielikumi no 15. līdz 33. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

**APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS**

	Tūkst. eiro			
	3m 2021 Koncerns	3m 2020 Koncerns	3m 2021 Banka	3m 2020 Banka
<b>Neto peļņa / (zaudējumi)</b>	<b>10,473</b>	<b>(7,529)</b>	<b>3,189</b>	<b>(8,213)</b>
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums)	258	(558)	(9)	(209)
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(1,703)	(3,137)	(856)	(926)
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	108	439	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(516)	639	-	-
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Kapitāla un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	-	(1,558)	-	(1,558)
Pārcelts uz nesadalīto peļņu pārdošanas brīdī	-	-	-	-
<b>Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)</b>	<b>(1,853)</b>	<b>(4,175)</b>	<b>(865)</b>	<b>(2,693)</b>
<b>Apvienotie ienākumi kopā / (zaudējumi)</b>	<b>8,620</b>	<b>(11,704)</b>	<b>2,324</b>	<b>(10,906)</b>

Pielikumi no 15. līdz 33. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

**BILANCE**

		Tūkst. eiro			
		31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	Pielikums				
<b>Aktīvi</b>					
		306,060	1,146,606	290,446	1,131,008
		79,184	51,287	64,056	40,289
	10	1,702,676	1,760,190	1,535,756	1,563,675
	11	2,473,663	1,541,223	2,371,921	1,518,313
	12	1,281	4,764	1,281	4,764
	12	43,587	43,343	12,847	13,834
		5,094	1,474	5,094	1,474
	13	274	274	70,156	46,756
		24,686	12,930	14,411	14,143
		7,474	5,981	6,011	5,832
		1,829	885	875	878
		2,387	2,387	2,179	2,179
		946	946	946	946
		41,324	25,028	27,367	16,355
		<b>4,690,465</b>	<b>4,597,318</b>	<b>4,403,346</b>	<b>4,360,446</b>
<b>Saistības</b>					
	14	440,384	449,991	455,508	470,959
	15	3,737,707	3,671,390	3,536,486	3,478,096
	16	60,981	60,080	60,981	60,080
		1,392	4,461	1,392	4,461
	9	2,221	2,211	2,356	2,133
		277	213	115	115
		404	464	-	-
		93,953	64,198	26,369	27,003
		<b>4,337,319</b>	<b>4,253,008</b>	<b>4,083,207</b>	<b>4,042,847</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
	17	156,556	156,556	156,556	156,556
		8,628	10,265	3,820	4,469
		187,962	177,489	159,763	156,574
		<b>353,146</b>	<b>344,310</b>	<b>320,139</b>	<b>317,599</b>
		<b>4,690,465</b>	<b>4,597,318</b>	<b>4,403,346</b>	<b>4,360,446</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
	18	47,658	23,903	47,025	23,246
	18	267,395	261,050	447,504	276,089

Pielikumi no 15. līdz 33. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

**KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

	Koncerns, tūkst. eiro					
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve <i>(10. piel.)</i>	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>Atlikums 31/12/2019</b>	<b>156,556</b>	<b>6,083</b>	<b>3,994</b>	<b>1,199</b>	<b>172,893</b>	<b>340,725</b>
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	(7,529)	(7,529)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	192	-	192
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(4,814)	639	-	-	(4,175)
<b>Atlikums 31/03/2020</b>	<b>156,556</b>	<b>1,269</b>	<b>4,633</b>	<b>1,391</b>	<b>165,364</b>	<b>329,213</b>
<b>Atlikums 31/12/2020</b>	<b>156,556</b>	<b>4,247</b>	<b>4,138</b>	<b>1,880</b>	<b>177,489</b>	<b>344,310</b>
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	10,473	10,473
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	216	-	216
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,337)	(516)	-	-	(1,853)
<b>Atlikums 31/03/2021</b>	<b>156,556</b>	<b>2,910</b>	<b>3,622</b>	<b>2,096</b>	<b>187,962</b>	<b>353,146</b>

	Banka, tūkst. eiro				
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve <i>(10. piel.)</i>	Maksā- jumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>Atlikums 31/12/2019</b>	<b>156,556</b>	<b>4,213</b>	<b>1,199</b>	<b>160,346</b>	<b>322,314</b>
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	(8,213)	(8,213)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	192	-	192
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(2,693)	-	-	(2,693)
<b>Atlikums 31/03/2020</b>	<b>156,556</b>	<b>1,520</b>	<b>1,391</b>	<b>152,133</b>	<b>311,600</b>
<b>Atlikums 31/12/2020</b>	<b>156,556</b>	<b>2,589</b>	<b>1,880</b>	<b>156,574</b>	<b>317,599</b>
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	3,189	3,189
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	216	-	216
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(865)	-	-	(865)
<b>Atlikums 31/03/2021</b>	<b>156,556</b>	<b>1,724</b>	<b>2,096</b>	<b>159,763</b>	<b>320,139</b>

Pielikumi no 15. līdz 33. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2020. gada 31. decembri vai par trīs mēnešu periodu līdz 2020. gada 31. martam.

### 1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

### 2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

2021. gada 31. martā Koncernā strādāja 1,371 (2020. gadā: 1,230), bet Bankā 1,156 (2020. gadā: 1,152) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

### 3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

#### a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu informācija” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu izmaiņas, notikumus un darījumus kopš konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu publikācijas par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Šie finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Šie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2020. gadu.

#### b) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

#### c) Konsolidācijas principi

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu dati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei. Plašāka informācija par šiem Koncerna meitas uzņēmumiem ir sniegta 13. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās*).

AS „Citadele banka” un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos, apvienojot līdzīgus aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu posteņus. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo uzņēmumu savstarpējie bilances atlikumi un peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, tajā skaitā procentu ienākumi un izdevumi, kā arī savstarpējo darījumu nerealizētā peļņa un zaudējumi.

#### d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazinājuma un kontroles noteikšanu pār ieguldījumu uzņēmumu konsolidēšanas mērķiem, atliktā nodokļa aktīvu un saistību atzīstamo summu novērtēšanu.

### 4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

Darījumi darbības segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Darbības segmenta neto procentu ienākumus, kas koriģēti par FTP rādītāju, aprēķina, attiecīgā segmenta aktīviem un saistībām piemērojot iekšējās finansēšanas likmes. Iekšējās finansēšanas likmes aprēķinos tiek ņemts vērā dzēšanas termiņš, valūta un darījuma izpildes laiks. Segmentu ienākumus un izdevumus uzrāda sadalījumā pa tos radošajām vienībām un aplēstajās tirgus cenās. Uz darbības segmentiem tiek attiecinātas gan tiešas, gan netiešas izmaksas, ieskaitot pieskaitāmās izmaksas un ārkārtas posteņus. Netiešās izmaksas, kas rodas saistībā ar iekšējiem pakalpojumiem, tiek piestādītas iekšējiem pakalpojumu lietotājiem un iegrāmatotas kredītā pakalpojumu sniedzējam. Pakalpojumi Koncerna ietvaros tiek sniegti par aplēstām tirgus cenām vai par pilnu samaksu.

Salīdzinošā informācija 2020. gada 31. decembrī un par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. martā, ir pārklasificēta piemērojot jaunāko segmentācijas metodoloģiju.

*Koncerna galvenie darbības segmenti ir:*

**Privātpersonas**

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

**Mazais bizness (MVU)**

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

**Komerksabiedrības**

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

**Kapitāla pārvaldība**

Privātbankieru, konsultāciju, ieguldījumu un kapitāla pārvaldības pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Šis segments ietver IPĀS „CBL Asset Management”, AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds” un AAS „CBL Life” darbību.

**Šveice**

Šis segments iekļauj „AP Anlage & Privatbank” AG darbību. Pēc pārskata perioda beigām 2021. gada 1. aprīlī Šveicē reģistrētās meitas sabiedrības „AP Anlage & Privatbank” AG juridiskais nosaukums tikai nomainīts uz „Kaleido Privatbank” AG.

**Noma**

Nomas pakalpojumi, kurus SIA „Citadele Leasing” sniedz privātpersonām un komerksabiedrībām Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

**Citi**

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

**Koncerna segmenti**

	Koncerns, 3m 2021, tūkst. eiro							Kopā
	Ziņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	
Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība					
Procentu ienākumi	8,855	3,710	5,970	538	508	9,383	1,045	30,009
Procentu izdevumi	(318)	(10)	(86)	(330)	(63)	(107)	(3,040)	(3,954)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>8,537</b>	<b>3,700</b>	<b>5,884</b>	<b>208</b>	<b>445</b>	<b>9,276</b>	<b>(1,995)</b>	<b>26,055</b>
Komisijas naudas ienākumi	3,736	2,464	2,223	3,322	749	373	585	13,452
Komisijas naudas izdevumi	(2,342)	(877)	(1,355)	(453)	(117)	(16)	(142)	(5,302)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>1,394</b>	<b>1,587</b>	<b>868</b>	<b>2,869</b>	<b>632</b>	<b>357</b>	<b>443</b>	<b>8,150</b>
Neto finanšu ienākumi	146	392	362	138	203	-	1,144	2,385
Neto pārējie ienākumi	(420)	(96)	(122)	123	-	417	194	96
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>9,657</b>	<b>5,583</b>	<b>6,992</b>	<b>3,338</b>	<b>1,280</b>	<b>10,050</b>	<b>(214)</b>	<b>36,686</b>
Neto finansēšanas alokācija	(175)	(86)	(240)	116	17	(480)	848	-
<b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>	<b>9,482</b>	<b>5,497</b>	<b>6,752</b>	<b>3,454</b>	<b>1,297</b>	<b>9,570</b>	<b>634</b>	<b>36,686</b>
Neto kredītzaudējumi	232	235	(3,371)	71	11	467	(753)	(3,108)
<b>Neto rezultāts pirms pamatdarbības izdevumiem</b>	<b>9,714</b>	<b>5,732</b>	<b>3,381</b>	<b>3,525</b>	<b>1,308</b>	<b>10,037</b>	<b>(119)</b>	<b>33,578</b>
Neto pārējie ienākumi un izdevumi								(23,105)
<b>Neto peļņa / (zaudējumi)</b>								<b>10,473</b>



**Koncerns (korigēts salīdzināmībai), 3m 2020, tūkst. eiro**

	Ziņošanas segmenti							Kopā
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	
Procentu ienākumi	10,336	3,940	6,622	600	792	-	1,380	23,670
Procentu izdevumi	(632)	(14)	(158)	(484)	(175)	-	(4,043)	(5,506)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>9,704</b>	<b>3,926</b>	<b>6,464</b>	<b>116</b>	<b>617</b>	-	<b>(2,663)</b>	<b>18,164</b>
Komisijas naudas ienākumi	3,559	2,334	2,400	3,245	903	-	456	12,897
Komisijas naudas izdevumi	(1,942)	(884)	(1,631)	(486)	(109)	-	(480)	(5,532)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>1,617</b>	<b>1,450</b>	<b>769</b>	<b>2,759</b>	<b>794</b>	-	<b>(24)</b>	<b>7,365</b>
Neto finanšu ienākumi	177	269	185	(211)	488	-	1,193	2,101
Neto pārējie ienākumi	(128)	(240)	(118)	(128)	12	-	419	(183)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>11,370</b>	<b>5,405</b>	<b>7,300</b>	<b>2,536</b>	<b>1,911</b>	-	<b>(1,075)</b>	<b>27,447</b>
Neto finansēšanas alokācija	(430)	(85)	(594)	425	183	-	501	-
<b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>	<b>10,940</b>	<b>5,320</b>	<b>6,706</b>	<b>2,961</b>	<b>2,094</b>	-	<b>(574)</b>	<b>27,447</b>
Neto kredītzaudējumi	(5,191)	(2,880)	(4,796)	(2,287)	12	-	(270)	(15,412)
<b>Neto rezultāts pirms pamatdarbības izdevumiem</b>	<b>5,749</b>	<b>2,440</b>	<b>1,910</b>	<b>674</b>	<b>2,106</b>	-	<b>(844)</b>	<b>12,035</b>
Neto pārējie ienākumi un izdevumi								(19,564)
<b>Neto peļņa / (zaudējumi)</b>								<b>(7,529)</b>

**Koncerns 31/03/2021, tūkst. eiro**

	Ziņošanas segmenti							Kopā
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	
<b>Aktīvi</b>								
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	15,613	-	290,447	306,060
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	3,294	10,952	862	64,076	79,184
Parāda vērtspapīri	-	-	9,740	38,260	128,660	-	1,526,016	1,702,676
Aizdevumi klientiem	640,142	274,133	704,910	39,960	3,926	801,404	9,188	2,473,663
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	1,281	1,281
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	30,740	-	-	12,847	43,587
<b>Kopā segmentu aktīvi</b>	<b>640,142</b>	<b>274,133</b>	<b>714,650</b>	<b>112,254</b>	<b>159,151</b>	<b>802,266</b>	<b>1,903,855</b>	<b>4,606,451</b>
<b>Saistības</b>								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	-	440,384	440,384
Klientu noguldījumi	1,342,418	523,660	980,445	625,878	152,727	39,801	72,778	3,737,707
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,981	60,981
<b>Kopā segmentu saistības</b>	<b>1,342,418</b>	<b>523,660</b>	<b>980,445</b>	<b>625,878</b>	<b>152,727</b>	<b>39,801</b>	<b>574,143</b>	<b>4,239,072</b>

**Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro (korigēts salīdzināmībai)**

	Ziņošanas segmenti							Kopā
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	
<b>Aktīvi</b>								
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	15,598	-	1,131,008	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,702	8,296	-	40,289	51,287
Parāda vērtspapīri	-	-	10,415	38,766	157,749	-	1,553,260	1,760,190
Aizdevumi klientiem	635,448	268,344	578,021	39,431	6,711	-	13,268	1,541,223
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	4,764	4,764
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	29,509	-	-	13,834	43,343
<b>Kopā segmentu aktīvi</b>	<b>635,448</b>	<b>268,344</b>	<b>588,436</b>	<b>110,408</b>	<b>188,354</b>	-	<b>2,756,423</b>	<b>4,547,413</b>
<b>Saistības</b>								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	-	449,991	449,991
Klientu noguldījumi	1,285,217	492,840	826,638	705,140	184,951	-	176,604	3,671,390
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,080	60,080
<b>Kopā segmentu saistības</b>	<b>1,285,217</b>	<b>492,840</b>	<b>826,638</b>	<b>705,140</b>	<b>184,951</b>	-	<b>686,675</b>	<b>4,181,461</b>

**5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI**

	Tūkst. eiro			
	3m 2021 Koncerns	3m 2020 Koncerns	3m 2021 Banka	3m 2020 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	16,575	18,976	19,763	20,070
<i>Parāda vērtspapīri</i>	533	878	483	730
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	567	155	568	150
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	541	1,050	224	485
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	11,793	2,611	-	-
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>30,009</b>	<b>23,670</b>	<b>21,038</b>	<b>21,435</b>
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(2,343)	(3,264)	(2,222)	(3,104)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(900)	(905)	(900)	(905)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(236)	(888)	(240)	(1,073)
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(44)	(39)	-	-
Nomas saistības	(19)	(6)	(14)	(22)
Citi procentu izdevumi	(412)	(404)	(412)	(404)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(3,954)</b>	<b>(5,506)</b>	<b>(3,788)</b>	<b>(5,508)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>26,055</b>	<b>18,164</b>	<b>17,250</b>	<b>15,927</b>

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

**6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI**

	Tūkst. eiro			
	3m 2021 Koncerns	3m 2020 Koncerns	3m 2021 Banka	3m 2020 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	6,879	6,662	6,866	6,647
Maksājumi un transakcijas	2,912	3,054	2,514	2,499
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	2,119	1,862	440	407
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	283	458	130	307
Pārējie	471	407	383	205
<b>Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā</b>	<b>12,664</b>	<b>12,443</b>	<b>10,333</b>	<b>10,065</b>
Garantijas, akreditīvi un kredīti	788	454	439	454
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>13,452</b>	<b>12,897</b>	<b>10,772</b>	<b>10,519</b>
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(4,091)	(4,187)	(4,091)	(4,187)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(297)	(263)	(210)	(189)
Maksājumi, transakcijas un pārējie	(914)	(1,082)	(752)	(945)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(5,302)</b>	<b>(5,532)</b>	<b>(5,053)</b>	<b>(5,321)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>8,150</b>	<b>7,365</b>	<b>5,719</b>	<b>5,198</b>

**7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI**

	Tūkst. eiro			
	3m 2021 Koncerns	3m 2020 Koncerns	3m 2021 Banka	3m 2020 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	2,427	1,812	1,921	1,655
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	238	(524)	305	-
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	(258)	558	9	209
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	-	255	-	255
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(22)	-	(22)	-
<b>Kopā neto finanšu ienākumi</b>	<b>2,385</b>	<b>2,101</b>	<b>2,213</b>	<b>2,119</b>

**8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI**

	Tūkst. eiro			
	3m 2021 Koncerns	3m 2020 Koncerns	3m 2021 Banka	3m 2020 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(1,616)	(1,276)	(1,083)	(1,011)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(1,527)	(1,327)	(1,345)	(1,155)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(674)	(668)	(518)	(360)
Reklāma un mārketinga	(423)	(346)	(351)	(348)
Neatgūstamais PVN	(578)	(557)	(558)	(496)
Pārējie	(391)	(345)	(211)	(256)
<b>Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(5,209)</b>	<b>(4,519)</b>	<b>(4,066)</b>	<b>(3,626)</b>

**9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI**

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

	Tūkst. eiro			
	3m 2021 Koncerns	3m 2020 Koncerns	3m 2021 Banka	3m 2020 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	7	(71)	(1)	(71)
Parāda vērtspapīri	(790)	50	(801)	38
Aizdevumi klientiem	(3,606)	(15,250)	(4,972)	(14,317)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	(9)	(1,164)	(222)	(1,067)
Atgūti norakstītie aktīvi	1,290	1,023	1,236	878
<b>Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem</b>	<b>(3,108)</b>	<b>(15,412)</b>	<b>(4,760)</b>	<b>(14,539)</b>

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti balstoties uz aplēstajiem nākotnē sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Uz nākotni vērstais aprēķina elements sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanā ir korekcija par nākotnes ekonomikas attīstības scenāriju ietekmi uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Covid-19 notikumu iespaidā 2020. gadā tika pārskatīta nākotnes ekonomisko scenāriju korekcijas komponente. Līdz ar to uzkrājumi sagaidāmajiem Koncerna un Bankas nākotnes kredītzaudējumiem trīs mēnešu periodā līdz 2020. gada 31. martam (salīdzināmais periods) bija lielāki kā pārskata periodā. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo pasliktinājumu kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt 16. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*)), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē.

2020. gadā Koncerns un Banka atzina papildu uzkrājumus (“impairment overlay”) pirmajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam bija atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē ņemot vērā vēsturiski netipisko Covid-19 situāciju, kuras ilgums, ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidri. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Lai gan 2021. gada 31. martā papildu uzkrājumi (“impairment overlay”) tika pārskatīti, to apjoms lielā mērā tika saglabāts, jo nākotnes neskaidrība ir saglabājusies.

Norakstot kredītu pilnīgi vai daļēji, prasījums pret aizņēmēju parasti netiek atcelts. Laiku pa laikam iepriekš norakstītie aktīvi tiek atgūti atmaksu rezultātā vai no aktīvu kopumu pārdošanas sabiedrībām, kas specializējas parādu atgūšanā. Šādos gadījumos tiek atzīta norakstīto aktīvu atgūšana.

**Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija**

1. *stadija* – Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas
2. *stadija* – Finanšu instrumenti ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, bet bez vērtības samazinājuma
3. *stadija* – Finanšu instrumenti ar vērtības samazinājumu

**Uzkrājumi kredītzaudējumiem un citi uzkrājumi**

	Tūkst. eiro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
<b>1. stadija</b>				
Prasības pret kredītiestādēm	108	104	107	104
Parāda vērtspapīri	1,981	1,191	1,929	1,127
Aizdevumi klientiem	27,252	19,662	20,122	17,384
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,003	1,903	2,137	1,825
<b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>31,344</b>	<b>22,860</b>	<b>24,295</b>	<b>20,440</b>
<b>2. stadija</b>				
Aizdevumi klientiem	12,796	4,058	4,747	3,901
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	30	41	30	41
<b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>12,826</b>	<b>4,099</b>	<b>4,777</b>	<b>3,942</b>
<b>3. stadija</b>				
Aizdevumi klientiem	39,239	35,720	35,446	34,475
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	88	167	88	167
<b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>39,327</b>	<b>35,887</b>	<b>35,534</b>	<b>34,642</b>
<b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>83,497</b>	<b>62,846</b>	<b>64,606</b>	<b>59,024</b>
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	149	135	108	81
<i>ieskaitot SIA „Citadele Leasing” aizdevumiem klientiem, kam nebija vērtības samazinājums iegādes brīdī</i>	16,202	-	-	-

Trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2021. gada 31. martā, 16.2 miljoni eiro no Koncerna konsolidētajiem kopējiem uzkrājumiem vērtības samazinājumiem attiecas uz nesenu iegādātā SIA „Citadele Leasing” (iepriekš SIA „UniCredit Leasing”) kredītu portfeli. Savukārt 1.2 miljonu eiro palielinājums Bankas kopējos uzkrājumos vērtības samazinājumam attiecas uz kredītlīnijām, kas piešķirtas nesenu iegādātajai meitas sabiedrībai.

Attiecībā uz aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI) un kurus pirms iegādes brīža bija izsniegusi nesenu iegādātā meitas sabiedrība, par sākotnējās atzīšanas brīdi Koncerna konsolidētajos pārskatos tiek uzskatīts meitas sabiedrības iegādes brīdis. Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas tiek atzīta kā uzkrājumi vērtības samazinājumam. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves cikla kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves cikla kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās.

## 10. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/03/2021			31/12/2020		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	65,206	109,401	174,607	67,640	108,929	176,569
AA/Aa	59,974	261,908	321,882	78,451	251,826	330,277
A	221,337	932,730	1,154,067	204,857	988,657	1,193,514
BBB/Baa	17,869	24,245	42,114	25,763	23,389	49,152
Zemāks reitings vai bez reitinga	266	9,740	10,006	263	10,415	10,678
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>364,652</b>	<b>1,338,024</b>	<b>1,702,676</b>	<b>376,974</b>	<b>1,383,216</b>	<b>1,760,190</b>
<i>ieskaitot valdību parādzīmes ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	212,860	993,975	1,206,835	197,816	1,036,342	1,234,158
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	60,789	176,515	237,304	79,665	176,665	256,330
	364,652	1,338,024	1,702,676	376,974	1,383,216	1,760,190

	Banka, tūkst. eiro					
	31/03/2021			31/12/2020		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	30,387	94,342	124,729	27,671	93,808	121,479
AA/Aa	28,689	250,260	278,949	33,067	238,556	271,623
A	180,672	918,640	1,099,312	162,938	974,237	1,137,175
BBB/Baa	1,036	21,990	23,026	1,034	21,949	22,983
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	9,740	9,740	-	10,415	10,415
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>240,784</b>	<b>1,294,972</b>	<b>1,535,756</b>	<b>224,710</b>	<b>1,338,965</b>	<b>1,563,675</b>
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	<i>177,352</i>	<i>975,408</i>	<i>1,152,760</i>	<i>158,559</i>	<i>1,016,650</i>	<i>1,175,209</i>
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	<i>21,354</i>	<i>167,441</i>	<i>188,795</i>	<i>27,505</i>	<i>167,613</i>	<i>195,118</i>
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	<i>240,784</i>	<i>1,294,972</i>	<i>1,535,756</i>	<i>224,710</i>	<i>1,338,965</i>	<i>1,563,675</i>

**Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm**

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/03/2021			31/12/2020		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	573,878	6,981	580,859	594,762	6,951	601,713
Latvija	394,402	3,512	397,914	417,450	3,526	420,976
Nīderlande	14,470	76,595	91,065	14,641	81,459	96,100
Polija	71,711	5,595	77,306	71,716	5,574	77,290
Vācija	14,861	59,996	74,857	16,011	60,846	76,857
Igaunija	62,908	20,509	83,417	48,027	20,480	68,507
Amerikas Savienotās Valstis	14,793	45,872	60,665	11,680	50,395	62,075
Kanāda	5,161	42,473	47,634	5,192	43,718	48,910
Zviedrija	2,979	40,863	43,842	3,107	42,602	45,709
Somija	4,999	32,746	37,745	4,998	32,819	37,817
Daudzpusējas attīstības bankas	-	44,525	44,525	-	49,650	49,650
Citas valstis	46,673	116,174	162,847	46,574	128,012	174,586
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>1,206,835</b>	<b>495,841</b>	<b>1,702,676</b>	<b>1,234,158</b>	<b>526,032</b>	<b>1,760,190</b>

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/03/2021			31/12/2020		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	565,808	5,436	571,244	586,259	5,411	591,670
Latvija	386,981	2,062	389,043	408,536	2,067	410,603
Nīderlande	10,715	64,890	75,605	10,870	64,664	75,534
Polija	68,538	3,100	71,638	68,507	3,092	71,599
Igaunija	62,908	18,843	81,751	48,027	18,823	66,850
Vācija	9,999	47,372	57,371	9,999	46,280	56,279
Amerikas Savienotās Valstis	14,793	29,044	43,837	9,999	29,813	39,812
Zviedrija	-	39,224	39,224	-	39,177	39,177
Somija	4,999	31,024	36,023	4,998	31,163	36,161
Kanāda	-	35,333	35,333	-	35,181	35,181
Daudzpusējas attīstības bankas	-	34,012	34,012	-	37,262	37,262
Citas valstis	28,019	72,656	100,675	28,014	75,533	103,547
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>1,152,760</b>	<b>382,996</b>	<b>1,535,756</b>	<b>1,175,209</b>	<b>388,466</b>	<b>1,563,675</b>

Neviens ar parāda vērtspapīriem saistītais maksājums nav kavēts. 2021. gada 31. martā kopējā ekspozīcija ar jebkuru atsevišķu valsti, kas iekļauta grupā "Citas valstis", ir mazāka par jebkuru no augstāk uzrādīto valstu ekspozīcijām.

**11. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM**

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
<b>Finanšu un ne finanšu uzņēmumi</b>				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	303,535	215,831	290,338	212,639
Rūpniecība	226,320	146,386	120,516	117,009
Transports un sakari	246,116	100,920	42,436	38,161
Tirdzniecība	205,982	109,635	101,852	86,307
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	143,092	79,927	67,658	56,156
Celtniecība	118,539	40,760	49,465	29,761
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	55,130	46,059	42,290	43,727
Viesnīcas un restorāni	46,535	43,108	40,615	41,321
Finanšu starpniecība	26,589	22,470	938,269	219,877
Pārējās nozares	187,484	44,023	21,742	24,401
<b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>	<b>1,559,322</b>	<b>849,119</b>	<b>1,715,181</b>	<b>869,359</b>
<b>Mājsaimniecības</b>				
Hipotekārie kredīti	560,915	541,636	560,915	541,636
Aizdevumi patēriņam	65,954	68,721	65,945	68,721
Karšu aizdevumi	54,691	58,411	54,691	58,411
Finanšu noma	264,858	42,848	-	-
Citi aizdevumi	24,122	20,204	15,969	16,515
<b>Kopā mājsaimniecības</b>	<b>970,540</b>	<b>731,820</b>	<b>697,520</b>	<b>685,283</b>
<b>Valdības</b>	<b>23,088</b>	<b>19,724</b>	<b>19,535</b>	<b>19,431</b>
<b>Kopā bruto aizdevumi klientiem</b>	<b>2,552,950</b>	<b>1,600,663</b>	<b>2,432,236</b>	<b>1,574,073</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(79,287)	(59,440)	(60,315)	(55,760)
<b>Kopā neto aizdevumi klientiem</b>	<b>2,473,663</b>	<b>1,541,223</b>	<b>2,371,921</b>	<b>1,518,313</b>

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro										
	31/03/2021					31/12/2020					
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība			
<b>Aizdevumi</b>	1. stadija	2. stadija			3. stadija	1. stadija			2. stadija	3. stadija	
Nav kavēti	2,206,557	168,715	43,669	(37,883)	2,381,058	1,429,589	84,151	13,780	(25,946)	1,501,574	
Kavēti <=30 dienas	44,266	5,952	1,085	(2,338)	48,965	22,496	4,736	1,095	(1,321)	27,006	
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	28,537	10,353	(5,186)	33,704	-	4,043	1,873	(1,701)	4,215	
Kavēti >90 dienas	-	-	43,816	(33,880)	9,936	-	-	38,900	(30,472)	8,428	
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>2,250,823</b>	<b>203,204</b>	<b>98,923</b>	<b>(79,287)</b>	<b>2,473,663</b>	<b>1,452,085</b>	<b>92,930</b>	<b>55,648</b>	<b>(59,440)</b>	<b>1,541,223</b>	
Garantijas un akreditīvi	45,072	-	48	(150)	44,970	22,418	-	51	(142)	22,327	
Finanšu saistības	263,010	3,619	379	(1,971)	265,037	258,432	1,814	408	(1,969)	258,685	
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>2,558,905</b>	<b>206,823</b>	<b>99,350</b>	<b>(81,408)</b>	<b>2,783,670</b>	<b>1,732,935</b>	<b>94,744</b>	<b>56,107</b>	<b>(61,551)</b>	<b>1,822,235</b>	

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

	Banka, tūkst. eiro										
	31/03/2021					31/12/2020					
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība			
<b>Aizdevumi</b>	1. stadija	2. stadija			3. stadija	1. stadija			2. stadija	3. stadija	
Nav kavēti	2,260,844	77,502	11,941	(24,885)	2,325,402	1,425,915	81,574	11,803	(23,180)	1,496,112	
Kavēti <=30 dienas	25,124	4,596	893	(1,926)	28,687	7,870	2,969	902	(1,105)	10,636	
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	10,573	2,504	(2,841)	10,236	-	3,155	1,674	(1,554)	3,275	
Kavēti >90 dienas	-	-	38,259	(30,663)	7,596	-	-	38,211	(29,921)	8,290	
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>2,285,968</b>	<b>92,671</b>	<b>53,597</b>	<b>(60,315)</b>	<b>2,371,921</b>	<b>1,433,785</b>	<b>87,698</b>	<b>52,590</b>	<b>(55,760)</b>	<b>1,518,313</b>	
Garantijas un akreditīvi	44,439	-	48	(150)	44,337	21,761	-	51	(142)	21,670	
Finanšu saistības	443,506	3,619	379	(2,105)	445,399	273,867	1,814	408	(1,891)	274,198	
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>2,773,913</b>	<b>96,290</b>	<b>54,024</b>	<b>(62,570)</b>	<b>2,861,657</b>	<b>1,729,413</b>	<b>89,512</b>	<b>53,049</b>	<b>(57,793)</b>	<b>1,814,181</b>	

**3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji**

	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
<b>3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto</b>	<b>3.9%</b>	<b>3.5%</b>	<b>2.2%</b>	<b>3.3%</b>
<b>3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto</b>	<b>2.4%</b>	<b>1.3%</b>	<b>0.8%</b>	<b>1.2%</b>
<b>3. stadijas uzkrājumu rādītājs</b>	<b>40%</b>	<b>64%</b>	<b>66%</b>	<b>66%</b>

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāju aprēķina, 3. stadijas kredītus dalot ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. Visi kredīti, kuru maksājumi ir kavēti vairāk kā 90 dienas, tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti. 3. stadijā iekļauj arī kredītus, kuru maksājumi nav kavēti, un kredītus, kuru maksājumu kavējums ir mazāks par 90 dienām, bet kuriem individuālā novērtējuma rezultātā ir konstatēts vērtības samazinājums vai ir ievērojami pasliktinājusies aizņēmēja finanšu situācija. Daļai no 3. stadijas kredītiem nav konstatētas norādes uz saistību neizpildi, bet, pirms mainīt to klasifikāciju uz citu stadiju, tie tiek uzraudzīti noteiktu laika periodu. Piedziņas procesā esoši kredīti arī tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti.

3. stadijas uzkrājumu rādītājs ir aprēķināts, uzkrājumus vērtības samazinājumam 3. stadijas kredītiem dalot ar bruto aizdevumiem klientiem, kas klasificēti 3. stadijā. Uzkrājumi vērtības samazinājumam ir nākotnes aplēsto kredītzaudējumu summa, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto kredītzaudējumi un ir noteikta no vēsturiskā zaudējumu līmeņa un nākotnes aplēsēm un, kur pieejams, ņemot vērā kredītu nodrošinājuma patieso vērtību.

## 12. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/03/2021				31/12/2020			
	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	43,587	1,014	-	44,601	43,343	4,497	-	47,840
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	143	124	267	-	143	124	267
<b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>	<b>43,587</b>	<b>1,157</b>	<b>124</b>	<b>44,868</b>	<b>43,343</b>	<b>4,640</b>	<b>124</b>	<b>48,107</b>
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	22,401	-	-		21,026	-	-	21,026

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

2021. gada 31. martā Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 12.8 miljoni eiro (2020. gadā: 13.8 miljoni eiro) un 27.0 miljoni eiro (2020. gadā: 27.2 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS”. Turklāt 11.7 miljoni eiro (2020. gadā: 10.8 miljoni eiro) no šiem Koncerna ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem

	Banka, tūkst. eiro							
	31/03/2021				31/12/2020			
	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12,847	1,014	-	13,861	13,834	4,497	-	18,331
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	143	124	267	-	143	124	267
<b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>	<b>12,847</b>	<b>1,157</b>	<b>124</b>	<b>14,128</b>	<b>13,834</b>	<b>4,640</b>	<b>124</b>	<b>18,598</b>

### 13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	3m 2021	12m 2020
<b>Atlikums perioda sākumā, neto</b>	<b>46,756</b>	<b>34,161</b>
Kapitāla ieguldījumi un iegādes	23,400	-
Ieguldījumi asociētās sabiedrības, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	-	274
Meitas sabiedrības likvidācija	-	(649)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	-	12,970
<b>Atlikums perioda beigās, neto</b>	<b>70,156</b>	<b>46,756</b>
<i>Ieskaitot ieguldījumus asociētās sabiedrības, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	274	274
<i>Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās perioda beigās</i>	94,060	70,660

UniCredit līzings darbības Baltijas valstīs iegāde

2019. gadā AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit līzings darbību Baltijas valstīs, iegādājoties SIA „UniCredit Leasing” 100% kapitāldaļas. Pilnu kontroli Citadele ieguva 2021. gada janvāra sākumā. 2021. gadā pēc iegādes darījuma noslēgšanas iegādātā uzņēmuma nosaukums tika nomainīts uz SIA „Citadele Leasing”. Iegādes darījumā iekļauj līzings sabiedrības Igaunijas un Lietuvas filiāles un tās meitas sabiedrību SIA „CL Insurance Broker” (iepriekšējais juridiskais nosaukums SIA „UniCredit Insurance Broker”). Pēc iegādes Citadele pārfinansēja iegādātā uzņēmuma aizņēmumus aptuveni 740 miljonu eiro vērtībā ar kopējo kredītlimitu 880 miljoni eiro apmērā.

Iegādātā līzings meitas sabiedrība ir viens no vadošajiem tirgus spēlētājiem Baltijas valstīs, kuram ir vairāk nekā 20 gadu pieredze līzings pakalpojumu jomā un kurš ir uzskatāmi apliecinājis spēju nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi. Pēc iegādes darījuma Citadeles kopējais līzings portfelis pārsniedz 1 miljardu eiro, tādējādi radot pamatu spēcīgākam līzings pakalpojumu piedāvājumam Baltijas valstīs, izmantojot apjoma ietaupījumus un sinerģijas un radot vērtību akcionāriem.

2021. gada 31. martā pārdošanas cena vēl tiek finalizēta saskaņā ar līgumā paredzēto procedūru. Šo iemeslu dēļ uzņēmējdarbības apvienošanas sākotnējā uzskaitē līdz šim nav pilnīga. Sagaidāms, ka gala norēķini tiks veikti drīzumā. Jebkādas iegādes atlaides, kuru apjoms ir atkarīgs no iegādes cenas galējā aprēķina procedūras, balstoties uz sākotnējo izvērtējumu, tiks galvenokārt attiecinātas uz iegādāto kredītportfeli. Attiecināšana tiks balstīta uz sagaidāmo peļņu no kredītesāšanas un kredītportfeļa atgūstamības novērtējumu, kā arī citiem mazāk svarīgiem aspektiem.

Iegādāto sabiedrību grupas konsolidētie aktīvi un saistības 2020. gada 31. decembrī (revidēti)

	Tūkst. eiro
<b>Aktīvi</b>	
Nauda un atlikumi kredītiestādēs	23,709
Aizdevumi klientiem	806,789
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	11,843
Pārējie aktīvi	11,065
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>853,406</b>
<b>Saistības un pašu kapitāls</b>	
Aizņēmumi no kredītiestādēm	793,056
Pārējās saistības	16,547
Uzkrājumi	950
Kapitāls un rezerves	42,853
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>853,406</b>

Izmaiņas ieguldījumos citās meitas sabiedrībās 2020. gadā

2020. gadā pārdodot Koncerna centrālā biroja ēku, tika pārskatīts meitas sabiedrības SIA „Citadeles moduļi” vērtējums. Paātrinātais pārdošanas laiks un lielāka pārdošanas cena, kas atšķīrās no iepriekšējiem vērtēšanas pieņēmumiem, bija iemesls atcelt iepriekš atzīto vērtības samazinājumu. Ieguldījumam šajā meitas sabiedrībā kopumā 2020. gadā tika atcelts vērtības samazinājums 13.1 miliona eiro apmērā. Koncerna sabiedrība SIA „Hortus RE” tika likvidēta 2020. gada 26. februārī. Likvidācijai nebija tiešas ietekmes uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.



**Konsolidācijas grupas meitas sabiedrības uzskaites vajadzībām**

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/03/2021	31/12/2020
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	BNK	MT	-	-	-	-
SIA „Citadele Leasing”	40003423085	Latvija, Rīga, Mūkusalas iela 41	LIZ	MS	100	100	23,400	-
SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	15,932	15,932
„AP Anlage & Privatbank” AG	130.0.007.738-0	Šveice, Limmatquai 4, CH-8001, Cīrihe	BNK	MS	100	100	13,805	13,805
SIA „Citadele Lizings un Faktoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	6,921	6,921
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	126233315	Lietuva, Upės g. 21, Viļņa, LT-0812	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	670	670
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
OU „Citadele Leasing & Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA „Mobilly” (ieguldījums asociētajā sabiedrībā, kas uzskaitīta izmantojot kapitāla metodi)	40003654405	Latvija, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011	ENI	CT	12.5	12.5	274	274
SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	8	8
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
<b>Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā</b>							<b>70,156</b>	<b>46,756</b>

Pēc pārskata perioda beigām 2021. gada 1. aprīlī Šveicē reģistrētās meitas sabiedrības „AP Anlage & Privatbank” AG juridiskais nosaukums tikai nomainīts uz „Kaleido Privatbank” AG. Meitas sabiedrības juridiskā adrese tika nomainīta uz Šveice, Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe. Līdzīgi, pēc perioda beigām SIA „Citadele Lizings un Faktoring” tika pārsaukts par SIA „Citadele Factoring”, UAB „Citadele faktoringas ir lizingas” tika pārsaukts par UAB „Citadele Factoring” un OU „Citadele Leasing & Factoring” tika pārsaukts par OU „Citadele Factoring”.

**Konsolidētas Koncerna ārvalstu meitas sabiedrības, kas atrodas likvidācijas procesā**

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/03/2021	31/12/2020
„Calenia Investments Limited” (likvidācijas procesā)	HE156501	Kipra, Nikozija 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6.st., 602.telpa	PLS	MS	100	100	-	-
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (likvidācijas procesā)	32984601	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo 172	IBS	MMS	100	100	-	-

\* BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas iestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – lizinga kompānija, PLS – palīgsabiedrība, APS – apdrošināšanas sabiedrība. \*\* MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība, MT – mātes sabiedrība, MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT – cita sabiedrība.

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

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

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

## 14. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

**Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa**

	Tūkst. eiro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	438,283	438,833	438,283	438,833
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	15,130	20,968
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	2,095	11,153	2,089	11,153
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	6	5	6	5
<b>Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</b>	<b>440,384</b>	<b>449,991</b>	<b>455,508</b>	<b>470,959</b>

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

## 15. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. euro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Mājsaimniecības	2,034,324	2,095,185	1,940,419	1,992,892
Nefinanšu sabiedrības	1,387,474	1,280,670	1,307,650	1,187,775
Finanšu sabiedrības	237,801	228,679	210,309	230,572
Valdības	53,941	49,576	53,941	49,576
Pārējie	24,167	17,280	24,167	17,281
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,737,707</b>	<b>3,671,390</b>	<b>3,536,486</b>	<b>3,478,096</b>

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. euro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,998,308	3,015,900	2,885,825	2,873,767
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	25,987	100,229	20,026	94,722
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	52,135	130,020	42,717	124,224
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	144,185	53,559	138,923	47,918
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	328,416	255,437	286,893	250,857
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	102,480	105,619	81,401	81,248
vairāk kā 5 gadi	86,196	10,626	80,701	5,360
Kopā terminnoguldījumi	739,399	655,490	650,661	604,329
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,737,707</b>	<b>3,671,390</b>	<b>3,536,486</b>	<b>3,478,096</b>

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. euro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,700,446	3,635,380	3,536,486	3,478,096
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,261	36,010	-	-
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>3,737,707</b>	<b>3,671,390</b>	<b>3,536,486</b>	<b>3,478,096</b>
<i>No tiem tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	22,818	21,629	-	-

Visi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību. Tos veido apdrošināšanas plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības ir segtas ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs.

## 16. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa, tūkst. euro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. euro	
					31/03/2021	31/12/2020
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,346	20,070
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	40,635	40,010
					<b>60,981</b>	<b>60,080</b>

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

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. euro	%	Skaits	Tūkst. euro	%
LV0000880011	24/11/2020	77	42	16,770	84%	35	3,230	16%
LV0000802221	06/12/2020	102	32	32,220	81%	70	7,780	19%

## 17. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Perioda beigās Bankas reģistrētais, apstiprinātais un apmaksātais pamatkapitāls bija EUR 156,555,796 (2020. gadā: EUR 156,555,796). Bankai ir vienas klases parastās akcijas. 2021. gada 31. martā un 2020. gada 31. decembrī visas akcijas ir emitētas un pilnībā apmaksātas, un Bankai nepieder neviena pašas akcija. Pārskata periodā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

### Bankas akcionāri

	31/03/2021		31/12/2020	
	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Akcijas ar balsstiesībām
European Bank for Reconstruction and Development	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC <sup>1</sup>	48,946,444	48,946,444	35,082,302	35,082,302
Delan S.ā.r.l. <sup>2</sup>	15,597,160	15,597,160	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC <sup>3</sup>	13,864,142	13,864,142	13,864,142	13,864,142
NNS Luxembourg Investments S.ā.r.l. <sup>4</sup>	-	-	13,864,142	13,864,142
Amolino Holdings Inc. <sup>5</sup>	13,863,987	13,863,987	13,863,987	13,863,987
Shuco LLC <sup>6</sup>	10,998,979	10,998,979	10,998,979	10,998,979
Other shareholders	14,146,136	14,146,136	14,146,136	14,146,136
<b>Total</b>	<b>156,555,796</b>	<b>156,555,796</b>	<b>156,555,796</b>	<b>156,555,796</b>

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

<sup>2</sup> Delan S.A.R.L. patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

<sup>3</sup> EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safra

<sup>4</sup> NNS Luxembourg Investments S.ā.r.l. patiesais labuma guvējs Nassef O. Sawiris

<sup>5</sup> Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsilie

<sup>6</sup> Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Pārskata periodā RA Citadele Holdings LLC īpašumā esošo akciju daudzums palielinājās līdz 48,946,444 (2020. gada 31. decembrī 35,082,302 akcijas). NNS Luxembourg Investments S.ā.r.l. īpašumā esošo akciju daudzums samazinājās līdz 0 (2020. gada 31. decembrī 13,864,142 akcijas).

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

### Peļņa par akciju

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

	3m 2021 Koncerns	3m 2020 Koncerns	3m 2021 Banka	3m 2020 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	10,473	(7,529)	3,189	(8,213)
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
<b>Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro</b>	<b>0.07</b>	<b>(0.05)</b>	<b>0.02</b>	<b>(0.05)</b>
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	947	750	947	750
<b>Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos</b>	<b>157,503</b>	<b>157,306</b>	<b>157,503</b>	<b>157,306</b>
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	10,473	(7,529)	3,189	(8,213)
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,503	157,306	157,503	157,306
<b>Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro</b>	<b>0.07</b>	<b>(0.05)</b>	<b>0.02</b>	<b>(0.05)</b>

## 18. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	18,826	18,138	18,193	17,481
Klientu akreditīvi	26,294	4,331	26,294	4,331
Kredītiestāžu akreditīvi	2,538	1,434	2,538	1,434
<b>Iespējamās saistības kopā</b>	<b>47,658</b>	<b>23,903</b>	<b>47,025</b>	<b>23,246</b>
Uzkrājumi kredīriskam	(150)	(142)	(150)	(142)
<b>Maksimālā kredīriskā ekspozīcija garantijām un akreditīviem</b>	<b>47,508</b>	<b>23,761</b>	<b>46,875</b>	<b>23,104</b>
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	124,634	124,135	124,639	124,140
Neizmantotās kredīlīnijas un overdrafti	46,654	50,723	248,886	88,818
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	73,979	63,131	73,979	63,131
Faktoringa saistības	21,741	22,665	-	-
Citas saistības	387	396	-	-
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>267,395</b>	<b>261,050</b>	<b>447,504</b>	<b>276,089</b>
Uzkrājumi finanšu saistībām	(1,971)	(1,969)	(2,105)	(1,891)
<b>Maksimālā kredīriskā ekspozīcija finanšu saistībām</b>	<b>265,424</b>	<b>259,081</b>	<b>445,399</b>	<b>274,198</b>

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

## 19. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	210,138	206,766	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	70,420	68,552	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	27,083	30,566	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	21,488	21,787	-	-
<b>Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu</b>	<b>329,129</b>	<b>327,671</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	559,449	485,557	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	13,036	61,923	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	16,349	17,284	16,349	17,284
Akcijas	92,537	71,771	-	-
Nekustamais īpašums	4,179	4,247	-	-
Kredīti	676	681	676	681
Pārējie	46,475	91,774	-	-
<b>Kopā pārējie ieguldījumi</b>	<b>732,701</b>	<b>733,237</b>	<b>17,025</b>	<b>17,965</b>
<b>Kopā aktīvi pārvaldīšanā</b>	<b>1,061,830</b>	<b>1,060,908</b>	<b>17,025</b>	<b>17,965</b>

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/03/2020 Banka
Pensiju plāni	756,642	745,174	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	172,452	161,338	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	34,872	54,057	17,025	17,965
Privātpersonas	97,864	100,339	-	-
<b>Kopā pasīvi pārvaldīšanā</b>	<b>1,061,830</b>	<b>1,060,908</b>	<b>17,025</b>	<b>17,965</b>

2020. gadā Koncerns iegādājās tiesības pārvaldīt bijušās AS „PNB banka” otrā līmeņa Latvijas pensiju plānus. Šīs iegādes rezultātā Koncerna aktīvi pārvaldīšanā pieauga par vairāk kā 100 miljoniem eiro. Lai palielinātu efektivitāti, augstākminētos PNB pensiju ieguldījumu plānus 2021. gada oktobrī ir plānots apvienot ar esošajiem CBL pensiju ieguldījumu plāniem. Koncerns ir atzinis pārvaldes tiesību aktīvu samaksātās atlīdzības apmērā, kas tiks amortizēts izdevumu sastāvā proporcionāli iegādātā aktīva paredzamajam pārvaldības ienākumu plūsmām.

## 20. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

### Risku pārvaldības politikas

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

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

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

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

### Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

	Koncerns 31/03/2021, tūkst. eiro					Kopā
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	238,491	48,658	3,297	-	15,614	306,060
Prasības pret kredītiestādēm	3,540	181	457	12,916	62,090	79,184
Parāda vērtspapīri	397,914	580,859	83,417	465,333	175,153	1,702,676
Aizdevumi klientiem	1,168,601	953,599	332,310	9,456	9,697	2,473,663
Kapitāla instrumenti	124	-	-	143	1,014	1,281
Citi finanšu instrumenti	27,043	-	-	16,237	307	43,587
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,968	56	-	1,043	27	5,094
Pārējie aktīvi	59,360	10,385	6,236	41	2,898	78,920
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,899,041</b>	<b>1,593,738</b>	<b>425,717</b>	<b>505,169</b>	<b>266,800</b>	<b>4,690,465</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	438,487	-	-	1,580	317	440,384
Klientu noguldījumi	2,678,961	656,193	54,516	146,949	201,088	3,737,707
Emitētās parādzīmes	60,981	-	-	-	-	60,981
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,187	156	-	49	-	1,392
Pārējās saistības	71,259	11,610	10,378	20	3,588	96,855
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,250,875</b>	<b>667,959</b>	<b>64,894</b>	<b>148,598</b>	<b>204,993</b>	<b>4,337,319</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	11,367	32,513	628	198	2,952	47,658
Finanšu saistības	174,158	86,548	6,128	30	531	267,395

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 15.6 miljoni eiro no Koncerna atlikuma postenī „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2020. gadā: 15.6 miljoni eiro). Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 9.3 miljonu eiro apmērā (2020. gadā: 6.7 miljoni eiro) un prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 22.2 miljonu eiro (2020. gadā: 21.4 miljoni eiro) apmērā. Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti.

**Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro**

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

**Banka 31/03/2021, tūkst. eiro**

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	238,491	48,658	3,297	-	-	290,446
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	11,242	52,814	64,056
Parāda vērtspapīri	389,043	571,244	81,751	373,645	120,073	1,535,756
Aizdevumi klientiem	1,640,660	561,575	155,174	8,951	5,561	2,371,921
Kapitāla instrumenti	124	-	-	143	1,014	1,281
Citi finanšu instrumenti	12,847	-	-	-	-	12,847
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,968	56	-	1,043	27	5,094
Pārējie aktīvi	94,897	9,800	3,328	1	13,919	121,945
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,380,030</b>	<b>1,191,333</b>	<b>243,550</b>	<b>395,025</b>	<b>193,408</b>	<b>4,403,346</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	438,486	-	-	1,580	15,442	455,508
Klientu noguldījumi	2,669,358	656,104	54,504	61,397	95,123	3,536,486
Emitētās parādzīmes	60,981	-	-	-	-	60,981
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,187	156	-	49	-	1,392
Pārējās saistības	21,305	6,015	1,480	20	20	28,840
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,191,317</b>	<b>662,275</b>	<b>55,984</b>	<b>63,046</b>	<b>110,585</b>	<b>4,083,207</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	11,346	32,513	628	-	2,538	47,025
Finanšu saistības	340,139	97,871	9,319	30	145	447,504

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi posteņī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 22.2 miljoni eiro (2020. gadā 21.4 miljoni eiro) apmērā.

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

#### Likviditātes seguma rādītājs

Bankas un Koncerna vispārējie likviditātes seguma rādītāja (*liquidity coverage ratio* - LCR) un neto stabila finansējuma rādītāja (*net stable funding ratio* - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. LCR aprēķināšanas kārtība ir noteikta Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61. Minimālā LCR prasība ir 100%, un tā atspoguļo likviditāti, kas pieejama aprēķinātās nākotnes neto likviditātes aizplūdes segšanai. Banka un Koncerns ievēro LCR prasību.

	Tūkst. eiro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,215,071	2,061,640	1,112,576	1,985,199
2. Izejošās neto naudas plūsmas	567,421	578,923	595,543	573,097
3. <b>Likviditātes seguma rādītājs</b>	<b>214%</b>	<b>356%</b>	<b>187%</b>	<b>346%</b>

#### Kapitāla pārvaldība

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem (Bāzele III standarts) kā tos ir ieviesusi Eiropas Savienība ar Regulu (ES) 575/2013 un Direktīvu 2013/36/E, Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) un kā tas noteikts citos saistošos normatīvajos aktos.

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

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

Papildus minimālajam kapitāla pietiekamības rādītājam un otrā pīlāra kapitāla prasībai (TSCR) Koncernam un Bankai ir jāizpilda kapitāla rezervju prasības. Kapitāla rezervju prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Koncernam un Bankai ir noteikta 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kuras neizpildes gadījumā tiek ierobežota dividendžu izmaksa un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšana.

FKTK ir identificējusi Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Reaģējot uz Covid-19 notikumiem, pārskata perioda laikā vairumā Eiropas valstu pretcikliskā kapitāla rezerves prasība tika samazināta līdz 0%. Tāpēc, ņemot vērā Koncerna ekspozīciju reģionālo sadalījumu, Koncerna faktiskā pretcikliskās kapitāla rezerves prasība samazinājās līdz gandrīz 0%.

Koncerns un Banka atbilstoši FKTK noteikumiem piemēro regulatīvo uzkrājumu minimālā seguma prasības šaubīgajām ekspozīcijām, kas izsniegtas līdz 2019. gada 25. aprīlim, un atbilstoši regulas (EU) 2019/630 prasībām šaubīgajām ekspozīcijām, kas izsniegtas sākot no 2019. gada 26. aprīļa. Regulatīvo uzkrājumu minimālā seguma prasības šaubīgajām ekspozīcijām tiek aprēķinātas, balstoties uz matemātiski vienkāršotu “kalendāra” metodi, ievērojot principu – jo ilgāk ekspozīcija ir šaubīga, jo zemāka varbūtība, ka visa ekspozīcijas vērtība tiks atgūta. Līdz ar to, ekspozīcijas daļa, kurai ir jābūt segtai ar uzkrājumiem un citiem vērtības samazinājumiem, palielinās laika gaitā atbilstoši noteiktam regulatīvajam grafikam. Nepietiekams uzkrājumu segums šaubīgajām ekspozīcijām ir atskaitāms no regulatīvā kapitāla. Ņemot vērā Koncerna uzkrājumu veidošanas politiku un portfeļa struktūru, regulatīvo uzkrājumu veidošanas noteikumiem ir bijusi nebūtiska ietekme uz Koncerna kapitāla pietiekamības pozīciju.

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

**Koncerna minimālās kapitāla prasības 2021. gada 31. martā**

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR (otrā pīlāra kapitāla prasība)	1.29%	1.73%	2.30%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Kapitāla prasība</b>	<b>9.79%</b>	<b>11.73%</b>	<b>14.30%</b>

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

**Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)**

	Tūkst. eiro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Nesadalītā peļņa	186,948	176,651	159,762	156,574
Likumā noteikti atskaitījumi	(6,624)	(5,599)	(5,624)	(5,187)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	10,699	13,405	6,876	8,746
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
<b>Pašu līdzekļi kopā</b>	<b>407,579</b>	<b>401,013</b>	<b>377,570</b>	<b>376,689</b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,057,423	1,340,639	2,042,993	1,303,818
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	15,365	13,690	8,521	4,747
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	187,358	187,358	146,960	146,960
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,816	933	1,816	933
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>2,261,962</b>	<b>1,542,620</b>	<b>2,200,290</b>	<b>1,456,458</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>18.0%</b>	<b>26.0%</b>	<b>17.2%</b>	<b>25.9%</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>15.4%</b>	<b>22.1%</b>	<b>14.4%</b>	<b>21.7%</b>

Konsolidācijas grupa uzraudzības vajadzībām atšķiras no konsolidācijas grupas grāmatvedības vajadzībām. Saskaņā ar noteikumiem konsolidācijas grupā kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām nav iekļauta licencētā apdrošināšanas sabiedrība AAS „CBL Life”. Tā nav iekļauta pašu līdzekļu aprēķinā un AAS „CBL Life” aktīvi nav iekļauti Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķinā kā riska ekspozīcijas. Tā vietā Koncerna ieguldījuma AAS “CBL Life” uzskaites vērtība Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ir iekļauta kā riska ekspozīcija.

**Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2021. gada 31. martā**

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

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

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

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

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



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

	Tūkst. eiro			
	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	344,653	336,917	314,515	312,412
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
<b>Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests</b>	<b>404,653</b>	<b>396,917</b>	<b>374,515</b>	<b>372,412</b>
<b>Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests</b>	<b>2,259,426</b>	<b>1,539,013</b>	<b>2,197,451</b>	<b>1,452,523</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests</b>	<b>17.9%</b>	<b>25.8%</b>	<b>17.0%</b>	<b>25.6%</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests</b>	<b>15.3%</b>	<b>21.9%</b>	<b>14.3%</b>	<b>21.5%</b>

**Sviras rādītājs – pilnībā ieviests un pārejas perioda (iekļaujot perioda neto rezultātu)**

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

	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Sviras rādītājs - pilnībā ieviestā pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.3%	7.3%	6.9%	7.1%
Sviras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.3%	7.4%	7.0%	7.1%

**Pilnībā ieviests un pārejas perioda kapitāla pietiekamības rādītājs neieskaitot neto rezultātu par periodu**

Pārejas perioda kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 17.6% un Bankai ir 17.0%; pārejas perioda pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 14.9% un Bankai ir 14.3%. Pilnībā ieviests kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 17.5% un Bankai ir 16.9%; pilnībā ieviests pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 14.8% un Bankai ir 14.2%.

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

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRMR2). Lai nodrošinātu BRRD ieviešanu „bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD pieprasa, lai visas iestādes ievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamo noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) 2020.gadā ir publicējusi atjaunotu MREL politiku, kā daļu no jauna BRRD. Atjaunotais regulējums stājas spēkā no 2021. gada. Tas nosaka, ka MREL prasība ir jāaprēķina, balstoties gan uz kopējo riska darījumu vērtības summu (TREA), gan uz sviras rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiks noteikts balstoties uz Grupas klasifikāciju un paziņots ar individuālu MREL lēmumu.

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

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

## 21. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

### **Citadele iegādāsies hipotekāro kredītu portfeli no likvidējamās „ABLV Bank”**

Citadele ir parakstījusi uzņēmuma pārejas līgumu ar likvidējamo „ABLV Bank” par tai piederošā hipotekārā kredītportfeļa lielākās daļas iegādi. Tas aptvers vairākus tūkstošus hipotekāro kredītu līgumus vairāk nekā 170 miljonu eiro apmērā. Darījumu plānots pabeigt 2021. gada otrajā pusē.

**CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM**

Papildus finanšu, korporatīvās pārvaldības un citiem atšifrējumiem, kas ir iekļauti šajos AS „Citadele banka” pārskatos, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi Nr. 231 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” nosaka vairākus papildus informācijas atšifrējumus, kas ir uzrādīti šajā pielikumā.

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts**

Tūkst. eiro	3m 2021 Koncerns	3m 2020 Koncerns	3m 2021 Banka	3m 2020 Banka
1. Procentu ienākumi	30,009	23,670	21,038	21,435
2. Procentu izdevumi	(3,954)	(5,506)	(3,788)	(5,508)
3. Dividenžu ienākumi	18	12	18	12
4. Komisijas naudas ienākumi	13,452	12,897	10,772	10,519
5. Komisijas naudas izdevumi	(5,302)	(5,532)	(5,053)	(5,321)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(258)	813	9	465
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	238	(524)	305	-
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	2,427	1,812	1,921	1,654
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	1,191	569	767	762
12. Pārējie darbības izdevumi	(1,113)	(764)	(780)	(635)
13. Administratīvie izdevumi	(20,077)	(17,449)	(15,266)	(15,141)
14. Nolietojums	(2,523)	(1,979)	(1,889)	(1,862)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	(22)	-	(22)	-
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(9)	(1,164)	(222)	(1,067)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(3,117)	(14,259)	(4,558)	(13,466)
18. Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19. Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	-	-	-	-
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(56)	(49)	(56)	(49)
<b>21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>10,904</b>	<b>(7,453)</b>	<b>3,196</b>	<b>(8,202)</b>
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(431)	(76)	(7)	(11)
<b>23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>10,473</b>	<b>(7,529)</b>	<b>3,189</b>	<b>(8,213)</b>
<b>24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi</b>	<b>(1,853)</b>	<b>(4,175)</b>	<b>(865)</b>	<b>(2,693)</b>

**Balance, noteikumu formāts**

Tūkst. eiro	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	306,060	1,146,606	290,446	1,131,008
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	57,950	31,018	42,841	20,020
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	49,695	49,314	18,956	19,805
3.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	364,919	377,240	241,050	224,976
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	3,832,921	2,944,709	3,688,108	2,877,548
5.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	2,494,897	1,561,492	2,393,136	1,538,582
6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	274	274	70,156	46,756
9. Materiālie aktīvi	24,686	12,930	14,411	14,143
10. Nemateriālie aktīvi	7,474	5,981	6,011	5,832
11. Nodokļu aktīvi	4,216	3,272	3,054	3,057
12. Citi aktīvi	41,324	25,028	27,367	16,355
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	946	946	946	946
<b>14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)</b>	<b>4,690,465</b>	<b>4,597,318</b>	<b>4,403,346</b>	<b>4,360,446</b>
15. Saistības pret centrālajām bankām	438,288	438,838	438,288	438,838
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,896	1,069	3,132	2,824
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	38,653	40,471	1,392	4,461
17.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	37,261	36,010	-	-
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3,761,627	3,705,544	3,611,555	3,567,473
18.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,700,646	3,645,464	3,550,574	3,507,393
19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21. Uzkrājumi	2,221	2,211	2,356	2,133
22. Nodokļu saistības	681	677	115	115
23. Citas saistības	93,953	64,198	26,369	27,003

24. Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
<b>25. Kopā saistības (15.+...+24.)</b>	<b>4,337,319</b>	<b>4,253,008</b>	<b>4,083,207</b>	<b>4,042,847</b>
26. Kapitāls un rezerves	353,146	344,310	320,139	317,599
<b>27. Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b>	<b>4,690,465</b>	<b>4,597,318</b>	<b>4,403,346</b>	<b>4,360,446</b>
<b>28. Ārpusbilances posteņi</b>	<b>315,053</b>	<b>284,953</b>	<b>494,529</b>	<b>299,335</b>
29. Iespējamās saistības	47,658	23,903	47,025	23,246
30. Ārpusbilances saistības pret klientiem	267,395	261,050	447,504	276,089

**Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji**

	3m 2021 Koncerns	3m 2020 Koncerns	3m 2021 Banka	3m 2020 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	12.01%	(8.99%)	4.00%	(10.37%)
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.90%	(0.78%)	0.29%	(0.93%)

Vidējo vērtību aprēķina kā matemātisko vidējo vērtību bilances aktīviem vai kapitālam un rezervēm pārskata perioda sākumā un beigās.

**Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati**

Tūkst. eiro	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
<b>1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>397,283</b>	<b>401,013</b>	<b>374,381</b>	<b>376,689</b>
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	337,283	341,013	314,381	316,689
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	337,283	341,013	314,381	316,689
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
<b>2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>2,261,962</b>	<b>1,542,620</b>	<b>2,200,290</b>	<b>1,456,458</b>
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,057,423	1,340,639	2,042,993	1,303,818
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/pielāgēm	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	15,365	13,690	8,521	4,747
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	187,358	187,358	146,960	146,960
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1,816	933	1,816	933
2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7 Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
<b>3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>				
3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	14.9%	22.1%	14.3%	21.7%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	235,494	271,595	215,368	251,148
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14.9%	22.1%	14.3%	21.7%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	201,565	248,456	182,364	229,302
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	17.6%	26.0%	17.0%	25.9%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	216,326	277,604	198,358	260,172
<b>4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>				
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	90,478	61,705	88,012	58,258
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	56,549	38,566	55,007	36,411
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	33,929	23,139	33,004	21,847
<b>5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>				
5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.9%	22.1%	14.3%	21.7%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.9%	22.1%	14.3%	21.7%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.6%	26.0%	17.0%	25.9%

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un FKTK saistošajiem noteikumiem. Atšifrējumā augstāk, Bankas un Koncerna regulatīvajā kapitālā ir iekļauta līdz pārskatu datumam uzkrātā revidētā peļņa un zaudējumi, bet nav iekļauta nerevidētā peļņa par pārskata periodu.

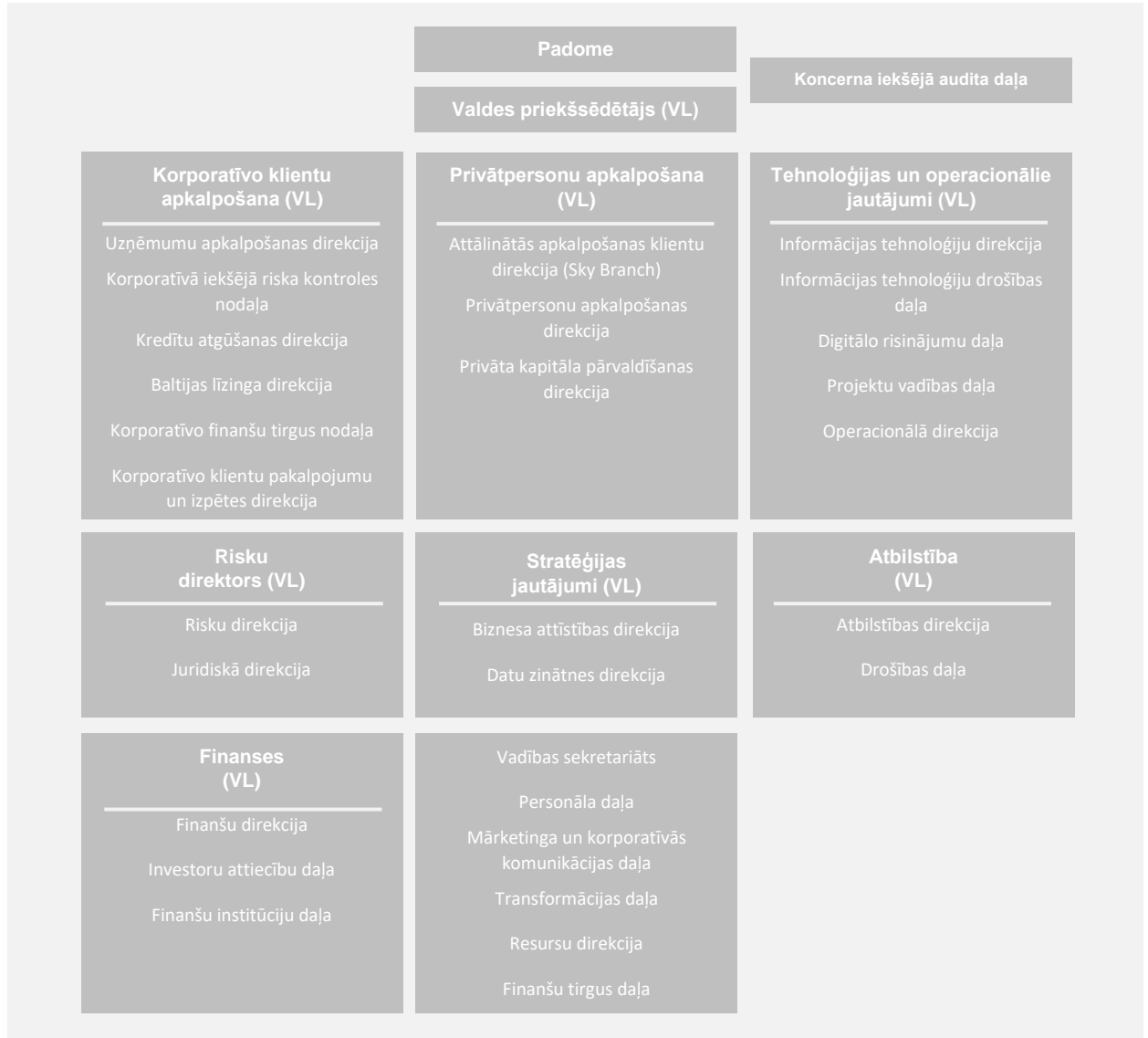
Tūkst. eiro	31/03/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	31/03/2021 Banka	31/12/2020 Banka
<b>1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</b>	<b>394,357</b>	<b>396,917</b>	<b>371,326</b>	<b>372,412</b>
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	334,357	336,917	311,326	312,412
1.1.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	334,357	336,917	311,326	312,412
<b>2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</b>	<b>2,259,426</b>	<b>1,539,013</b>	<b>2,197,451</b>	<b>1,452,523</b>
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.8%	21.9%	14.2%	21.5%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.8%	21.9%	14.2%	21.5%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.5%	25.8%	16.9%	25.6%

**Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem**

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

**Filiāles**

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 20 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS Citadele banka ir 3 klientu konsultāciju centri Latvijā. Lietuvas filiālei ir 6 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. Informācija par Citadeles filiāļiem, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.

**Bankas organizatoriskā struktūra**


**KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES**

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020
Procentu ienākumi	30,009	21,892	22,090	22,472	23,670
Procentu izdevumi	(3,954)	(5,152)	(5,174)	(6,752)	(5,506)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>26,055</b>	<b>16,740</b>	<b>16,916</b>	<b>15,720</b>	<b>18,164</b>
Komisijas naudas ienākumi	13,452	13,529	13,624	11,711	12,897
Komisijas naudas izdevumi	(5,302)	(5,851)	(5,158)	(5,039)	(5,532)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>8,150</b>	<b>7,678</b>	<b>8,466</b>	<b>6,672</b>	<b>7,365</b>
Neto finanšu ienākumi	2,385	5,301	(1,776)	(23,089)	2,101
Neto pārējie ienākumi/(izdevumi)	96	15,336	396	(1,140)	(183)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>36,686</b>	<b>45,055</b>	<b>24,002</b>	<b>(1,837)</b>	<b>27,447</b>
Personāla izdevumi	(14,868)	(13,009)	(11,876)	(13,073)	(12,930)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,209)	(5,333)	(5,230)	(5,975)	(4,519)
Nolietojums un amortizācija	(2,523)	(2,021)	(2,075)	(1,969)	(1,979)
<b>Pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(22,600)</b>	<b>(20,363)</b>	<b>(19,181)</b>	<b>(21,017)</b>	<b>(19,428)</b>
<b>Peļņa pirms vērtības samazinājuma</b>	<b>14,086</b>	<b>24,692</b>	<b>4,821</b>	<b>(22,854)</b>	<b>8,019</b>
Neto kredītzaudējumi	(3,108)	300	3,493	2,268	(15,412)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(18)	(448)	224	(871)	(11)
<b>Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>	<b>10,960</b>	<b>24,544</b>	<b>8,538</b>	<b>(21,457)</b>	<b>(7,404)</b>
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(56)	(243)	17	(32)	(49)
<b>Peļņa no pamatdarbības</b>	<b>10,904</b>	<b>24,301</b>	<b>8,555</b>	<b>(21,489)</b>	<b>(7,453)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(431)	(194)	(29)	(7)	(76)
<b>Neto peļņa</b>	<b>10,473</b>	<b>24,107</b>	<b>8,526</b>	<b>(21,496)</b>	<b>(7,529)</b>

	Koncerns, tūkst. eiro				
	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020	31/03/2020
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	306,060	1,146,606	718,574	1,329,458	1,115,795
Prasības pret kredītiestādēm	79,184	51,287	173,293	203,784	154,831
Parāda vērtspapīri	1,702,676	1,760,190	1,884,985	1,375,249	998,343
Aizdevumi klientiem	2,473,663	1,541,223	1,527,234	1,486,111	1,541,354
Kapitāla instrumenti	1,281	4,764	5,646	5,103	4,705
Citi finanšu instrumenti	43,587	43,343	42,996	42,976	33,260
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,094	1,474	2,508	6,025	2,368
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās	274	274	-	-	-
Pamatlīdzekļi	24,686	12,930	47,480	45,799	47,174
Nemateriālie ieguldījumi	7,474	5,981	5,450	5,112	4,777
Nodokļu aktīvi	4,216	3,272	3,297	3,346	3,739
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	946	946	1,145	4,800	4,800
Pārējie aktīvi	41,324	25,028	23,780	25,169	20,016
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>4,690,465</b>	<b>4,597,318</b>	<b>4,436,388</b>	<b>4,532,932</b>	<b>3,931,162</b>
<b>Saistības</b>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	440,384	449,991	454,076	455,138	4,299
Klientu noguldījumi	3,737,707	3,671,390	3,541,995	3,651,661	3,485,077
Emitētās parādzīmes	60,981	60,080	60,965	60,053	60,949
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,392	4,461	1,664	1,861	1,116
Uzkrājumi	2,221	2,211	2,792	5,672	5,315
Nodokļu saistības	681	677	614	546	779
Pārējās saistības	93,953	64,198	52,901	46,229	44,414
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,337,319</b>	<b>4,253,008</b>	<b>4,115,007</b>	<b>4,221,160</b>	<b>3,601,949</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	8,627	10,265	9,724	11,347	7,293
Nesadalītā peļņa	187,963	177,489	155,101	143,869	165,364
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>353,146</b>	<b>344,310</b>	<b>321,381</b>	<b>311,772</b>	<b>329,213</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>4,690,465</b>	<b>4,597,318</b>	<b>4,436,388</b>	<b>4,532,932</b>	<b>3,931,162</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
Garantijas un akreditīvi	47,658	23,903	19,131	20,286	21,699
Ārpusbilances saistības pret klientiem	267,395	261,050	223,820	236,938	317,567

## **DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI**

**ALCO** – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

**BRRD** – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

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

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

**C-SNI** – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

**CTF** – terorisma finansēšanas apkarošana.

**ECB** – Eiropas Centrālā banka.

**ES** – Eiropas Savienība.

**FKTK** – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

**FTKRR** – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

**GIK** – Koncerna investīciju komiteja.

**ICAAP** – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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

**LCR** – likviditātes seguma rādītājs.

**MREL** – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

**NILLTF** – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

**NSFR** – Neto stabila finansējuma rādītājs.

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

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

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

**RTS** – regulatīvie tehniskie standarti.

**SFPS** – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti

**SGS** – Starptautiskie grāmatvedības standarti

**SRB** – Vienotā noregulējuma valde.

**SREP** – uzraudzības novērtēšanas process.

**TLOF** – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

**TLTRO** – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija,

**TSCR** – kopējā SREP kapitāla prasība.

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

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

**3. stadijas finanšu instrumenti** – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

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

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