



AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

par deviņu mēnešu periodu
līdz 2021.gada 30.septembrim

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Spēcīgi finanšu rezultāti ar neto peļņu 44.7 miljoni eiro 2021. gada 9 mēnešos un gada kapitāla atdevi 16.3%. 2021. gada 3. ceturkšņa neto peļņa sasniedza 12.2 miljonus eiro.

Aktīvo klientu skaits 2021. gada 30. septembrī sasniedza visu laiku augstāko rādītāju - 358 tūkstošus, 11% pieaugums gada laikā.

Baltijas privātpersonu, MVU, korporatīvā un līzinga segmenta klientiem jaunus aizdevumus 2021. gada 9 mēnešos tika izsniegti 812 miljoni eiro, 148% pieaugums gada laikā. Jaunie aizdevumi 2021. gada 3. ceturksnī sasniedza 261 miljonu eiro, 11% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

Baltijas rezidentu depozīti 2021. gada 9 mēnešos turpināja palielināties un pieauga par 413 miljoniem eiro jeb 13%, salīdzinot ar 2020. gada beigām.

Banka turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2021. gada 30. septembrī CAR (ieskaitot perioda rezultātu) bija 19.0% un LCR 161%.

Moody's paaugstināja Citadele bankas kredītreitingu līdz Baa2 ar stabilu nākotnes prognozi.

2021. gada novembrī Citadele ir veikusi 200 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured preferred) obligāciju emisiju. Moody's obligācijām ir piešķīris reitingu Baa3. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL).

Miljonos eiro	9m 2021	9m 2020	9m 2019
Neto procentu ienākumi	80.9	50.8	63.8
Neto komisijas naudas ienākumi	26.8	22.5	23.0
Neto finanšu un pārējie ienākumi	9.0	(23.7)	5.6
Pamatdarbības ienākumi	116.7	49.6	92.4
Pamatdarbības izdevumi	(70.3)	(59.6)	(61.4)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(0.1)	(10.3)	(2.7)
Neto peļņa	44.7	(20.5)	27.2
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.25%	(0.67%)	1.11%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	16.30%	(8.26%)	11.55%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	60.3%	120.2%	66.5%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.0%	0.8%	0.2%
<i>Koriģēts par vienreizēju posteni *:</i>			
Pamatdarbības ienākumi	116.7	78.2	92.4
Neto peļņa	44.7	8.1	27.2
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.25%	0.26%	1.11%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	16.3%	3.2%	11.6%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	60.3%	76.3%	66.5%

Miljonos eiro	30 Sep 2021	31 Dec 2020	30 Sep 2020
Kopā aktīvi	4,919	4,597	4,436
Aizdevumi klientiem	2,602	1,541	1,537
Klientu noguldījumi	3,893	3,671	3,542
Kapitāls un rezerves	388	344	321
Kredītu-noguldījumu attiecība	67%	42%	43%
Kopā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)	19.0%	26.0%	22.2%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)	16.4%	22.1%	18.7%
Pilna laika darbinieki	1,360	1,230	1,241

*9m 2020 koriģēts par vienreizējiem zaudējumiem no speciāliem riska ierobežošanas pasākumiem (28.6) miljonu eiro apmērā, kas uzrādīti peļņas vai zaudējumu pozīcijā "Neto finanšu un pārējie ienākumi".

SATURS

Vadības ziņojums

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

Finanšu pārskati

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

Citi

- 49 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 40 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 41 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%.

Trešais ceturksnis iezīmē kārtējo posmu, kurā mums ir izdevies palielināt atbalstu un sniegt labākos finanšu pakalpojumus jauniem un esošajiem klientiem un nodrošināt darbību ar spēcīgiem finanšu rādītājiem.

Johan Åkerblom

Valdes priekšsēdētājs un CEO



Baltijas reģions turpina veiksmīgu atveseļošanos

Baltijas valstis turpina veiksmīgi atkopties no Covid-19 pandēmijas, ko ir veicinājis spēcīgais ārējais pieprasījums, kredītēšanas pieaugums un valdības atbalsta instrumenti. Ekonomikas atveseļošanās Baltijā līdz šim bijusi straujā kā daudzās citās eirozonas valstīs, un IKP jau ir pārsniedzis pirms Covid-19 līmeni. Tajā pašā laikā, nesena Covid-19 uzliesmojums liecina, ka pandēmija vēl nav beigusies, un visticamāk tas negatīvi ietekmēs ekonomikas izaugsmi 2021. gada pēdējos mēnešos. No pozitīvās puses, skaidri redzams, ka uzņēmēji jau ir pielāgojušies attālinātajam darbam un e-komercijai, vakcinācijas rādītāji Baltijā ir pieauguši, un valdības atbalsta pasākumi palīdzēs ierobežot ekonomiskos zaudējumus. Pasaules ekonomikā pieprasījums pēc precēm ir ļoti spēcīgs, un tas veicina apstrādes rūpniecības un eksporta pieaugumu Baltijā. Tā rezultātā samazinās bezdarbs, turpina pieaugt darba samaksa un vietējais pieprasījums. Taču globāli spēcīgais pieprasījums ir noslogojis piegādes ķēdes, radījis preču deficītus dažās nozarēs, izraisījis piegāžu kavēšanos, kā arī strauji augušas preču, enerģijas un transporta cenas. Inflācijas riski ir acīmredzami arī Baltijā. Patēriņu cenu inflācija jau ir pārsniegusi 6% un šobrīd ir augstākajā līmenī kopš 2008. - 2009. gada, radot jaunu nenoteiktību ekonomikas prognozēs.

Klientu bāze turpina augt

Uzņēmējdarbības noskaņojums 2021. gada 3. ceturksnī bija pozitīvs. Aktīvo klientu skaits 2021. gada 30. septembrī sasniedza visu laiku augstāko rādītāju - 358 tūkstošus

klientu, kas ir 11% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 191 tūkstoši, kas ir par 38% vairāk kā gadu iepriekš. Ir iepriecinoši redzēt, ka klienti turpina novērtēt mūsu sniegtos pakalpojumus un iesaistīšanās līmenis pieaug.

Baltijas privātpersonu, MVU, korporatīvā un līzinga segmenta klientiem jaunos aizdevumos izsniegti 812 miljoni eiro

2021. gada 9 mēnešos klientiem jaunos aizdevumos tika izsniegta rekorda augsta summa – 812 miljoni eiro, divas ar pusi reizes vairāk kā 2020. gada 9 mēnešos. 2021. gada 3. ceturksnī tika izsniegts 261 miljons eiro, 11% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

Kopējais aizdevumu portfelis 2021. gada 30. septembrī bija 2,602 miljoni eiro, kas ir par 69% vairāk kā 2020. gada beigās. Portfeļa pieaugumu ietekmēja SIA UniCredit Leasing (pārdēvēts par SIA Citadele Leasing) iegāde gada sākumā.

Kopumā mūsu klientu finansiālais stāvoklis ir pārliecinošs, un portfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties. Slikto kredītu rādītājs uz 2021. gada 30. septembri bija 3.2%, salīdzinot ar 3.5% 2020. gada beigās.

Spēcīgi finanšu rezultāti

Spēcīgi finanšu rādītāji ar neto peļņu 44.7 miljoni eiro 2021. gada 9 mēnešos un gada kapitāla atdevi 16.3%. Neto peļņa 3. ceturksnī bija 12.2 miljoni eiro un kapitāla atdevs sasniedza 12.7%.

Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2021. gada 30. septembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu) bija

19.0% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 161%.

Klientu depozīti 2021. gada 30. septembrī sasniedza 3,893 miljonus eiro, 6% pieaugums salīdzinājumā ar 2020. gada beigām.

Moody's paaugstina Citadeles kredītreitingu līdz Baa2

2021. gada 13. septembrī starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's paaugstināja Citadeles kredītreitingu, piešķirot Baa2 reitingu ar stabilu nākotnes prognozi. Paaugstinot bankas kredītreitingu, Moody's ir ņēmis vērā pastāvīgu uzlabojumu Citadeles maksāspējas rādītājos, bankai būtiski samazinot slikto kredītu īpatsvaru, augstāku kapitalizācijas veidošanu pēc SIA UniCredit Leasing iegādes (pārdēvēts par SIA Citadele Leasing), un bankas darbības vides uzlabošanu.

Citadele pievienojas Helves Future Hub akceleratora programmai

Future Hub, Helves izveidots inovāciju akcelators, saved kopā Eiropas līmeņa jaunuzņēmums ar Baltijas uzņēmumiem, ar mērķi radīt praktiskus risinājumus uzņēmumu ilgtspējas izaicinājumiem. Citadele ir pievienojusies akceleratora otrajai programmai kā līdzorganizators. Programmas laikā (no 2021. gada septembra līdz decembrim) jaunuzņēmumiem ir iespēja strādāt pie šobrīd aktuālajiem ilgtspējas izaicinājumiem kopā ar tirgū vadošajiem uzņēmumiem. Programmas mērķis ir nodrošināt ilgtspējīgu inovāciju attīstību un veicināt sadarbību starp tirgū vadošajiem uzņēmumiem.

Notikumi pēc perioda beigām**Citadele emitē nenodrošinātas obligācijas 200 miljonu eiro apmērā**

2021. gada novembrī Citadele ir veikusi 200 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured

preferred) obligāciju emisiju. Moody's obligācijām ir piešķīris reitingu Baa3. Obligāciju dzēšanas termiņš ir pieci gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa pēc četriem gadiem. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL). Līdzekļus

no emitētajām obligācijām Citadele izmantos vispārējai uzņēmējdarbības attīstībai. Obligācijas ir kotētas Euronext Dublinā un Nasdaq Rīgā.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2021. gada 9 mēnešos

Grupas **neto procentu ienākumi** 2021. gada 9 mēnešos sasniedza 80.9 miljonus eiro, 59% pieaugums salīdzinājumā ar attiecīgo periodu gadu iepriekš, galvenokārt dēļ augstākiem procentu ienākumiem no SIA Citadele Leasing portfeļa un zemākiem procentu izdevumiem no optimizētiem līdzekļu atlikumiem. Neto procentu ienākumi 2021. gada 3. ceturksnī sasniedza 27.6 miljonus eiro, 2% pieaugums salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2021. gada 9 mēnešos sasniedza 26.8 miljonus eiro, palielinoties par 19% salīdzinājumā ar attiecīgo periodu gadu iepriekš, galvenokārt dēļ klientu patēriņa atgūšanās un intereses par uzkrājumu produktiem. 2021. gada 3. ceturksņa neto komisijas naudas ienākumi bija 9.9 miljoni eiro (14% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni).

Grupas **pamatdarbības ienākumi** 2021. gada 9 mēnešos sasniedza 116.7 miljonus eiro, no kuriem 39.9 miljoni eiro 3. ceturksnī (-1% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni).

Pamatdarbības izdevumi 2021. gada 9 mēnešos bija 70.3 miljoni eiro, 18% pieaugums salīdzinājumā ar attiecīgo periodu gadu iepriekš, atspoguļojot nesen notikušo SIA UniCredit Leasing iegādi. Personāla izdevumi palielinājās par 21% līdz 45.8 miljoniem eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,360 salīdzinājumā ar 1,230 2020. gada 31. decembrī. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 16.8 miljoni eiro (7% pieaugums salīdzinājumā ar attiecīgo periodu gadu iepriekš). Nolietojums un amortizācija bija 7.8 miljoni eiro.

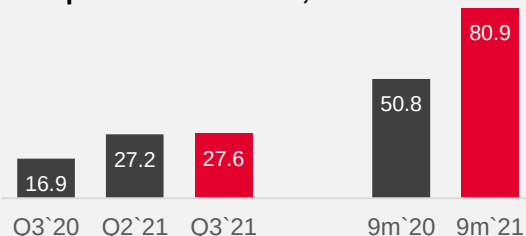
Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2021. gada 9 mēnešos uzlabojās līdz 60.3% salīdzinājumā ar 65% 2020. gada beigās.

Vispārējā **kredītportfeļa kvalitāte** turpināja uzlaboties, bez būtiskiem individuāliem uzkrājumiem šajā periodā. Neto kredītu zaudējumi 2021. gada 9 mēnešos bija (0.1) miljoni eiro.

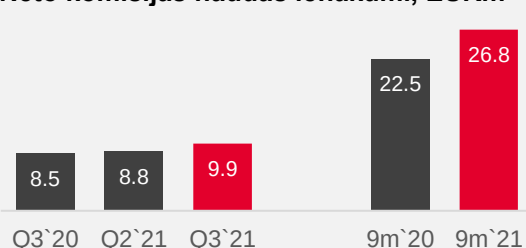
Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) **rādītājs**, bruto uz 2021. gada 30. septembri samazinājās līdz **3.2%**, salīdzinot ar 3.5% uz 2020. gada beigām, saistībā ar aktīvu kvalitātes uzlabošanas līzingu portfeli un vairāku vēsturisko kredītu atgūšanas.

Grupas vērtspapīru portfelis 9 mēnešu laikā uzrādīja stabilu attīstību. Galvenais portfeļa ienesīgumu noteicošais faktors joprojām bija zemais ienesīgums eiro valūtā, kas ierobežo vispārējo ienesīgumu vērtspapīru ieguldījumos. Lai gan ienesīguma pieaugums galvenajās valūtās ir negatīvi ietekmējis portfeļa pārvērtēšanu 2021. gadā, ietekme nebija izteikta dēļ zema portfeļa vidējā termiņa un amortizētās izmaksu metodes piemērošanas 86% esošo obligāciju.

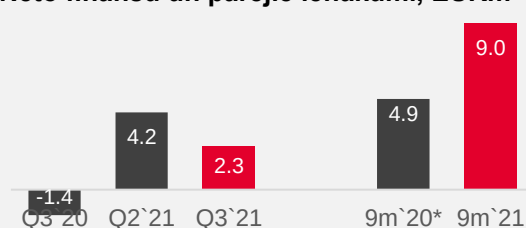
Neto procentu ienākumi, EURm



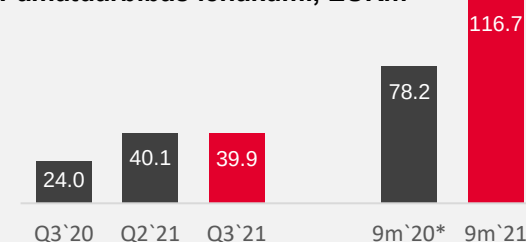
Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



Neto finanšu un pārējie ienākumi, EURm

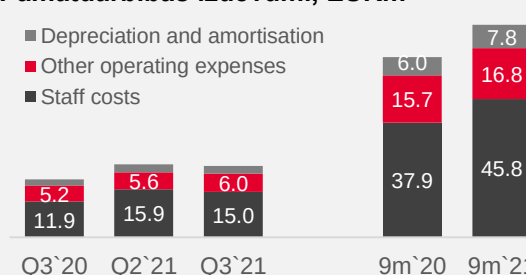


Pamatdarbības ienākumi, EURm



*korigēts par vienreizējiem zaudējumiem no speciāliem riska ierobežošanas pasākumiem (28.6) miljonu eiro apmērā

Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Grupas aktīvi 2021. gada 30. septembrī sasniedza 4,919 miljonus eiro, uzrādot 7% pieaugumu salīdzinājumā ar 2020. gada beigām (4,597 miljoni eiro).

Kopējais **kreditportfelis** uz 2021. gada 30. septembri bija 2,602 miljoni eiro, kopš 2020. gada beigām palielinoties par 1,061 miljoniem eiro (69%), ko galvenokārt ietekmēja SIA UniCredit Leasing portfeļa iegāde gada sākumā.

Spēcīga izaugsme tika novērota arī **jaunizsniegtajos aizdevumos**. Jaunos aizdevumos 2021. gada 9 mēnešos tika izsniegti 812 miljoni eiro, divas ar pusi reizes vairāk kā 2020. gada 9 mēnešos. 222 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 296 miljoni eiro korporatīvajiem un 295 miljoni eiro SIA Citadele Leasing klientiem. 3. ceturksnī jaunos aizdevumos tika izsniegti 261 miljoni eiro, 11% vairāk kā iepriekšējā ceturksnī.

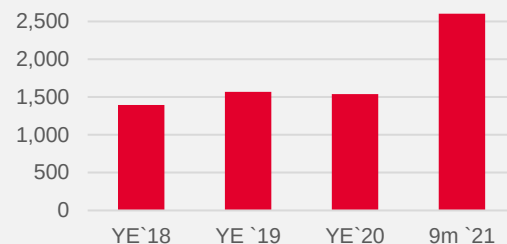
Kreditportfeļa ģeogrāfiskais dalījums. 2021. gada 30. septembrī Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 48% no portfeļa ar 1,247 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 57% 2020. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 37% un 947 miljonu eiro (salīdzinājumā ar 32% 2020. gada beigās) un Igaunija ar 14% un 367 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 10% 2020. gada beigās).

Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 43% no portfeļa (salīdzinājumā ar 46% 2020. gada beigās). Hipotekārā kredīvēšana palielinājusies par 32% kopš 2020. gada beigām, galvenokārt ABLV portfeļa iegādes dēļ. Kopš 2020. gada beigām, palielinoties klientu ietaupījumiem, patērīga kredīvēšana saglabājusies nemainīga, un karšu kredīvēšana ir nedaudz samazinājusies par 1%. Finanšu līzings ir palielinājies 7 reizes pēc UniCredit Leasing portfeļa iegādes. Kopumā koncentrācijas bija nozarēs: nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (17% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (15%), rūpniecība (15%), un tirdzniecība (14%).

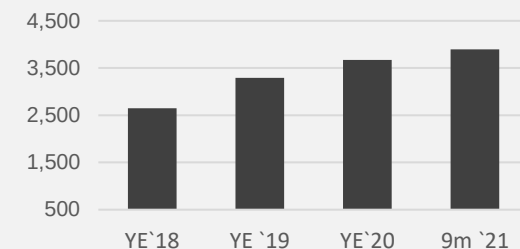
Banka ir optimizējusi naudas līdzekļu atlikumus, kas ļāva saglabāt vērtspapīru portfeli salīdzinoši stabilā apjomā 2021. gada laikā. Vērtspapīru portfelis palielinājās par 3% deviņos mēnešos, kas atspoguļo depozītu portfeļa pieaugumu.

Klientu **noguldījumi**, kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, **pieauga** par 6% salīdzinājumā ar 2020. gada beigām. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi palielinājās par 413 miljoniem eiro (+13%). 2021. gada 30. septembrī kopējie Koncerna noguldījumi bija 3,893 miljoni eiro.

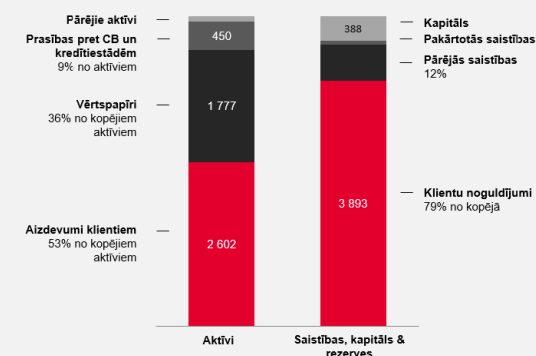
Aizdevumi, EURm



Noguldījumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķirusi kredītreitingu Baa2, ar stabilu nākotnes prognozi (2021. gada 13. septembrī). Galvenais reitinga pamatojums:

- Pietiekams finansējums un likviditāte, kam pamatā uz noguldījumiem balstīts finansēšanas modelis ar zemu atkarību no nerezidentu finansējuma
- Spēcīga kapitalizācija un aktīvu kvalitātes uzlabošanās

Moody's

Ilgtermiņa depozītu	Baa2
Sadarbības partnera riska reitings	Baa1/P-2
Īstermiņa depozītu	P-2
BCA, koriģēts BCA	ba1/ ba1
Prognoze	Stable

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

Segmentu apskats

Privātpersonu un MVU segments

Privātpersonas un MVU segmenta klienti turpināja sniegt nozīmīgu pienesumu 2021. gada 9 mēnešu rezultātos, ko veicināja ekonomikas atveseļošanās un klientu aktivitātes pieaugums.

Aktīvo klientu skaits sasniedza jaunu visu laiku augstāko līmeni. Privātpersonu pamata klientu skaits turpināja palielināties, sasniedzot 176 tūkstošus klientu uz 2021. gada 30. septembri, 19% pieaugums salīdzinot ar tādu pašu periodu gadu atpakaļ.

2021. gada 9 mēnešos privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 222 miljoni eiro, no kuriem 73 miljoni eiro tika izsniegti 2021. gada 3. ceturksnī (salīdzinot ar 79 miljoniem eiro 2021. gada 2. ceturksnī). Privātpersonas bija galvenie privātpersonu un MVU segmenta veicinātāji, ar 2021. gada 3. ceturksnī izsniegtiem 52 miljoniem eiro un 151 miljonu eiro 9 mēnešos.

Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 1,051 miljonus eiro, kas ir 16% vairāk kā 2020. gada beigās, saglabājot labu portfeļa kredītu kvalitāti.

Privātpersonu un MVU noguldījumi sasniedza 2,017 miljonus eiro, kopš 2020. gada beigām palielinoties par 13%.

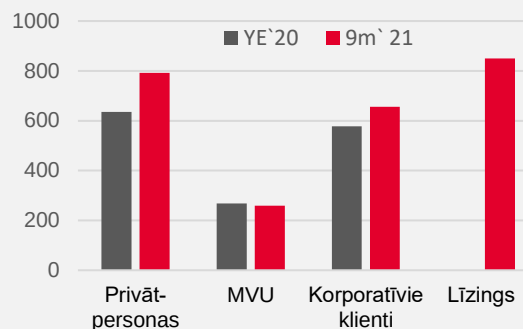
Klientu pieredze attālinātajos kanālos turpināja uzlaboties, paplašinoties banku pakalpojumu pieejamībai un saglabājot augstāko pozīciju NPS rādītājā starp konkurentiem. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits katru mēnesi pieaug, 2021. gada 30. septembrī sasniedzot 171 tūkstoši privāto un 20 tūkstošus juridisko personu.

Korporatīvo klientu segments

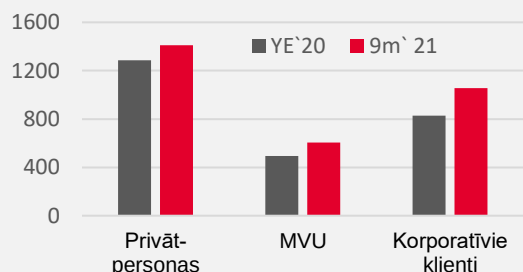
Uzņēmumu kreditēšana 2021. gada 9 mēnešos bija rekordaugsta - korporatīvajiem klientiem tika izsniegti 296 miljoni eiro un līzings klientiem tika izsniegts 295 miljoni eiro. 39 miljoni eiro tika ieguldīti vietējās korporatīvās obligācijās. Vislielākā klientu aktivitāte bija vērojama nekustamo īpašumu, tirdzniecības, ražošanas un transporta nozarēs. Korporatīvo aizdevumu portfelis pieauga par 28% salīdzinājumā ar 2020. gada beigām. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila.

Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2020. gada beigām pieauga par 28% un 2021. gada 30. septembrī sasniedza 1,056 miljonus eiro.

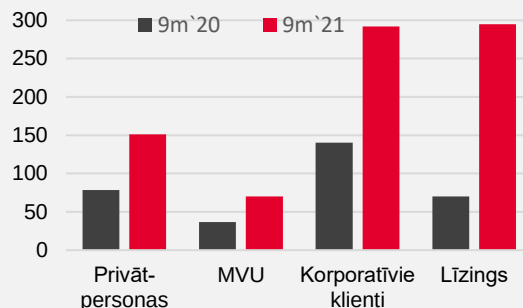
Aizdevumi, EURm



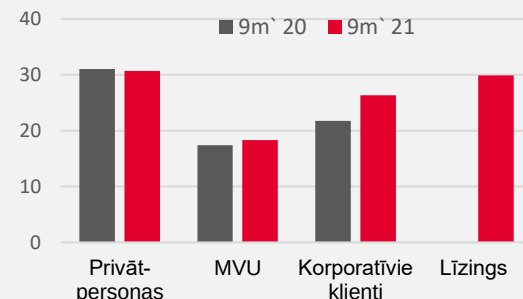
Noguldījumi, EURm



Jaunie aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Pasaulē spēcīga izaugsme, neskatoties uz inflāciju

Pasaules ekonomika turpina atgūties no Covid-19 pandēmijas, un SVF prognozē, ka pasaules IKP pieaugums 2021. gadā sasniegs 5.9%. Līdz šim atveseļošanās ir bijusi nevienmērīga starp valstīm un nozarēm. Spēcīgais preču pieprasījums ir pārslogojis piegādes ķēdes, radījis preču deficītu atsevišķās nozarēs, izraisījis piegāžu aizkavēšanos, kā arī strauji aug preču, enerģijas un transporta cenas.

Saskaņā ar SVF 2021. gada oktobra prognozēm pasaules ekonomikas atveseļošanās turpināsies arī 2022. gadā, un pasaules IKP varētu augt par 4.9%. Covid-19 uzliesmojumi ziemeļu puslodē, neskatoties uz augsto vakcinācijas līmeni, un spēcīgais inflācijas pieaugums ir palielinājuši nenoteiktību un riskus.

Baltijas valstis atveseļojas ātrāk nekā eiro zona

Atveseļošanās Baltijā līdz šim bijusi spēcīgāka kā citās eirozonas valstīs. IKP visā Baltijā jau pārsniedzis pirms Covid-19 līmeni. Saskaņā ar provizoriskiem datiem 3. ceturksnī IKP gan Latvijā, gan Lietuvā pieauga par 4.8%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Latvijā un Lietuvā IKP 3. ceturksnī bija attiecīgi par 1.6% un 4.0% virs pirms pandēmijas līmeņa, savukārt Igaunijā 2. ceturksnī tas bija par 6.7% lielāks. Tikmēr eirozonā IKP 3. ceturksnī bija par 0.5% mazāks nekā 2019. gada 4. ceturksnī. Covid-19 uzliesmojums un ierobežojumu pastiprināšana negatīvi ietekmēs izaugsmi 4. ceturksnī. Tajā pašā laikā vakcinācijas rādītāji Baltijā ir pieauguši, savukārt uzņēmumi jau ir pielāgojušies attālinātajam darbam un e-komercijai, un valdības palīdzēs mazināt ekonomiskos zaudējumus ar papildu atbalsta pasākumiem.

Atveseļošanās veicina rūpniecība un eksports

Baltija turpina izjust spēcīgo globālo pieprasījumu pēc precēm un ražošanas, kā arī eksporta pieaugums ir veicinājis kopējo ekonomikas atveseļošanās. 2021. gada septembrī apstrādes rūpniecības produkcijas izlaide Latvijā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieauga par 6.4%, Igaunijā izaugsme sasniedza 7%, bet Lietuvā – 21.8% un eksportu ir veicinājušas augstākas koksnes, kā arī pārtikas produktu cenas. Papildus eksportam un ražošanai Baltijā ir vērojama arī spēcīga vietējā pieprasījuma atveseļošanās, un mazumtirdzniecības apjomi ir pārsnieguši iepriekšējo līmeni. Tomēr aktivitāte izklaides un uz tūrisma orientētās viesnīcu un ēdināšanas nozarēs joprojām ir zema pastāvošo ierobežojumu dēļ.

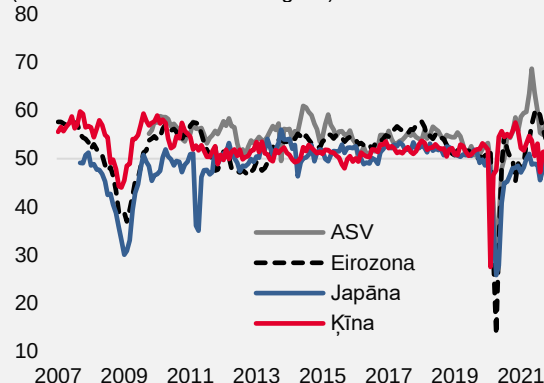
Inflācija pieaugusi straujāk kā prognozēts

Inflācija Baltijā ir paaugstinājusies ievērojami straujāk kā prognozēts un šobrīd ir viena no augstākajām Eiropas Savienībā. Oktobrī inflācija Latvijā pirmo reizi kopš 2009. gada sākuma sasniedza 6%, savukārt Igaunijā inflācija sasniedza 6.8% un Lietuvā - 8.2%.

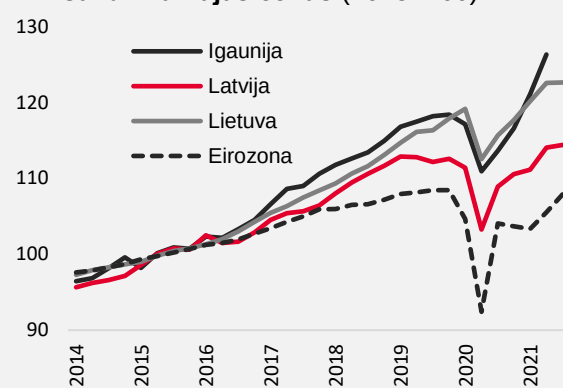
Inflācijas kāpumu Baltijā galvenokārt nosaka globālie faktori, tomēr inflācija kļūst plašāka, un ražotāju cenu inflācija ir sasniegusi 15-20%. Turpinās arī spēcīgs darba samaksas pieaugums, radot spiedienu uz uzņēmumiem, izmaksu pieaugumu nodot patērētājiem. Inflācija negatīvi ietekmē reālo pieprasījumu un apdraud ekonomikas izaugsmi.

IHS Markit Composite PMI

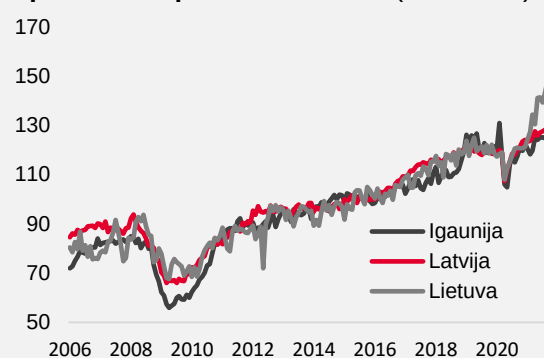
(vērtības >50 norāda uz izaugsmi)



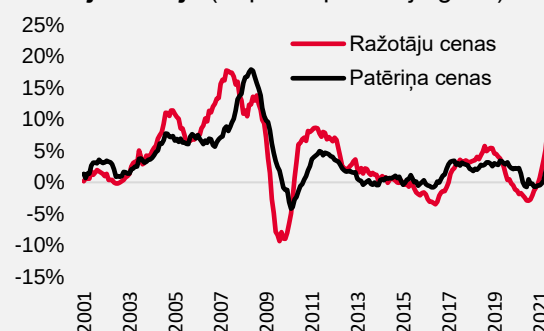
IKP salīdzināmās cenās (2015=100)



Apstrādes rūpniecības izlaide (2015=100)



Inflācija Latvijā (% pret iepriekšējo gadu)



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” ir Citadele koncerna mātes uzņēmums. AS „Citadele banka” ir akciju sabiedrība. Apmēram 75% no akcijām bankā Citadele pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder apmēram 25% no akcijām.

Citadeles Korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2020. gadu ir publicēts Bankas interneta lapā www.cblgroup.com.

Bankas Padome 2021. gada 30. septembrī:

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

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

Bankas Valde 2021. gada 30. septembrī:

Vārds, uzvārds	Amats un atbildības joma
Johan Åkerblom	Valdes priekšsēdētājs
Valters Ābele	Valdes loceklis finanšu 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
Jūlija Lebedinska-Ļitvinova	Valdes locekle risku 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. Rūta Ežerskienė ir valdes locekle privātpersonu apkalpošanas jautājumos. No 2021. gada 16. jūnija Bankas valdei kā valdes locekle risku jautājumos pievienojās Jūlija Lebedinska-Ļitvinova.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 12. līdz 40. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2021. gada 30. septembrī un 2020. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām deviņu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī un 2020. gada 30. septembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtā 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati” prasībām. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 10. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	9m 2021 Koncerns	9m 2020 Koncerns	9m 2021 Banka	9m 2020 Banka
Procentu ienākumi	5	92,260	68,232	68,189	61,552
Procentu izdevumi	5	(11,391)	(17,432)	(10,964)	(17,383)
Neto procentu ienākumi		80,869	50,800	57,225	44,169
Komisijas naudas ienākumi	6	44,057	38,232	36,313	32,186
Komisijas naudas izdevumi	6	(17,213)	(15,729)	(16,562)	(15,118)
Neto komisijas naudas ienākumi		26,844	22,503	19,751	17,068
Neto finanšu ienākumi	7	6,816	(22,764)	6,385	(22,620)
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)		2,161	(927)	1,042	822
Pamatdarbības ienākumi		116,690	49,612	84,403	39,439
Personāla izdevumi		(45,764)	(37,879)	(34,184)	(33,213)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(16,799)	(15,724)	(12,245)	(13,824)
Nolietojums un amortizācija		(7,759)	(6,023)	(5,719)	(5,670)
Pamatdarbības izdevumi		(70,322)	(59,626)	(52,148)	(52,707)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		46,368	(10,014)	32,255	(13,268)
Neto kredītzaudējumi	9	(5)	(9,651)	(8,844)	(10,143)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(142)	(658)	639	(957)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi) pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		46,221	(20,323)	24,050	(24,368)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		(153)	(64)	(153)	(64)
Peļņa / (zaudējumi) no pamatdarbības		46,068	(20,387)	23,897	(24,432)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,329)	(112)	(310)	(19)
Neto peļņa / (zaudējumi)		44,739	(20,499)	23,587	(24,451)
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	17	0.29	(0.13)	0.15	(0.16)
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	17	0.28	(0.13)	0.15	(0.16)

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	9m 2021 Koncerns	9m 2020 Koncerns	9m 2021 Banka	9m 2020 Banka
Neto peļņa / (zaudējumi)	44,739	(20,499)	23,587	(24,451)
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)	(351)	(577)	(379)	(639)
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(1,786)	(1,860)	(958)	(1,318)
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	146	72	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(105)	130	-	-
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	(42)	218	(42)	218
Pārcelts uz nesadalīto peļņu	-	2,645	-	2,645
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(2,138)	628	(1,379)	906
Apvienotie ienākumi / (zaudējumi) kopā	42,601	(19,871)	22,208	(23,545)

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		370,806	1,146,606	361,540	1,131,008
Prasības pret kredītiestādēm		78,725	51,287	58,446	40,289
Parāda vērtspapīri	10	1,729,212	1,760,190	1,579,470	1,563,675
Aizdevumi klientiem	11	2,602,470	1,541,223	2,491,690	1,518,313
Kapitāla instrumenti	12	1,302	4,764	1,302	4,764
Citi finanšu instrumenti	12	41,653	43,343	7,597	13,834
Atvasinātie finanšu instrumenti		4,657	1,474	4,657	1,474
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	13	274	274	76,722	46,756
Pamatīdzekļi		22,643	12,930	12,550	14,143
Nemateriālie ieguldījumi		8,501	5,981	6,129	5,832
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		2,727	885	873	878
Atliktā nodokļa aktīvi		2,810	2,387	2,179	2,179
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		946	946	946	946
Pārējie aktīvi		52,263	25,028	39,644	16,355
Kopā aktīvi		4,918,989	4,597,318	4,643,745	4,360,446
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	14	477,492	449,991	492,878	470,959
Klientu noguldījumi	15	3,893,309	3,671,390	3,718,967	3,478,096
Emitētās parādzīmes	16	61,000	60,080	61,000	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,476	4,461	1,476	4,461
Uzkrājumi		2,763	2,211	2,824	2,133
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		217	213	217	115
Atliktā nodokļa saistības		442	464	-	-
Pārējās saistības		94,631	64,198	25,829	27,003
Kopā saistības		4,531,330	4,253,008	4,303,191	4,042,847
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	17	156,888	156,556	156,888	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		8,260	10,265	3,223	4,469
Nesadalītā peļņa		222,511	177,489	180,443	156,574
Kopā kapitāls un rezerves		387,659	344,310	340,554	317,599
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		4,918,989	4,597,318	4,643,745	4,360,446
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	18	44,596	23,903	44,105	23,246
Finanšu saistības	18	297,747	261,050	364,805	276,089

Pielikumi no 16. līdz 36. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Pamat- kapitāls	Emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2019	156,556	-	6,083	3,994	1,199	172,893	340,725
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā (nerevidēts)							
Pārskata perioda neto (zaudējumi)	-	-	-	-	-	(20,499)	(20,499)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	465	62	527
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(2,147)	130	-	2,645	628
Atlikums 30/09/2020	156,556	-	3,936	4,124	1,664	155,101	321,381
Atlikums 31/12/2020	156,556	-	4,247	4,138	1,880	177,489	344,310
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	44,739	44,739
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	332	239	-	-	(106)	283	748
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(2,033)	(105)	-	-	(2,138)
Atlikums 30/09/2021	156,888	239	2,214	4,033	1,774	222,511	387,659

	Bank, EUR thousands					
	Pamat- kapitāls	Emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve	Maksā- jumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2019	156,556	-	4,213	1,199	160,346	322,314
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā (nerevidēts)						
Pārskata perioda neto (zaudējumi)	-	-	-	-	(24,451)	(24,451)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	465	62	527
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(1,739)	-	2,645	906
Atlikums 30/09/2020	156,556	-	2,474	1,664	138,602	299,296
Atlikums 31/12/2020	156,556	-	2,589	1,880	156,574	317,599
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	23,587	23,587
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	332	239	-	(106)	282	747
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(1,379)	-	-	(1,379)
Atlikums 30/09/2021	156,888	239	1,210	1,774	180,443	340,554

Pielikumi no 16. līdz 36. 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 deviņu mēnešu periodu līdz 2020. gada 30. septembrim.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

2021. gada 30. septembrī Koncernā strādāja 1,360 (2020. gadā: 1,230), bet Bankā 1,115 (2020. gadā: 1,152) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). Pārskata periodā Koncerna darbinieku skaits palielinājās, 2021. gada sākumā iegādājoties SIA „Citadele Leasing” (iepriekšējais nosaukums SIA „UniCredit Leasing”).

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) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kuras nebija spēkā iepriekšējā finanšu pārskata sagatavošanas brīdī. Turpmāk ir aprakstīti standarti, kas attiecas uz Koncernu un stājas spēkā 2021. gadā, kā arī prasības, kas stāties spēkā vēlākos pārskata periodos. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegts tās apraksts.

Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2021. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Koncernu

Grozījumi 16. SFPS — Ar Covid-19 saistītas nomas koncesijas

Grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS — Procentu likmju etalonu reforma – 2. fāze

Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā no 2021. gada 1. janvāra

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2021. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem.

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”. Paredzams, ka standarti būs spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek sniegts apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos.

Grozījumi 1. SGS — Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās

Grozījumi 1. SGS un SFPS prakses paziņojumā 2 — Informācijas sniegšana par grāmatvedības politiku

Grozījumi 8. SGS — Grāmatvedības aplēses definīcija

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS — Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

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. Netiešas 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 deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 30. septembrī, 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

Privātbankjeru, 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 „Kaleido Privatbank ” AG darbību. 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, 9m 2021, tūkst. eiro

	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Procentu ienākumi	26,963	10,987	20,203	1,399	1,128	27,964	3,616	92,260
Procentu izdevumi	(856)	(19)	(211)	(814)	(180)	(266)	(9,045)	(11,391)
Neto procentu ienākumi	26,107	10,968	19,992	585	948	27,698	(5,429)	80,869
Komisijas naudas ienākumi	12,991	8,841	8,415	10,005	2,023	758	1,024	44,057
Komisijas naudas izdevumi	(7,832)	(3,104)	(4,152)	(1,200)	(312)	(26)	(587)	(17,213)
Neto komisijas naudas ienākumi	5,159	5,737	4,263	8,805	1,711	732	437	26,844
Neto finanšu ienākumi	563	1,582	1,076	960	297	(1)	2,339	6,816
Neto pārējie ienākumi	(1,133)	15	1,012	252	11	1,489	515	2,161
Pamatdarbības ienākumi	30,696	18,302	26,343	10,602	2,967	29,918	(2,138)	116,690
Neto finansēšanas alokācija	(620)	(203)	(728)	360	45	(1,583)	2,729	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	30,076	18,099	25,615	10,962	3,012	28,335	591	116,690
Neto kredītzaudējumi	(4,112)	425	(1,825)	(153)	(17)	7,144	(1,609)	(147)
Neto rezultāts pirms pamatdarbības izdevumiem	25,964	18,524	23,790	10,809	2,995	35,479	(1,018)	116,543
Neto pārējie ienākumi un izdevumi								(71,804)
Neto peļņa / (zaudējumi)								44,739

Koncerns (koriģēts salīdzināmībai), 9m 2020, tūkst. eiro

	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Procentu ienākumi	29,402	11,875	19,282	1,782	2,132	-	3,759	68,232
Procentu izdevumi	(1,616)	(40)	(477)	(2,739)	(399)	-	(12,161)	(17,432)
Neto procentu ienākumi	27,786	11,835	18,805	(957)	1,733	-	(8,402)	50,800
Komisijas naudas ienākumi	10,483	7,841	6,928	9,266	2,409	-	1,305	38,232
Komisijas naudas izdevumi	(6,691)	(3,054)	(3,945)	(1,244)	(332)	-	(463)	(15,729)
Neto komisijas naudas ienākumi	3,792	4,787	2,983	8,022	2,077	-	842	22,503
Neto finanšu ienākumi	598	1,065	331	1,258	(388)	-	(25,628)	(22,764)
Neto pārējie ienākumi	(1,146)	(281)	(379)	(484)	(374)	-	1,737	(927)
Pamatdarbības ienākumi	31,030	17,406	21,740	7,839	3,048	-	(31,451)	49,612
Neto finansēšanas alokācija	(1,497)	(483)	(2,173)	363	345	-	3,445	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	29,533	16,923	19,567	8,202	3,393	-	(28,006)	49,612
Neto kredītzaudējumi	(812)	(1,063)	(2,305)	(4,980)	43	-	(1,192)	(10,309)
Neto rezultāts pirms pamatdarbības izdevumiem	28,721	15,860	17,262	3,222	3,436	-	(29,198)	39,303
Neto pārējie ienākumi un izdevumi								(59,802)
Neto peļņa / (zaudējumi)								(20,499)

Koncerns 30/09/2021, tūkst. eiro

	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Aktīvi								
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	9,265	-	361,541	370,806
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,864	17,123	272	58,466	78,725
Parāda vērtspapīri	-	-	45,981	43,720	106,021	-	1,533,490	1,729,212
Aizdevumi klientiem	792,196	259,294	655,817	36,729	444	849,972	8,018	2,602,470
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	1,302	1,302
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	34,056	-	-	7,597	41,653
Kopā segmentu aktīvi	792,196	259,294	701,798	117,369	132,853	850,244	1,970,414	4,824,168
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	7	-	477,485	477,492
Klientu noguldījumi	1,411,125	605,941	1,055,776	608,237	130,731	34,848	46,651	3,893,309
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	61,000	61,000
Kopā segmentu saistības	1,411,125	605,941	1,055,776	608,237	130,738	34,848	585,136	4,431,801

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

	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Aktīvi								
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
Kopā segmentu aktīvi	635,448	268,344	588,436	110,408	188,354	-	2,756,423	4,547,413
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	-	449,991	449,991
Klientu noguldījumi	1,285,217	492,840	826,638	705,140	184,951	-	176,604	3,671,390
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,080	60,080
Kopā segmentu saistības	1,285,217	492,840	826,638	705,140	184,951	-	686,675	4,181,461

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2021 Koncerns	9m 2020 Koncerns	9m 2021 Banka	9m 2020 Banka
Procentu ienākumus, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	51,033	54,588	63,083	57,484
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2,161	2,296	1,977	1,995
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	2,219	867	2,222	867
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	622	146	274	146
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,266	2,680	633	1,060
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	34,959	7,655	-	-
Procentu ienākumi kopā	92,260	68,232	68,189	61,552
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(6,603)	(10,668)	(6,235)	(10,349)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(2,720)	(2,722)	(2,720)	(2,722)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(569)	(3,009)	(671)	(3,327)
<i>Citi</i>	(88)	-	(49)	-
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(110)	(101)	-	-
Nomas saistības	(52)	(28)	(40)	(81)
Citi procentu izdevumi	(1,249)	(904)	(1,249)	(904)
Procentu izdevumi kopā	(11,391)	(17,432)	(10,964)	(17,383)
Neto procentu ienākumi	80,869	50,800	57,225	44,169

	Tūkst. eiro			
	9m 2021 Koncerns	9m 2020 Koncerns	9m 2021 Banka	9m 2020 Banka
Procentu ienākumus, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	51,033	54,588	63,083	57,484
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2,161	2,296	1,977	1,995
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	2,219	867	2,222	867
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	622	146	274	146
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,266	2,680	633	1,060
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	34,959	7,655	-	-
Procentu ienākumi kopā	92,260	68,232	68,189	61,552
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(6,603)	(10,668)	(6,235)	(10,349)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(2,720)	(2,722)	(2,720)	(2,722)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(569)	(3,009)	(671)	(3,327)
<i>Citi</i>	(88)	-	(49)	-
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(110)	(101)	-	-
Nomas saistības	(52)	(28)	(40)	(81)
Citi procentu izdevumi	(1,249)	(904)	(1,249)	(904)
Procentu izdevumi kopā	(11,391)	(17,432)	(10,964)	(17,383)
Neto procentu ienākumi	80,869	50,800	57,225	44,169

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 ieplūde no saistībām ar negatīvu efektīvo procentu likmi (tajā skaitā TLTRO-III finansējums) tiek uzrādīta kā procentu ienākumi.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2021 Koncerns	9m 2020 Koncerns	9m 2021 Banka	9m 2020 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	23,810	20,209	23,774	20,161
Maksājumi un transakcijas	9,173	8,930	7,936	7,462
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	6,701	5,329	1,338	1,175
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	740	1,186	439	755
Pārējie	1,391	1,085	1,252	1,123
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	41,815	36,739	34,739	30,676
Garantijas, akreditīvi un kredīti	2,242	1,493	1,574	1,510
Komisijas naudas ienākumi kopā	44,057	38,232	36,313	32,186
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(13,475)	(12,230)	(13,475)	(12,230)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(1,247)	(776)	(713)	(551)
Maksājumi, transakcijas un pārējie	(2,491)	(2,723)	(2,374)	(2,337)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(17,213)	(15,729)	(16,562)	(15,118)
Neto komisijas naudas ienākumi	26,844	22,503	19,751	17,068

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2021 Koncerns	9m 2020 Koncerns	9m 2021 Banka	9m 2020 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	5,713	4,758	5,352	5,100
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	722	260	624	-
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	351	577	379	639
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	(12)	211	(12)	211
Citi atvasinātie instrumenti	-	(28,558)	-	(28,558)
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	42	(12)	42	(12)
Kopā neto finanšu ienākumi	6,816	(22,764)	6,385	(22,620)

2020. gada aprīlī, reaģējot uz strauji mainīgo Covid-19 situāciju, Citadele iegādājās opciju kontraktus. Iegādāto kontraktu starpā bija atvasinātie finanšu instrumenti, kas piesaistīti akciju tirgus un augsta ienesīguma obligāciju indeksi ar izpildes datumiem 2020. gada jūlijā un septembrī. Opciju kontraktu iegādes mērķis bija īstenot mazas varbūtības lielas ekonomiskās ietekmes risku pārvaldīšanas programmu Koncerna ekonomiskajai aizsardzībai, un lai mazinātu negatīvos riskus, ja iestātos strauja un smaga recesija ar lēnu atgūšanās periodu. Saskaņā ar iekšēju riska novērtējumu izvēlētie opciju instrumenti nodrošina mazas varbūtības lielas ekonomiskās ietekmes risku apdrošināšanu negatīvā makroekonomikas attīstības scenārijā. Iegādātie opciju kontrakti neatbilst risku ierobežošanas uzskaites prasībām. Zaudējumi 28.6 miljonu eiro apmērā no citiem atvasinātiem instrumentiem (opcijām) atspoguļo zaudējumus, kas radušies no iegādāto opciju kontraktu negatīvas pārvērtēšanas deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2020. gada 30. septembrī. Tā kā ekonomikas atlabšana 2020. gadā bija spēcīgāka kā paredzēts, un tirgus indeksu svārstības notika diapazonos, kas pārsniedz opciju realizācijas cenas, iegādātās opcijas saglabāja tikai nebūtisku vērtību. Opciju kontraktu tirgus vērtība būtiski samazinājās, samazinoties arī straujas un smagas recesijas iespējamībai. 2020. gada 31. decembrī un 2021. gada 30. septembrī Citadelei nav nenokārtotu atvasināto opciju kontraktu.

8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2021 Koncerns	9m 2020 Koncerns	9m 2021 Banka	9m 2020 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(5,021)	(3,812)	(3,367)	(3,055)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(5,626)	(5,217)	(4,002)	(5,224)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(2,147)	(2,047)	(1,709)	(1,284)
Reklāma un mārketinga	(1,502)	(1,264)	(1,178)	(1,232)
Neatgūstamais PVN	(1,596)	(1,962)	(1,330)	(1,813)
Pārējie	(907)	(1,422)	(659)	(1,216)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(16,799)	(15,724)	(12,245)	(13,824)

9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	9m 2021 Koncerns	9m 2020 Koncerns	9m 2021 Banka	9m 2020 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	59	(22)	51	(22)
Parāda vērtspapīri	(667)	(206)	(645)	(246)
Aizdevumi klientiem	(2,004)	(15,827)	(10,494)	(16,020)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	(549)	2,006	(689)	2,020
Atgūti norakstītie aktīvi	3,156	4,398	2,933	4,125
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(5)	(9,651)	(8,844)	(10,143)

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 deviņu mēnešu periodā līdz 2020. gada 30. septembrim (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 11. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*)), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē. Pārskata periodā uzkrājumi sagaidāmajiem Bankas nākotnes kredītzaudējumiem palielinājās par 10.5 miljoniem eiro, Bankai nemainīgi piemērojot piesardzīgu uzkrājumu veidošanas politiku un aizdevumiem klientiem pieaugot par 980 miljoniem eiro. Pārskata periodā Koncerns atzina 2.0 miljonus eiro uzkrājumus nākotnes kredītzaudējumiem.

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. 2021. gada 30. septembrī papildu uzkrājumi ("impairment overlay") tika pārskatīti. Papildu uzkrājumu koncepts ir saglabāts pārskata periodā, 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			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1. stadija				
Prasības pret kredītiestādēm	51	104	51	104
Parāda vērtspapīri	1,859	1,191	1,773	1,127
Aizdevumi klientiem	33,925	19,662	23,548	17,384
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,319	1,903	2,380	1,825
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	38,154	22,860	27,752	20,440
2. stadija				
Aizdevumi klientiem	8,654	4,058	5,702	3,901
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	189	41	189	41
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	8,843	4,099	5,891	3,942
3. stadija				
Aizdevumi klientiem	35,623	35,720	32,833	34,475
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	155	167	155	167
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	35,778	35,887	32,988	34,642
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	82,775	62,846	66,631	59,024
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	135	135	97	81
<i>ieskaitot SIA „Citadele Leasing” aizdevumiem klientiem</i>	13,811	-	-	-

Deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī, 13.8 miljoni eiro no Koncerna konsolidētajiem kopējiem uzkrājumiem vērtības samazinājumiem attiecas uz nesen iegādātā SIA „Citadele Leasing” (iepriekš SIA „UniCredit Leasing”) kredītu portfeli. Savukārt 1.0 miljonu eiro palielinājums Bankas kopējos uzkrājumos vērtības samazinājumam attiecas uz kredītlīnijām, kas piešķirtas nesen iegādātajai meitas sabiedrībai.

Attiecībā uz aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI) un kurus pirms iegādes brīža bija izsniegusi nesen 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 sadalījuma pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/09/2021			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
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	54,524	99,141	153,665	67,640	108,929	176,569
AA/Aa	41,001	263,975	304,976	78,451	251,826	330,277
A	217,604	966,256	1,183,860	204,857	988,657	1,193,514
BBB/Baa	16,094	24,133	40,227	25,763	23,389	49,152
Zemāks reitings vai bez reitinga	502	45,982	46,484	263	10,415	10,678
Parāda vērtspapīri kopā	329,725	1,399,487	1,729,212	376,974	1,383,216	1,760,190
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	223,442	1,012,240	1,235,682	197,816	1,036,342	1,234,158
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	26,428	175,147	201,575	79,665	176,665	256,330
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	329,725	1,399,487	1,729,212	376,974	1,383,216	1,760,190

Banka, tūkst. eiro						
	30/09/2021			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
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	26,265	84,701	110,966	27,671	93,808	121,479
AA/Aa	14,463	251,647	266,110	33,067	238,556	271,623
A	179,996	953,080	1,133,076	162,938	974,237	1,137,175
BBB/Baa	1,499	21,837	23,336	1,034	21,949	22,983
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	45,982	45,982	-	10,415	10,415
Parāda vērtspapīri kopā	222,223	1,357,247	1,579,470	224,710	1,338,965	1,563,675
ieskaitot valdību parādzīmes	180,844	993,716	1,174,560	158,559	1,016,650	1,175,209
ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus	4,825	166,922	171,747	27,505	167,613	195,118
ieskaitot 1.stadijā klasificētus	222,223	1,357,247	1,579,470	224,710	1,338,965	1,563,675

Parāda vērtspapīrus bez kredītreitinga vai ar piešķirto kredītreitingu, kas ir zemāks par BBB, galvenokārt ir emitējuši uzņēmumi. Banka šādus vērtspapīrus ir iegādājusies vai atsevišķos gadījumos strukturējusi kā alternatīvu standarta aizdevuma darījumiem. Izniedzot šādus aizdevuma produktus, tiek ņemts vērā ilgāka termiņa netiešs ieguvums no vietējā korporatīvā parāda vērtspapīru tirgus attīstības un potenciāli augstāka likviditāte aizdevuma produktiem, kas strukturēti kā parāda vērtspapīri.

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

Koncerns, tūkst. eiro						
	30/09/2021			31/12/2020		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	556,998	43,184	600,182	594,762	6,951	601,713
Latvija	423,868	3,481	427,349	417,450	3,526	420,976
Igaunija	73,606	21,363	94,969	48,027	20,480	68,507
Nīderlande	14,374	68,163	82,537	14,641	81,459	96,100
Polija	69,445	5,536	74,981	71,716	5,574	77,290
Vācija	15,663	58,137	73,800	16,011	60,846	76,857
Amerikas Savienotās Valstis	13,559	37,997	51,556	11,680	50,395	62,075
Zviedrija	3,023	45,386	48,409	3,107	42,602	45,709
Kanāda	4,219	38,188	42,407	5,192	43,718	48,910
Somija	4,999	30,920	35,919	4,998	32,819	37,817
Daudzpusējas attīstības bankas	-	32,365	32,365	-	49,650	49,650
Citas valstis	55,928	108,810	164,738	46,574	128,012	174,586
Parāda vērtspapīri kopā	1,235,682	493,530	1,729,212	1,234,158	526,032	1,760,190

Banka, tūkst. eiro						
	30/09/2021			31/12/2020		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	548,939	41,420	590,359	586,259	5,411	591,670
Latvija	416,463	2,060	418,523	408,536	2,067	410,603
Igaunija	73,606	19,212	92,818	48,027	18,823	66,850
Nīderlande	10,646	59,776	70,422	10,870	64,664	75,534
Polija	66,282	3,067	69,349	68,507	3,092	71,599
Vācija	9,999	47,271	57,270	9,999	46,280	56,279
Zviedrija	-	43,730	43,730	-	39,177	39,177
Amerikas Savienotās Valstis	10,719	25,559	36,278	9,999	29,813	39,812
Somija	4,999	30,920	35,919	4,998	31,163	36,161
Kanāda	-	32,778	32,778	-	35,181	35,181
Daudzpusējas attīstības bankas	-	32,365	32,365	-	37,262	37,262
Citas valstis	32,907	66,752	99,659	28,014	75,533	103,547
Parāda vērtspapīri kopā	1,174,560	404,910	1,579,470	1,175,209	388,466	1,563,675

Neviens ar parāda vērtspapīriem saistīts maksājums nav kavēts. 2021. gada 30. septembrī 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			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	252,642	215,831	238,115	212,639
Rūpniecība	232,256	146,386	119,952	117,009
Transports un sakari	227,972	100,920	37,517	38,161
Tirdzniecība	211,011	109,635	84,096	86,307
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	156,436	79,927	73,801	56,156
Celtniecība	122,367	40,760	50,014	29,761
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	61,486	46,059	49,329	43,727
Viesnīcas un restorāni	46,183	43,108	39,956	41,321
Finanšu starpniecība	19,894	22,470	960,883	219,877
Pārējās nozares	168,313	44,023	20,909	24,401
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,498,560	849,119	1,674,572	869,359
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	715,769	541,636	715,769	541,636
Aizdevumi patēriņam	69,374	68,721	69,374	68,721
Karšu aizdevumi	56,752	58,411	56,752	58,411
Finanšu noma	293,364	42,848	-	-
Citi aizdevumi	22,749	20,204	17,175	16,515
Kopā mājsaimniecības	1,158,008	731,820	859,070	685,283
Valdības	24,104	19,724	20,131	19,431
Kopā bruto aizdevumi klientiem	2,680,672	1,600,663	2,553,773	1,574,073
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(78,202)	(59,440)	(62,083)	(55,760)
Kopā neto aizdevumi klientiem	2,602,470	1,541,223	2,491,690	1,518,313

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro										
	30/09/2021					31/12/2020					
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem			Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem			Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Aizdevumi											
Nav kavēti	2,350,346	180,035	32,002	(35,899)	2,526,484	1,429,589	84,151	13,780	(25,946)	1,501,574	
Kavēti ≤30 dienas	37,070	18,860	4,637	(6,936)	53,631	22,496	4,736	1,095	(1,321)	27,006	
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	9,312	4,501	(2,113)	11,700	-	4,043	1,873	(1,701)	4,215	
Kavēti >90 dienas	-	-	43,909	(33,254)	10,655	-	-	38,900	(30,472)	8,428	
Kopā aizdevumi	2,387,416	208,207	85,049	(78,202)	2,602,470	1,452,085	92,930	55,648	(59,440)	1,541,223	
Garantijas un akreditīvi	44,262	-	274	(146)	44,390	22,418	-	51	(142)	22,327	
Finanšu saistības	295,442	1,590	386	(2,517)	294,901	258,432	1,814	408	(1,969)	258,685	
Kopā neto kredītkspozīcija	2,727,120	209,797	85,709	(80,865)	2,941,761	1,732,935	94,744	56,107	(61,551)	1,822,235	

2021. gada 30. septembrī Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 27.2 miljoni eiro (2020: 0 miljoni eiro). Šim ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.4 miljoni eiro (2020: 0 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 18. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/09/2021					31/12/2020				
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem		Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem		Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,337,403	124,862	16,656	(27,008)	2,451,913	1,425,915	81,574	11,803	(23,180)	1,496,112
Kavēti ≤30 dienas	26,446	6,805	1,134	(5,541)	28,844	7,870	2,969	902	(1,105)	10,636
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	2,963	788	(996)	2,755	-	3,155	1,674	(1,554)	3,275
Kavēti >90 dienas	-	-	36,716	(28,538)	8,178	-	-	38,211	(29,921)	8,290
Kopā aizdevumi	2,363,849	134,630	55,294	(62,083)	2,491,690	1,433,785	87,698	52,590	(55,760)	1,518,313
Garantijas un akreditīvi	43,771	-	274	(146)	43,899	21,761	-	51	(142)	21,670
Finanšu saistības	362,829	1,590	386	(2,578)	362,227	273,867	1,814	408	(1,891)	274,198
Kopā neto kredītekspozīcija	2,770,449	136,220	55,954	(64,807)	2,897,816	1,729,413	89,512	53,049	(57,793)	1,814,181

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	3.2%	3.5%	2.2%	3.3%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.9%	1.3%	0.9%	1.2%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	42%	64%	59%	66%

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							
	30/09/2021				31/12/2020			
	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	41,653	1,099	-	42,752	43,343	4,497	-	47,840
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	124	203	-	143	124	267
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	41,653	1,178	124	42,955	43,343	4,640	124	48,107
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	24,861	-	-	24,861	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 30. septembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 7.6 miljoni eiro (2020. gadā: 13.8 miljoni eiro) un 25.2 miljoni eiro (2020. gadā: 27.2 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS”. Turklāt 14.4 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							
	30/09/2021	30/09/2021	30/09/2021	30/09/2021	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2020	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	7,597	1,099	-	8,696	13,834	4,497	-	18,331
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	79	124	203	-	143	124	267
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	7,597	1,178	124	8,899	13,834	4,640	124	18,598

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	9m 2021	9m 2020
Atlikums perioda sākumā, neto	46,756	34,161
Kapitāla ieguldījumi un iegādes	29,203	-
Meitas sabiedrības likvidācija	-	(649)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	763	(222)
Atlikums perioda beigās, neto	76,722	33,290
<i>Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās perioda beigās</i>	<i>99,733</i>	<i>70,660</i>

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 ar kopējo kredītlimitu 880 miljoni eiro apmērā. Kopējās iegādes izmaksas par divu gadu periodu līdz iegādes brīdim ir 0.7 miljoni eiro. Visas ar iegādi saistītās izmaksas ir atzītas pārējo pamatdarbības izdevumu sastāvā.

Iegādātā līzings meitas sabiedrība ir viens no vadošajiem tirgus spēlētājiem Baltijas valstīs, kuram ir vairāk nekā 20 gadu pieredze līzings pakalpojumu jomā, nomas un kura ir uzskatāmi apliecinājusi 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 30. septembrī pārdošanas cenas noteikšana ir pabeigta. Ir veikts gala norēķins un pabeigta uzņēmējdarbības apvienošanas iegādes uzskaitē. Balstoties uz biznesa (modelējot nākotnē sagaidāmā akcionāriem sadalāmā brīvā kapitāla tagadnes vērtību pēc tam, kad kapitāls ir novirzīts kapitāla pietiekamības prasību izpildei), aktīvu, saistību, iespējamo saistību un iegādāto apgrūtināto līgumu patiesās vērtības novērtējumu, lielākās patiesās vērtības korekcijas tika attiecināta uz kredītportfeli. Kredītportfelis ir iegādātā uzņēmuma galvenais aktīvs. Patiesās vērtības korekcija, kas attiecināma uz iegādātā uzņēmuma Lietuvas filiāli, radīja nepieciešamību atzīt atliktā nodokļa aktīvu 0.8 miljonu eiro apmērā. Kredītportfeļa patiesā vērtība tika aplēsta, diskontējot sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas ar jaunāko aizdevuma ienesīguma likmi un aplēšot iegādāto aizdevuma līgumu atgūstamību. Nediskontētās bruto līgumos paredzētās summas, kas saņemamas no iegādātā kredītportfeļa, ir 908 miljoni eiro, un 37 miljoni eiro ir atzīti kā vērtības samazinājuma zaudējumi no līgumos paredzētām naudas plūsmām, kuras nav sagaidāms saņemt. Papildus uzkrājumiem vērtības samazinājuma zaudējumiem iegādātā portfeļa patiesā vērtība bija zemāka par tā uzskaites vērtību iegādes datumā tāpēc, ka vidējā nepieciešamā atdeves likme pārsniedza faktisko efektīvo procentu likmi.

Svarīgākie līgumi, ar klientiem saistīti nemateriālie aktīvi un pārņemtas saistības tika analizētas detalizēti, it īpaši klientu lojalitāte, iegādātā klientu portfeļa sakritība ar esošo Citadeles klientu portfeli, pārdošanas kanālu struktūra un esošās vienošanās. Iegādātās sabiedrības aizņēmumi no kredītiestādēm tika pārfinansēti iegādes datumā atlikušās summas apmērā, kas ir šo saistību patiesā vērtība. Iegādātā uzņēmuma preču zīmes netika ietvertas pārdošanas darījumā un pēc īsa pārejas perioda to lietošana tika pārtraukta.

Iegādātie identificējamie aktīvi un pārņemtas saistības UniCredit Baltijas līzings darbības iegādes darījuma datumā

Pilnu kontroli pār iegādāto sabiedrību Citadele ieguva 2021. gada janvāra sākumā, kas ir darījuma datums. Tā kā iegādāto identificējamo neto aktīvu patiesā vērtība aptuveni atbilst kopējai atlīdzībai, kas izmaksāta iepriekšējam īpašniekam, darījumā nav atzīts ne ieguvums no pirkuma, ne nemateriālā vērtība. Kopējā pirmās dienas naudas aizplūde, kas Koncernam radās iegādes rezultātā, bija 799 miljoni eiro, jo papildus samaksātajai atlīdzībai un iegūtajai naudai un tās ekvivalentiem AS „Citadele banka” pārfinansēja iegādātā uzņēmuma aizņēmumus no kredītiestādēm, veicot darījumu starp nesaistītiem uzņēmumiem.

	Tūkst. eiro
Nauda un atlikumi kredītiestādēs	23,709
Aizdevumi klientiem	792,341
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	11,843
Atliktā nodokļa aktīvi	915
Pārējie aktīvi	10,948
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(793,056)
Pārējās saistības	(16,547)
Uzkrājumi	(950)
Iegādāto identificējamo neto aktīvu kopējā patiesā vērtība	29,203
Kopējā atlīdzība naudā	(29,203)
Ieguvums no pirkuma / (nemateriālā vērtība)	-

Izmaiņas ieguldījumos citās meitas sabiedrībās

Pārskata periodā divu bankas meitas sabiedrību, SIA „Citadele Factoring” un SIA „Hortus Residential”, vērtība tika pārskatīta. Uzkrājumi vērtības samazinājumam ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās kopumā samazinājās par 0.8 miljoniem eiro, uzlabojoties SIA „Citadele Factoring” dalībniekiem sadalāmo nākotnes brīvo naudas plūsmu prognozēm un palielinoties SIA „Hortus Residential” peļņas rādītājam. 2021. gada 27. septembrī SIA „Hortus Land” tika likvidēta, jo tās darbība bija pārtraukta.

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	
							30/09/2021	31/12/2020
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	BNK	MT	-	-	-	-
SIA „Citadele Leasing”	40003423085	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	29,203	-
SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	15,932	15,932
„Kaleido Privatbank” AG	130.0.007.738-0	Šveice, Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe	BNK	MS	100	100	13,805	13,805
SIA „Citadele Factoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	7,535	6,921
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB „Citadele Factoring”	126233315	Lietuva, Upės g. 21, Vilņa, LT-0812	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	827	670
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
OU „Citadele 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 konsolidētajos finanšu pārskatos)	40003654405	Latvija, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011	ENI	CT	12.5	12.5	274	274
SIA „Hortus Land” (likvidēta)	40103460961	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	-	8
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							76,722	46,756

2021. gada 1. aprīlī Šveicē reģistrētās meitas sabiedrības „AP Anlage & Privatbank” AG juridiskais nosaukums tika mainīts uz „Kaleido Privatbank” AG. Pārskata periodā SIA „Citadele Līzings un Faktoring” tika pārsaukts par SIA „Citadele Factoring”, UAB „Citadele faktoringas ir līzingas” 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	PLS	MS	100	100	-	-
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (likvidācijas procesā)	32984601	Ukraina	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 – līzinga 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 ir saņēmis nodokļu atbilstības vēstuli un turpina uzsāktās darbības, lai saņemtu formālu lēmumu no valsts reģistra par „Calenia Investments Limited” likvidāciju. Atbilstoši standarta procedūrai, atlikušajām darbībām būtu nepieciešami apmēram trīs mēneši, tomēr saistībā ar Covid-19 situācijas izraisītu palēninājumu dokumentu aprīti, ir novērota ir aizkavēšanās.

OOO „Mizush Asset Management Ukraina” ir iecelts likvidators (AA „PricewaterhouseCoopers Legal”). Noslēguma nodokļu revīzija ir pabeigta. Atbilstoši vietējam regulējumam tiek gatavoti iesniegšanai 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			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	476,663	438,833	476,663	438,833
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	15,393	20,968
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	823	11,153	816	11,153
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	6	5	6	5
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,492	449,991	492,878	470,959

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. 2021. gada jūnijā TLTRO-III finansējuma apjoms tika palielināts par 40 miljoniem eiro. TLTRO-III procentu likme no 2020. gada 24. jūnija bija -0.5%. Procentu likme ir piesaistīta atsaucies likmei, kura nākotnē var mainīties. Bankām, kas izpilda ECB kredītiestāžu nosacījumus, kurus Citadele izpildīja pirmajā atsaucies periodā, procentu likme var tikt samazināta līdz -1.0% un to piemēro retrospektīvi. Balstoties uz iekšēju izvērtējumu, daļa no ekonomisko labumu ieplūdes, kas radusies no TLTRO-III aizņēmuma ar negatīvu efektīvo procentu likmi, kuru var pamatot uzskatīt par tirgus likmi, ir atzīta kā procentu ienākumi. Pārējā ir uzskatāms par ieguvumu, ko rada procentu likme, kas ir zemāka par tirgus likmi, un to atzīst kā pārējos ienākumus no saņemtā atbalsta vai kompensācijas par obligāto prasību izpildi un klientu vajadzību atbalstīšanu.

15. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Mājsaimniecības	1,986,285	2,095,185	1,942,718	1,992,892
Nefinanšu sabiedrības	1,481,710	1,280,670	1,383,993	1,187,775
Finanšu sabiedrības	324,058	228,679	291,000	230,572
Valdības	62,159	49,576	62,159	49,576
Pārējie	39,097	17,280	39,097	17,281
Kopā klientu noguldījumi	3,893,309	3,671,390	3,718,967	3,478,096

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,397,153	3,015,900	3,306,263	2,873,767
Termiņnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	25,178	100,229	20,951	94,722
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	114,193	130,020	108,181	124,224
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	118,872	53,559	108,677	47,918
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	146,266	255,437	130,378	250,857
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	67,365	105,619	40,721	81,248
vairāk kā 5 gadi	24,282	10,626	3,796	5,360
Kopā termiņnoguldījumi	496,156	655,490	412,704	604,329
Kopā klientu noguldījumi	3,893,309	3,671,390	3,718,967	3,478,096

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,853,602	3,635,380	3,718,967	3,478,096
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	39,707	36,010	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,893,309	3,671,390	3,718,967	3,478,096
<i>No tiem tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	<i>25,154</i>	<i>21,629</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

16. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
					30/09/2021	31/12/2020
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,348	20,070
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	40,652	40,010
					61,000	60,080

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

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880011	24/05/2021	32	10	17,000	85%	22	3,000	15%
LV0000802221	06/06/2021	106	35	32,320	81%	71	7,680	19%

17. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases parastās akcijas. Perioda beigās Bankas reģistrētais un apstiprinātais pamatkapitāls bija 158,686,654 eiro (2020. gadā: 158,511,384 eiro). No kopējā reģistrētā kapitāla 156,888,384 eiro (2020. gadā: 156,555,796 eiro) bija apmaksāts, bet 1,798,270 eiro (2020. gadā: 1,955,588 eiro) bija reģistrēts kā nosacītais kapitāls. Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju skaitu, kas var tikt attiecināts uz darbiniekiem piešķiramām akciju opcijām. Pēc pārskata perioda beigām, 2021. gada 11. novembrī, Bankas nosacītais kapitāls tika palielināts līdz 2,456,084 eiro. Pārskata periodā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

	30/09/2021		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 ¹	42,772,216	42,772,216	35,082,302	35,082,302
Delan S.à.r.l. ²	15,597,160	15,597,160	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC ³	15,577,301	15,577,301	13,864,142	13,864,142
NNS Luxembourg Investments S.à.r.l. ⁴	-	-	13,864,142	13,864,142
Amolino Holdings Inc. ⁵	15,639,924	15,639,924	13,863,987	13,863,987
Shuco LLC ⁶	12,297,697	12,297,697	10,998,979	10,998,979
Bankas valdes locekļi	302,732	302,732	-	-
Pārējie akcionāri	15,562,406	15,562,406	14,146,136	14,146,136
Total	156,888,384	156,888,384	156,555,796	156,555,796

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

² Delan S.A.R.L. patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

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

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

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

⁶ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Pārskata periodā 332,588 akciju opcijām, kas iepriekš bija piešķirtas Bankas darbiniekiem, pienāca termiņš. Visas akciju opcijas tika izmantotas, no tām Bankas valdes locekļi izmantoja 302,732 opcijas.

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.

	9m 2021 Koncerns	9m 2020 Koncerns	9m 2021 Banka	9m 2020 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	44,739	(20,499)	23,587	(24,451)
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,722	156,556	156,722	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.29	(0.13)	0.15	(0.16)
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,722	156,556	156,722	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,033	826	1,033	826
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,755	157,382	157,755	157,382
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	44,739	(20,499)	23,587	(24,451)
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,755	157,382	157,755	157,382
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.28	(0.13)	0.15	(0.16)

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			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	18,346	18,138	17,855	17,481
Klientu akreditīvi	26,190	4,331	26,190	4,331
Kreditīestāžu akreditīvi	60	1,434	60	1,434
Iespējamās saistības kopā	44,596	23,903	44,105	23,246
Uzkrājumi kredīriskam	(146)	(142)	(146)	(142)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	44,450	23,761	43,959	23,104
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	120,923	124,135	120,939	124,140
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	53,633	50,723	145,300	88,818
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	98,566	63,131	98,566	63,131
Faktoringa saistības	24,296	22,665	-	-
Citas saistības	329	396	-	-
Finanšu saistības kopā	297,747	261,050	364,805	276,089
Uzkrājumi finanšu saistībām	(2,517)	(1,969)	(2,578)	(1,891)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	295,230	259,081	362,227	274,198

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 kredīspējas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

19. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	193,102	206,766	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	72,433	68,552	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	37,206	30,566	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	21,839	21,787	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	324,580	327,671	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	605,040	485,557	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	10,188	61,923	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	13,620	17,284	13,620	17,284
Akcijas	107,781	71,771	-	-
Nekustamais īpašums	4,179	4,247	-	-
Kredīti	648	681	648	681
Pārējie	51,762	91,774	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	793,218	733,237	14,268	17,965
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,117,798	1,060,908	14,268	17,965

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/03/2020 Banka
Pensiju plāni	794,060	745,174	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	182,037	161,338	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	30,023	54,057	14,268	17,965
Privātpersonas	111,678	100,339	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,117,798	1,060,908	14,268	17,965

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 paredzamajām 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. Nolikuma līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no galvenajām Koncerna darbības jomām. Koncerna Risku pārvaldības pamatprincipi ir noteikti Risku pārvaldības politikā. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

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

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

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, veicot uzņēmējdarbību, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Kopš 2020. gada 31. decembra Koncerna tirgus riska, procentu likmju riska, valūtas riska un operacionālā riska ekspozīcija nav būtiski mainījusies. 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 un starp perioda pārskata pielikumos zemāk.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 30/09/2021, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	257,286	84,823	19,431	-	9,266	370,806
Prasības pret kredītiestādēm	2,885	17	255	18,324	57,244	78,725
Parāda vērtspapīri	427,349	600,182	94,970	464,565	142,146	1,729,212
Aizdevumi klientiem	1,247,022	974,012	366,709	9,459	5,268	2,602,470
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	1,099	1,302
Citi finanšu instrumenti	25,196	-	-	16,190	267	41,653
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,468	27	-	160	2	4,657
Pārējie aktīvi	69,690	11,376	5,752	27	3,319	90,164
Kopā aktīvi	2,034,020	1,670,437	487,117	508,804	218,611	4,918,989
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,343	-	-	86	63	477,492
Klientu noguldījumi	2,852,012	717,531	57,421	90,068	176,277	3,893,309
Emitētās parādzīmes	61,000	-	-	-	-	61,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,123	231	-	111	11	1,476
Pārējās saistības	69,591	15,143	9,536	50	3,733	98,053
Kopā saistības	3,461,069	732,905	66,957	90,315	180,084	4,531,330
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,547	34,904	615	186	344	44,596
Finanšu saistības	179,631	95,908	21,655	115	438	297,747

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 9.3 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 15.1 miljonu eiro apmērā (2020. gadā: 6.7 miljoni eiro) un prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 22.3 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
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,049,958	48,214	32,837	-	15,597	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	2,702	-	-	16,681	31,904	51,287
Parāda vērtspapīri	420,977	601,713	68,507	485,620	183,373	1,760,190
Aizdevumi klientiem	875,681	493,598	149,436	8,876	13,632	1,541,223
Kapitāla instrumenti	124	-	-	143	4,497	4,764
Citi finanšu instrumenti	27,151	-	-	15,880	312	43,343
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,139	7	-	327	1	1,474
Pārējie aktīvi	37,200	7,716	2,854	36	625	48,431
Kopā aktīvi	2,414,932	1,151,248	253,634	527,563	249,941	4,597,318
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	448,926	-	-	86	979	449,991
Klientu noguldījumi	2,596,230	558,796	58,769	238,025	219,570	3,671,390
Emitētās parādzīmes	60,080	-	-	-	-	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,002	8	-	1,441	10	4,461
Pārējās saistības	56,395	6,072	2,074	15	2,530	67,086
Kopā saistības	3,164,633	564,876	60,843	239,567	223,089	4,253,008
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	15,684	5,230	919	205	1,865	23,903
Finanšu saistības	177,199	78,293	4,809	136	613	261,050

Banka 30/09/2021, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	257,286	84,823	19,431	-	-	361,540
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	16,328	42,118	58,446
Parāda vērtspapīri	418,522	590,359	92,818	379,315	98,456	1,579,470
Aizdevumi klientiem	1,734,401	567,978	175,701	9,044	4,566	2,491,690
Kapitāla instrumenti	124	-	-	79	1,099	1,302
Citi finanšu instrumenti	7,597	-	-	-	-	7,597
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,468	27	-	160	2	4,657
Pārējie aktīvi	112,154	10,083	2,835	2	13,969	139,043
Kopā aktīvi	2,534,552	1,253,270	290,785	404,928	160,210	4,643,745
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,343	-	-	86	15,449	492,878
Klientu noguldījumi	2,840,343	718,159	56,659	16,205	87,601	3,718,967
Emitētās parādzīmes	61,000	-	-	-	-	61,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,123	231	-	111	11	1,476
Pārējās saistības	20,376	6,328	2,091	50	25	28,870
Kopā saistības	3,400,185	724,718	58,750	16,452	103,086	4,303,191
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,526	34,904	615	50	10	44,105
Finanšu saistības	236,971	100,432	27,178	115	109	364,805

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 21.5 miljonu eiro (2020. gadā 21.4 miljoni eiro) apmērā.

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

Likviditātes seguma rādītājs

Bankas un Koncerna vispārējais likviditātes seguma rādītājs (*liquidity coverage ratio* - LCR) un neto stabila finansējuma rādītājs (*net stable funding ratio* - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. LCR aprēķināšanas kārtība ir noteikti Komisijas Deleģētājam 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			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,116,332	2,061,640	1,079,163
2. Izejošās neto naudas plūsmas	694,452	578,923	757,003
3. Likviditātes seguma rādītājs	161%	356%	143%

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 iznākus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam un Bankai ir noteikta papildu kapitāla prasība 2.30% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. 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 dividenžu izmaksa un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpiršana.

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, vairumā Eiropas valstu pretcikliskā kapitāla rezerves prasība tika samazināta līdz 0%. Tāpēc, ņemot vērā Koncerna ekspozīciju reģionālo sadalījumu, Koncerna faktiskā pretcikliskās kapitāla rezerves prasība samazinājas 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 30. septembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR (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%
Kapitāla prasība	9.79%	11.73%	14.30%

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,888	156,556	156,888	156,556
Nesadalītā peļņa	221,069	176,651	180,443	156,574
Likumā noteikti atskaitījumi	(7,979)	(5,599)	(5,603)	(5,187)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	10,166	13,405	6,040	8,746
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	440,144	401,013	397,768	376,689
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,121,260	1,340,639	2,112,335	1,303,818
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	3,178	13,690	3,178	4,747
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	187,358	187,358	146,960	146,960
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	3,973	933	3,973	933
Kopējā riska darījumu vērtība	2,315,769	1,542,620	2,266,446	1,456,458
Kapitāla pietiekamības rādītājs	19.0%	26.0%	17.6%	25.9%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	16.4%	22.1%	14.9%	21.7%

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 30. septembrī

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju atbilstoši ES un FKTK prasībām, atļauts piemērot pārejas normas. Rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, tiek izmantots, lai noteiktu kapitāla pietiekamības prasību izpildi. 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 atvieglotu pieeju specifisku kapitāla komponentu vai riska ekspozīciju uzrādīšanā, tādējādi nedaudz uzlabojot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pārejas perioda normu piemērošana parasti ir brīva izvēle. Lēmums, piemērot pārejas perioda normu, tiek pieņemts, izvērtējot sagaidāmās pozitīvās ietekmes apjomu attiecībā pret resursiem, kādi nepieciešami, lai veiktu sistēmu izstrādi un procesu izveidi pārejas perioda normas ieviešanai.

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

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

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

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

	Tūkst. eiro			
	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	377,218	336,917	334,713	312,412
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	437,218	396,917	394,713	372,412
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,313,344	1,539,013	2,263,738	1,452,523
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	18.9%	25.8%	17.4%	25.6%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	16.3%	21.9%	14.8%	21.5%

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

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

	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Svīras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.6%	7.3%	7.0%	7.1%
Svīras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.6%	7.4%	7.1%	7.1%

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

Pārejas perioda kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts, kopš pēdējiem revidētajiem finanšu pārskatiem 2021. gada 30. jūnijā, nav iekļauts, Koncernam ir 18.5% un Bankai ir 17.2%; pārejas perioda pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.9% un Bankai ir 14.6%. Pilnībā ieviests kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 18.4% un Bankai ir 17.1%; pilnībā ieviests pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.8% un Bankai ir 14.4%.

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

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRM2). Lai nodrošinātu BRRD ieviesto „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 vēlamā 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 svīras rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiks noteikts balstoties uz Grupas klasifikāciju un pazinots 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 svīras 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. Paredzams, ka nākotnē SRB pārskatīs noteikto mērķa rādītāju reizi gadā, pamatojoties uz jaunāko Koncerna finanšu informāciju.

21. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

2021. gada 5. novembrī Citadele paziņoja par 40 miljonu eiro subordinēto parādzīmju pirmstermiņa dzēšanu

2016. gadā 40 miljonu eiro Pirmās nenodrošināto subordinēto obligāciju programmas ietvaros AS „Citadele banka” ir emitējusi subordinēto obligāciju (LV0000802221 - EUR 6.25 CITADELE BANKA 10 YR SUB BOND 16-2026), kuras ir iekļautas Nasdaq Rīga Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā.

Saskaņā ar minētās programmas pamatprospekta 10.12. nodaļu Citadelei ir tiesības dzēst obligācijas pirms termiņa to nominālvērtībā. Lai saglabātu efektīvu Citadele Grupas otrā līmeņa kapitāla pārvaldību, Citadeles valde ir lēmusi izmantot tiesības dzēst obligācijas pirms termiņa, pie nosacījuma, ka ir saņemtas visas nepieciešamās atļaujas.

Precīzs pirmstermiņa dzēšanas datums pamatprospekta izpratnē un citi pirmstermiņa dzēšanas noteikumi tiks noteikti un paziņoti atbilstošā kārtībā.

Citadele plāno emitēt subordinētās parādzīmes

AS „Citadele banka” plāno emitēt jaunas subordinētās obligācijas līdz 40 miljonu eiro apmērā. Paredzams, ka emisija notiks tuvākajā laikā. Līdzekļus no piedāvājuma Citadele izmantos vispārējai uzņēmējdarbības attīstībai un turpmākas kapitāla stiprināšanas nolūkos.

Citadele emitē nenodrošinātas obligācijas 200 miljonu eiro apmērā

Pēc pārskata perioda beigām, 2021. gada 17. novembrī AS „Citadele banka” ir veikusi 200 miljonu eiro nenodrošināto (senior unsecured preferred) obligāciju emisiju. Obligāciju dzēšanas termiņš ir pieci gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa pēc četriem gadiem. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL). Līdzekļus no emitētajām obligācijām Citadele izmantos vispārējai uzņēmējdarbības attīstībai.

Obligācijas tika piedāvātas institucionālajiem investoriem. Kopumā piedāvājumā piedalījās aptuveni 40 investori. No kopējā portfeļa 59% tika saņemti no Ziemeļvalstu un Baltijas investoriem, 27% no Apvienotās Karalistes un 14% no citām Eiropas valstīm. Obligācijas tika emitētas ar 185 bāzes punktu starpību virs attiecīgā termiņa fiksētās eiro procentu likmes. Vērtspapīru kupona likme ir noteikta 1.625%.

Obligācijas tiek kotētas Euronext Dublinā un Nasdaq Rīgā. Moody's obligācijām ir piešķīris reitingu Baa3.

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 publicēto ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” nosaka vairākus papildus informācijas atšifrējumus, kas ir uzrādīti šajā pielikumā.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	9m 2021 Koncerns	9m 2020 Koncerns	9m 2021 Banka	9m 2020 Banka
1. Procentu ienākumi	92,260	68,232	68,189	61,552
2. Procentu izdevumi	(11,391)	(17,432)	(10,964)	(17,383)
3. Dividenžu ienākumi	30	36	30	36
4. Komisijas naudas ienākumi	44,057	38,232	36,313	32,186
5. Komisijas naudas izdevumi	(17,213)	(15,729)	(16,562)	(15,118)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	339	777	367	839
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	722	(28,299)	624	(28,558)
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	5,713	4,758	5,352	5,099
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	5,247	2,037	3,298	3,039
12. Pārējie darbības izdevumi	(3,116)	(3,000)	(2,286)	(2,253)
13. Administratīvie izdevumi	(62,563)	(53,603)	(46,429)	(47,037)
14. Nolietojums	(7,759)	(6,023)	(5,719)	(5,670)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	42	-	42	-
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(549)	1,356	(689)	1,370
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	402	(11,665)	(7,516)	(12,470)
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	(153)	(64)	(153)	(64)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	46,068	(20,387)	23,897	(24,432)
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,329)	(112)	(310)	(19)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	44,739	(20,499)	23,587	(24,451)
24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(2,138)	628	(1,379)	906

Balance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	370,806	1,146,606	361,540	1,131,008
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	57,148	31,018	36,906	20,020
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	47,409	49,314	13,354	19,805
3.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	329,928	377,240	222,426	224,976
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	4,023,534	2,944,709	3,870,476	2,877,548
5.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	2,624,047	1,561,492	2,513,230	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	76,722	46,756
9. Materiālie aktīvi	22,643	12,930	12,550	14,143
10. Nemateriālie aktīvi	8,501	5,981	6,129	5,832
11. Nodokļu aktīvi	5,537	3,272	3,052	3,057
12. Citi aktīvi	52,263	25,028	39,644	16,355
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	946	946	946	946
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	4,918,989	4,597,318	4,643,745	4,360,446
15. Saistības pret centrālajām bankām	476,669	438,838	476,669	438,838
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	823	1,069	5,088	2,824
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	41,184	40,471	1,476	4,461
17.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	39,707	36,010	-	-
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3,914,601	3,705,544	3,791,088	3,567,473
18.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,853,601	3,645,464	3,730,088	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	2,763	2,211	2,824	2,133
22. Nodokļu saistības	659	677	217	115
23. Citas saistības	94,631	64,198	25,829	27,003

24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,531,330	4,253,008	4,303,191	4,042,847
26.	Kapitāls un rezerves	387,659	344,310	340,554	317,599
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	4,918,989	4,597,318	4,643,745	4,360,446
28.	Ārpusbilances posteņi	342,343	284,953	408,910	299,335
29.	Iespējamās saistības	44,596	23,903	44,105	23,246
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	297,747	261,050	364,805	276,089

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	9m 2021 Koncerns	9m 2020 Koncerns	9m 2021 Banka	9m 2020 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	16.30%	(8.26%)	9.56%	(10.49%)
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.25%	(0.67%)	0.70%	(0.85%)

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	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	428,162	401,013	390,063	376,689
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	368,162	341,013	330,063	316,689
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	368,162	341,013	330,063	316,689
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2,315,769	1,542,620	2,266,446	1,456,458
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,121,260	1,340,639	2,112,335	1,303,818
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	3,178	13,690	3,178	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	3,973	933	3,973	933
2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7 Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi				
3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	15.9%	22.1%	14.6%	21.7%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	263,953	271,595	228,073	251,148
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.9%	22.1%	14.6%	21.7%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	229,216	248,456	194,077	229,302
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1/2.*100)	18.5%	26.0%	17.2%	25.9%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	242,901	277,604	208,748	260,172
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	92,631	61,705	90,658	58,258
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	57,894	38,566	56,661	36,411
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	34,737	23,139	33,997	21,847
5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.9%	22.1%	14.6%	21.7%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.9%	22.1%	14.6%	21.7%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.5%	26.0%	17.2%	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 (jaunākie revidētie finanšu pārskati bija par 2021. gada 30. jūniju) un visi zaudējumi, bet nav iekļauta cita peļņa par pārskata periodu.

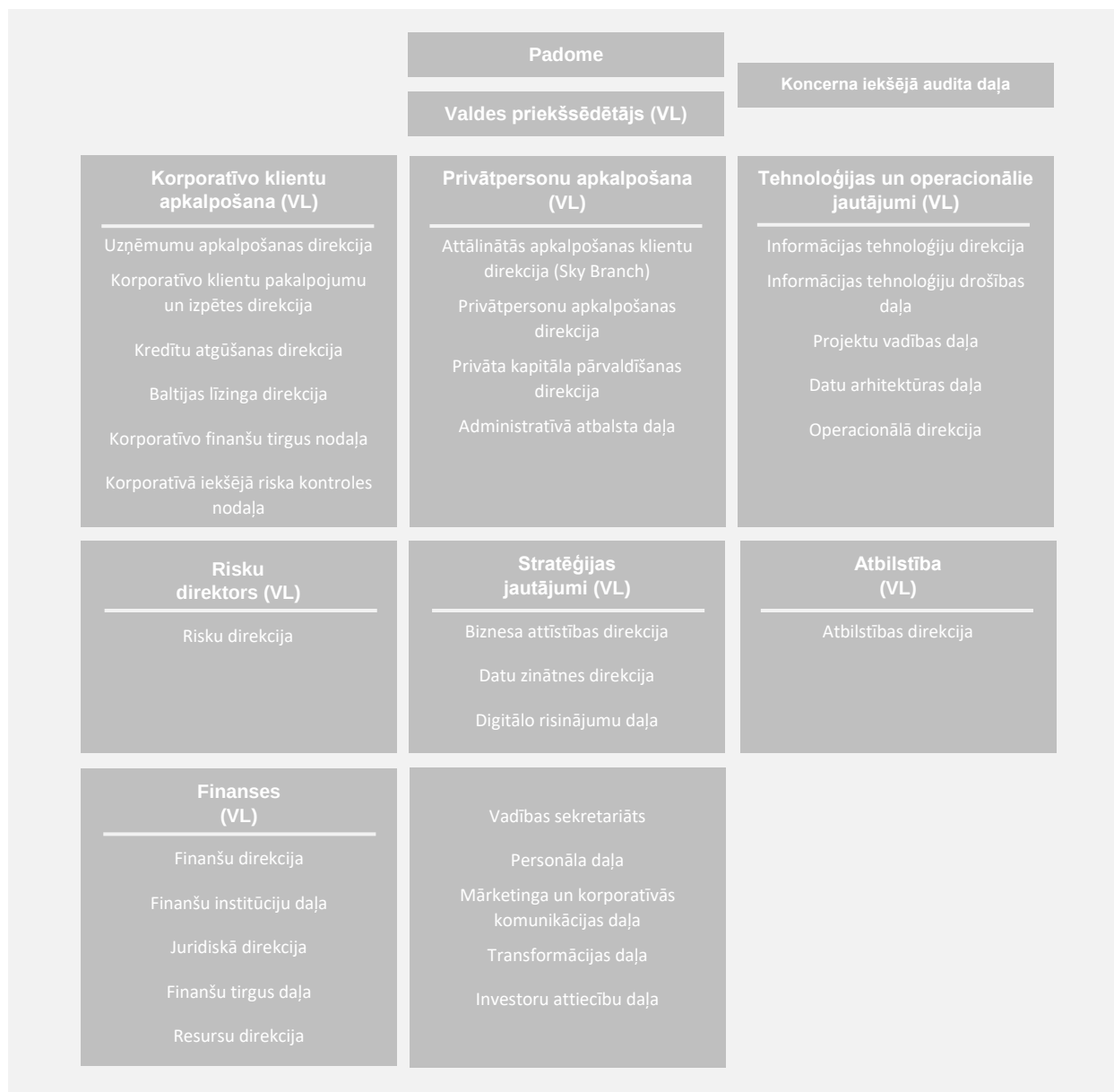
Tūkst. eiro	30/09/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/09/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	425,236	396,917	387,008	372,412
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	365,236	336,917	327,008	312,412
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	365,236	336,917	327,008	312,412
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	2,313,344	1,539,013	2,263,738	1,452,523
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.8%	21.9%	14.4%	21.5%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.8%	21.9%	14.4%	21.5%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.4%	25.8%	17.1%	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 19 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS Citadele banka ir 4 klientu konsultāciju centri Latvijā. Lietuvas filiālei ir 6 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.

Bankas organizatoriskā struktūra


KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

Koncerns, tūkst. eiro					
	Q3 2021	Q2 2021	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020
Procentu ienākumi	31,598	30,653	30,009	21,892	22,090
Procentu izdevumi	(3,967)	(3,470)	(3,954)	(5,152)	(5,174)
Neto procentu ienākumi	27,631	27,183	26,055	16,740	16,916
Komisijas naudas ienākumi	15,896	14,709	13,452	13,529	13,624
Komisijas naudas izdevumi	(5,955)	(5,956)	(5,302)	(5,851)	(5,158)
Neto komisijas naudas ienākumi	9,941	8,753	8,150	7,678	8,466
Neto finanšu ienākumi	2,138	2,293	2,385	5,301	(1,776)
Neto pārējie ienākumi/(izdevumi)	191	1,874	96	15,336	396
Pamatdarbības ienākumi	39,901	40,103	36,686	45,055	24,002
Personāla izdevumi	(15,001)	(15,895)	(14,868)	(13,009)	(11,876)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(6,032)	(5,558)	(5,209)	(5,333)	(5,230)
Nolietojums un amortizācija	(2,606)	(2,630)	(2,523)	(2,021)	(2,075)
Pamatdarbības izdevumi	(23,639)	(24,083)	(22,600)	(20,363)	(19,181)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	16,262	16,020	14,086	24,692	4,821
Neto kredītzaudējumi	(3,775)	6,878	(3,108)	300	3,493
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(35)	(89)	(18)	(448)	224
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	12,452	22,809	10,960	24,544	8,538
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(51)	(46)	(56)	(243)	17
Peļņa no pamatdarbības	12,401	22,763	10,904	24,301	8,555
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(250)	(648)	(431)	(194)	(29)
Neto peļņa	12,151	22,115	10,473	24,107	8,526

Koncerns, tūkst. eiro					
	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	370,806	486,072	306,060	1,146,606	718,574
Prasības pret kredītiestādēm	78,725	60,020	79,184	51,287	173,293
Parāda vērtspapīri	1,729,212	1,684,213	1,702,676	1,760,190	1,884,985
Aizdevumi klientiem	2,602,470	2,456,803	2,473,663	1,541,223	1,527,234
Kapitāla instrumenti	1,302	1,311	1,281	4,764	5,646
Citi finanšu instrumenti	41,653	39,633	43,587	43,343	42,996
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,657	3,889	5,094	1,474	2,508
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās	274	274	274	274	-
Pamatlīdzekļi	22,643	23,770	24,686	12,930	47,480
Nemateriālie ieguldījumi	8,501	8,212	7,474	5,981	5,450
Nodokļu aktīvi	5,537	5,340	4,216	3,272	3,297
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	946	946	946	946	1,145
Pārējie aktīvi	52,263	35,447	41,324	25,028	23,780
Kopā aktīvi	4,918,989	4,805,930	4,690,465	4,597,318	4,436,388
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,492	478,047	440,384	449,991	454,076
Klientu noguldījumi	3,893,309	3,797,982	3,737,707	3,671,390	3,541,995
Emitētās parādzīmes	61,000	60,088	60,981	60,080	60,965
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,476	1,120	1,392	4,461	1,664
Uzkrājumi	2,763	1,757	2,221	2,211	2,792
Nodokļu saistības	659	806	681	677	614
Pārējās saistības	94,631	90,860	93,953	64,198	52,901
Kopā saistības	4,531,330	4,430,660	4,337,319	4,253,008	4,115,007
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,888	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	8,260	8,354	8,627	10,265	9,724
Nesadalītā peļņa	222,511	210,360	187,963	177,489	155,101
Kopā kapitāls un rezerves	387,659	375,270	353,146	344,310	321,381
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,918,989	4,805,930	4,690,465	4,597,318	4,436,388
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	44,596	46,144	47,658	23,903	19,131
Ārpusbilances saistības pret klientiem	297,747	267,409	267,395	261,050	223,820

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

FTKRK – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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

LCR – likviditātes seguma rādītājs.

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTF – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

NSFR – Neto stabila finansējuma rādītājs.

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

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

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

RTS – regulatīvie tehniskie standarti.

SFPS – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLOF – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

TLTRO – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija,

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.

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

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

3. stadijas finanšu instrumenti – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

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

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