

AS „Citadele banka”

Revidēts starpperioda pārskats

par sešu mēnešu periodu
līdz 2021. gada 30. jūnijam



Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Spēcīgi finanšu rezultāti ar neto peļņu 32.6 miljoni eiro 2021. gada 1. pusgadā un gada kapitāla atdevi 18.1%.

Aktīvo klientu skaits 2021. gada 30. jūnijā sasniedza 351 tūkstoti, 12% pieaugums gada laikā.

Baltijas privātpersonu, MVU, korporatīvā un līzinga segmenta klientiem jaunus aizdevumus 2021. gada 1. pusgadā tika izsniegts 551 miljons eiro, 198% pieaugums gada laikā.

Baltijas rezidentu depozīti 2021. gada 1. pusgadā turpināja palielināties un pieauga par 269 miljoniem eiro jeb 8%, salīdzinot ar 2020. gada beigām.

Banka turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2021. gada 30. jūnijā CAR (ieskaitot perioda rezultātu) bija 19.4% un LCR 187%.

Jūlija sākumā tika pabeigts darījuma pirmais posms starp Citadele un ABLV Bank par tai piederošā hipotekārā kredītportfeļa lielākās daļas iegādi, palielinot Citadeles hipotekāro kredītportfeli par gandrīz 20%. Darījuma otro posmu paredzēts pabeigt līdz gada beigām.

Miljonos eiro	H1 2021	H2 2020	H1 2020
Neto procentu ienākumi	53.2	33.7	33.9
Neto komisijas naudas ienākumi	16.9	16.1	14.0
Neto finanšu un pārējie ienākumi	6.6	19.3	(22.3)
Pamatdarbības ienākumi	76.8	69.1	25.6
Pamatdarbības izdevumi	(46.7)	(39.5)	(40.4)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	3.7	3.6	(14.0)
Neto peļņa	32.6	32.6	(29.0)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.39%	1.43%	(1.40%)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	18.1%	19.9%	(17.8%)
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	60.8%	57.3%	157.9%
Riska cenas rādītājs (COR)	(0.4%)	(0.5%)	1.6%
<i>Koriģēts par vienreizēju posteni *:</i>			
Pamatdarbības ienākumi	76.8	55.8	50.2
Neto peļņa	32.6	19.4	(4.4)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.39%	0.85%	(0.21%)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	18.1%	11.8%	(2.7%)
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	60.8%	70.9%	80.5%

Miljonos eiro	30 Jun 2021	31 Dec 2020	30 Jun 2020
Kopā aktīvi	4,806	4,597	4,533
Aizdevumi klientiem	2,457	1,541	1,495
Klientu noguldījumi	3,798	3,671	3,652
Kapitāls un rezerves	375	344	312
Kredītu-noguldījumu attiecība	65%	42%	41%
Kopā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)	19.4%	26.0%	21.0%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)	16.7%	22.1%	17.6%
Pilna laika darbinieki	1,349	1,230	1,248

* 2020. gads koriģēts par vienreizējiem zaudējumiem no speciāliem riska ierobežošanas pasākumiem (24.6) miljonu eiro apmērā pirmajā pusgadā un papildus (4.2) miljonu eiro apmērā otrajā pusgadā, kas abi uzrādīti peļņas vai zaudējumu pozīcijā "Neto finanšu un pārējie ienākumi". 2020. gada otrais pusgads koriģēts par vienreizēju peļņu 17.5 miljonu eiro apmērā no biroja ēku Latvijā un Lietuvā pārdošanas atpakaļ-nomas darījumā.

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 Bilance
- 15 Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 16 Naudas plūsmas pārskats
- 17 Finanšu pārskatu pielikumi
- 41 Revidentu ziņojums

Citi

- 49 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 52 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 53 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%.

Mums ir bijis spēcīgs pirmais pusgads, turpinot atbalstīt savus klientus ar finansējumu ekonomikai atkopjoties.

Johan Åkerblom

Valdes priekšsēdētājs un CEO



Situācija pasaules ekonomikā turpina uzlaboties

Pasaules ekonomika turpina atkopties no Covid-19 pandēmijas, ko ir sekmējusi stimulējoša monetārā un fiskālā politika attīstītajās valstīs, Covid-19 vakcinācijas tempu kāpums un spēcīgs preču pieprasījums pasaulē. Labvēlīgā ārējā ekonomiskā vide kopā ar Covid-19 saistīto iekšējo ierobežojumu daļēju atcelšanu un būtiskiem valsts ekonomikas stimulēšanas pasākumiem rada jaunas biznesa un eksporta iespējas Baltijas uzņēmējiem, atbalstot ekonomikas atveseļošanos Baltijas reģionā. Latvijas IKP 2021. gada 2. ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieauga par 10.3%. Tā rezultātā Latvijas ekonomika ir atgriezies pirms Covid-19 līmenī, lai gan 2021. gada 1. ceturksnī atpalika no Lietuvas un Igaunijas. Tomēr, atsevišķas pakalpojumu nozares joprojām ietekmē ierobežojumi, un vakcinācijas rādītāji Baltijas valstīs ir zemāki par ES vidējo līmeni. Vakcinācija efektīvi samazina hospitalizācijas un mirstības rādītājus, kam vajadzētu ļaut mums pakāpeniski atgriezties normālā dzīvē un atcelt atlikušos ierobežojumus pakalpojumu nozarēs. Tas, kopā ar ievērojamiem uzkrājumiem, ko Baltijas mājsaimniecības izveidojušas Covid-19 pandēmijas laikā, un paredzamais investīciju pieplūdums no ES atveseļošanas fonda tuvākajos gados vēl vairāk veicinās Baltijas izaugsmes potenciālu.

Stabila klientu bāze

Citadelei ir bijis spēcīgs pirmais pusgads. Aktīvo klientu skaits 2021. gada 30. jūnijā sasniedza 351 tūkstoši klientu, kas ir 12% pieaugums salīdzinājumā ar

iepriekšējo gadu. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 176 tūkstošus, kas ir par 28% vairāk kā gadu iepriekš.

Inovācijas un attīstība

Lai atbilstu klientu prasībām dažādos kanālos attiecībā uz piedāvātajiem banku produktiem un pakalpojumiem mainīgos tirgus apstākļos, Citadele 2021. gada 1. pusgadā turpināja darbu pie produktu un pakalpojumu attīstīšanas. Domājot par MVU klientu ērtībām, Citadele uzsāka attālinātu kontu atvēršanu uzņēmumiem, ļaujot klientiem ātri un efektīvi sākt savu digitālo ceļojumu. Banka ir ieviesusi jaunu rīku MVU un korporatīvajiem klientiem - Biznesa portālu. Tirgotāji var viegli vērot savu klientu uzvedību fiziskajos un interneta veikalos, kontu atlikumus dažādās bankās, ienākošos un izejošos darījumus reālajā laikā, kā arī izveidot un nosūtīt rēķinus trešajām personām. Citadele turpināja arī stiprināt savas pozīcijas mobilo maksājumu jomā – 2021. gada jūnijā tika ieviesti FitBit Pay un Garmin Pay.

Piekrītot viedoklim, ka klimata pārmaiņas kļūst par galveno prioritāti daudzām nozarēm, tostarp finanšu iestādēm, Banka ir uzsākusi saules paneļu patēriņa kredīšanas izmēģinājumu Lietuvā, palīdzot ekonomikai piekļūt ilgtspējīgiem aktīviem par pievilcīgāku cenu. Citadele turpinās izstrādāt jaunus piedāvājumus, kas atbalsta pāreju uz zaļu ekonomiku.

Baltijas privātpersonu, MVU, korporatīvā un līzīga segmenta klientiem jaunais aizdevumos izsniegts 551 miljons eiro

2021. gada 1. pusgadā klientiem

jaunos aizdevumos tika izsniegta rekorda augsta summa – 551 miljons eiro, gandrīz divas reizes vairāk kā 2020. gada 2. pusgadā. 2021. gada 2. ceturksnī tika izsniegti 243 miljoni eiro.

Kopējais aizdevumu portfelis 2021. gada 30. jūnijā bija 2,457 miljoni eiro, kas ir par 59% vairāk nekā 2020. gada beigās. Portfeļa pieaugumu ietekmēja SIA UniCredit Leasing (pārdēvēts par SIA Citadele Leasing) iegāde gada sākumā.

Portfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties, un slikto kredītu rādītājs uz 2021. gada 30. jūniju bija 3.4%, salīdzinot ar 3.9% 2021. gada 1. ceturkšņa beigās.

Spēcīgi finanšu rezultāti

Spēcīgi finanšu rādītāji ar neto peļņu 32.6 miljoni eiro 2021. gada 1. pusgadā un gada kapitāla atdevi 18.1%. Neto peļņa 2. ceturksnī bija 22.1 miljons eiro ar 24.3% kapitāla atdevi (ROE).

Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2021. gada 30. jūnijā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR, ieskaitot perioda rezultātu) bija 19.4% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 187%.

Klientu depozīti 2021. gada 30. jūnijā sasniedza 3,798 miljonus eiro, neliels pieaugums 3% apmērā salīdzinājumā ar 2020. gada beigām.

Citadele iegādājās hipotekāro kredītportfeli no likvidējamās ABLV Bank un pabeidz SIA UniCredit Leasing iegādi

Ir noslēdzies darījums starp AS Citadele banka un UniCredit S.p.A., saskaņā ar kuru Citadele ir kļuvusi par SIA UniCredit Leasing 100% daļu īpašnieku (ieskaitot tās Igaunijas un Lietuvas filiāles), kā arī tam 100%

piederošo meitas uzņēmumu SIA UniCredit Insurance Broker (ieskaitot tā Igaunijas filiāli). Iegādātais uzņēmums no 2021. gada sākuma ir daļa no Citadele grupas. Pēc iegādes darījuma noslēgšanas, iegādātais uzņēmums tika pārsaukts par SIA „Citadele Leasing”.

2021. gada 2. jūlijā tika pabeigts darījuma pirmais posms starp Citadele un ABLV Bank par tai

piederošā hipotekārā kredītportfeļa lielākās daļas iegādi. Tā rezultātā Citadeles hipotekārais kredītportfelis ir pieaudzis par gandrīz 20% (neto pieaugums par 114 miljoniem eiro). Iegāde dos papildu pozitīvu finansiālu ietekmi, sākot ar 2021. gada 3. ceturksni. Paredzams, ka darījuma otrais posms tiks pabeigts līdz gada beigām, un tas ietvers papildu hipotekāro kredītu līgumus aptuveni 50 miljonu eiro apmērā.

Valdes sastāvs stiprināts ar jaunu risku direktori Jūliju Lebedinsku-Ļitvinovu

Kā iepriekš ziņots, Jūlija Lebedinska-Ļitvinova ir iecelta par Citadele banka risku direktori un ievēlēta par valdes locekli, kam 2021. gada 16. jūnijā tika saņemts regulatora apstiprinājums.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2021. gada 1. pusgadā

Grupas **neto procentu ienākumi** 2021. gada 1. pusgadā sasniedza 53.2 miljonus eiro, 57% 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 2. ceturksnī sasniedza 27.2 miljonus eiro, 4% pieaugums salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2021. gada 1. pusgadā sasniedza 16.9 miljonus eiro, palielinoties par 20% salīdzinājumā ar attiecīgo periodu gadu iepriekš, galvenokārt dēļ klientu patēriņa atgūšanās un intereses par uzkrājumu produktiem. 2021. gada 2. ceturksnī neto komisijas naudas ienākumi bija 8.8 miljoni eiro (8% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni).

Grupas **pamatdarbības ienākumi** 2021. gada 1. pusgadā sasniedza 76.8 miljonus eiro, no kuriem 40.1 miljons eiro 2. ceturksnī (9% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni).

Pamatdarbības izdevumi 2021. gada 1. pusgadā bija 46.7 miljoni eiro, 15% pieaugums salīdzinājumā ar attiecīgo periodu gadu iepriekš. Personāla izdevumi palielinājās par 18% līdz 30.8 miljoniem eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,349 salīdzinājumā ar 1,230 2020. gada 31. decembrī, atspoguļojot nesen notikušo SIA UniCredit Leasing iegādi. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 10.8 miljoni eiro (3% pieaugums salīdzinājumā ar attiecīgo periodu gadu iepriekš). Nolietojums un amortizācija bija 5.2 miljoni eiro.

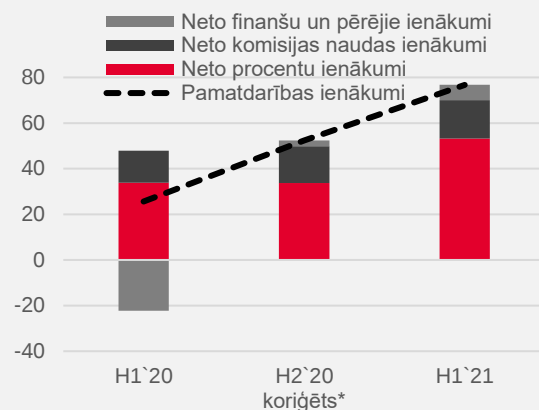
Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2021. gada 1. pusgadā uzlabojās līdz 60.8% salīdzinājumā ar 65% 2020. gada beigās.

Neto kredītu ienākumi 2021. gada 1. pusgadā bija 3.7 miljoni eiro, ko sekmēja mainīgās makroekonomikas nākotnes prognozes. Vispārējā kredītporfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties, bez būtiskiem individuāliem uzkrājumiem šajā periodā.

Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) rādītājs, bruto uz 2021. gada 30. jūniju samazinājās līdz 3.4%, salīdzinot ar 3.9% uz 2021. gada 1. ceturksņa beigām, saistībā ar aktīvu kvalitātes uzlabošanas līzina portfelī un vairāku vēsturisko kredītu atgūšanas.

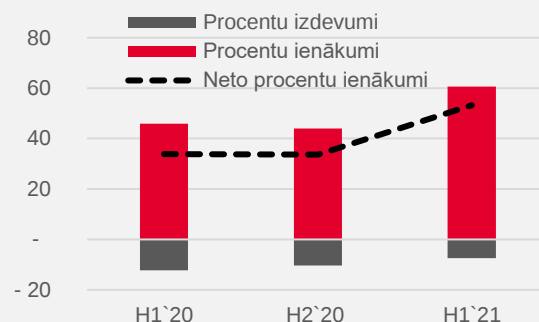
Grupas vērtspapīru portfelis pirmā pusgada laikā uzrādīja stabilu attīstību. Galvenais portfeļa ienesīgumu noteicošais faktors joprojām bija zema ienesīgums eiro valūtā, kas ierobežo vispārējo ienesīgumu vērtspapīru ieguldījumos. Lai gan peļņas pieaugums galvenajās valūtās pirmajā pusgadā uz laiku ietekmēja portfeļa darbības rezultātus, ietekme nebija izteikta dēļ zema portfeļa vidējā termiņa un amortizētās izmaksu metodes piemērošanas 86% esošo obligāciju.

Pamatdarbības ienākumi, EURm

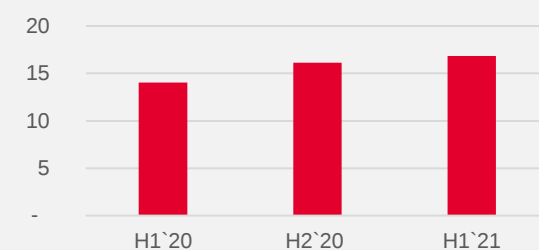


*neskaitot vienreizēju peļņu no Citadele galvenās biroja ēkas pārošanas Rīgā

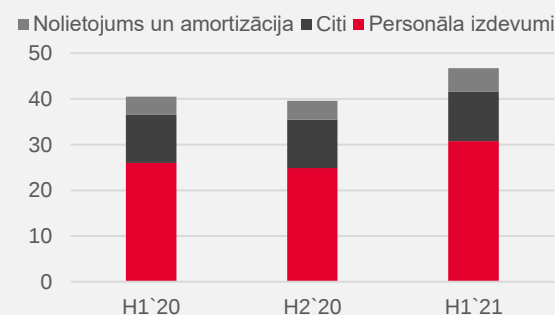
Neto procentu ienākumi, EURm



Neto komisijas un naudas ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Grupas aktīvi 2021. gada 30. jūnijā sasniedza 4,806 miljonus eiro, uzrādot 5% pieaugumu salīdzinājumā ar 2020. gada beigām (4,597 miljoni eiro).

Kopējais **kreditportfelis** uz 2021. gada 30. jūniju bija 2,457 miljoni eiro, kopš 2020. gada beigām palielinoties par 916 miljoniem eiro (59%), ko galvenokārt ietekmēja SIA UniCredit Leasing portfeļa iegāde gada sākumā.

Spēcīga izaugsme tika novērota arī jaunizsniegtajos aizdevumos. **Jaunos aizdevumos** 2021. gada 1. pusgadā tika izsniegts 551 miljons eiro, gandrīz divas reizes vairāk kā 2020. gada 2. pusgadā. 149 miljoni eiro tika izsniegti privātpersonām, 211 miljoni eiro korporatīvajiem un 191 miljons eiro SIA Citadele Leasing klientiem.

Segmentu ziņā līzings veido 34% no portfeļa, kam seko korporatīvie klienti (26%), privātpersonas (27%) un MVU (11%) un kapitāla pārvaldība (2%).

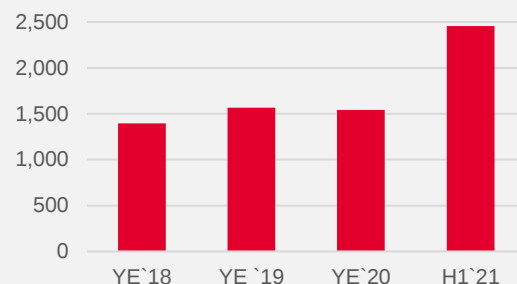
SIA UniCredit Leasing portfeļa iegādes rezultātā, izmaiņas vērojamas arī **kreditportfeļa ģeogrāfiskajā dalījumā** valstu griezumā un **aizņēmēju nozares profilā**. 2021. gada 30. jūnijā Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 46% no portfeļa ar 1,136 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 57% 2020. gada beigās), kam sekoja Lietuva ar 39% un 951 miljonu eiro (salīdzinājumā ar 32% 2020. gada beigās) un Igaunija ar 14% un 353 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 10% 2020. gada beigās).

Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 40% no portfeļa (salīdzinājumā ar 46% 2020. gada beigās). Finanšu līzings ir palielinājies 6 reizes pēc UniCredit Leasing portfeļa iegādes. Pieaugums vērojams arī hipotekārajā kredīvēšanā (9% kopš 2020. gada beigām). Kopš 2020. gada beigām, palielinoties klientu ietaupījumiem, patēriņa un karšu kredīvēšana samazinājās attiecīgi par 3% un 5%. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija nekustamā īpašuma iegāde un pārvaldīšana (17% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (15%), rūpniecība (16%), un tirdzniecība (13%).

Banka ir optimizējusi naudas līdzekļu atlikumus, kas ļāva saglabāt vērtspapīru portfeli salīdzinoši stabilā apjomā visa 1. pusgada laikā. Vērtspapīru portfelis pusgada laikā samazinājās par 2%, jo līdzekļi no vērtspapīriem, kuru termiņš beidzās tika uzkrāti ABLV kredītportfeļa iegādei.

Klientu noguldījumi, kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, pieauga par 3% salīdzinājumā ar 2020. gada beigām. Baltijas iekšzemes klientu noguldījumi palielinājās par 269 miljoniem eiro (+8%). 2021. gada 30. jūnijā kopējie Koncerna noguldījumi bija 3,798 miljoni eiro.

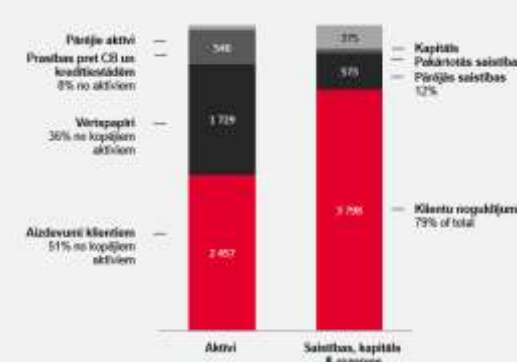
Aizdevumi, EURm



Noguldījumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

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

Galvenais reitinga pamatojums:

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

Moody's

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

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

Segmentu apskats

Privātpersonu un MVU segments

Privātpersonas un MVU segmenta klienti turpināja sniegt nozīmīgu pienesumu 2021. gada 1. pusgada 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 166 tūkstošus klientu uz 2021. gada 30. jūniju, 16% pieaugums, salīdzinot ar tādu pašu periodu gadu atpakaļ.

2021. gada 1. pusgadā privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 149 miljoni eiro, no kuriem 79 miljoni eiro tika izsniegti 2021. gada 2. ceturksnī, 12% pieaugums, salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni. Privātpersonas bija galvenie privātpersonu un MVU segmenta veicinātāji, ar 2021. gada 2. ceturksnī izsniegtiem 55 miljoniem eiro.

Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 936 miljonus eiro, kas ir 24% vairāk kā 2020. gada beigās, un portfeļa kredītu kvalitāte turpināja uzlaboties. Patēriņa atveseļošanās veicināja arī kredītkaršu portfeļa pieaugumu 2021. gada 2. ceturksnī.

Pēc klātienē tirdzniecības atsākšanas 2021. gada 2. ceturksnī, bija vērojams uzņēmumu pieprasījums pēc Citadeles e-komercijas risinājumiem un POS termināliem.

Privātpersonu un MVU noguldījumi sasniedza 1,988 miljonus eiro, kopš 2020. gada beigām palielinoties par 12%.

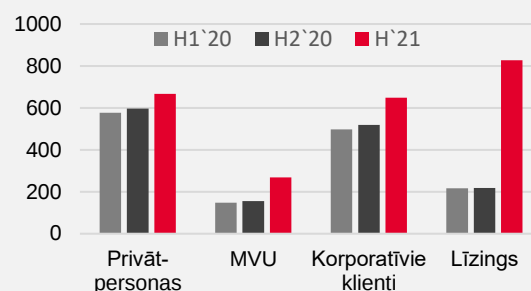
Korporatīvo klientu segments

2021. gada 1. pusgadā Baltijas valstu ekonomika turpināja spēcīgu atveseļošanos, jo daudzi Covid-19 ierobežojumi tika atcelti vai ievērojami samazināti. Pozitīvas atveseļošanās pazīmes cieši korelēja ar Citadeles klientu aktivitāti. Uzņēmumu kredīvēšana 2021. gada 1. pusgadā bija rekordaugsta - korporatīvajiem klientiem tika izsniegti 211 miljoni eiro, līzings klientiem tika izsniegts 191 miljons eiro. 31 miljons eiro tika ieguldīts vietējās korporatīvās obligācijās. Vislielākā klientu aktivitāte bija vērojama nekustamo īpašumu, tirdzniecības, ražošanas un transporta nozarēs. Korporatīvo aizdevumu portfelis pieauga par 25% salīdzinājumā ar 2020. gada beigām. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila.

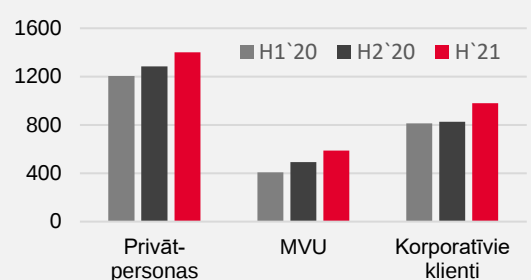
Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2020. gada beigām pieauga par 18% un 2021. gada 30. jūnijā sasniedza 979 miljonus eiro.

Turpinājās darbs pie darbības efektivitātes uzlabošanas un bankas kredīvēšanas procesa digitalizācijas - 47% nCino projekta tika pabeigti līdz jūnija beigām, un pirmajā pusgadā tika uzsākta jaunas faktoringa sistēmas ieviešana.

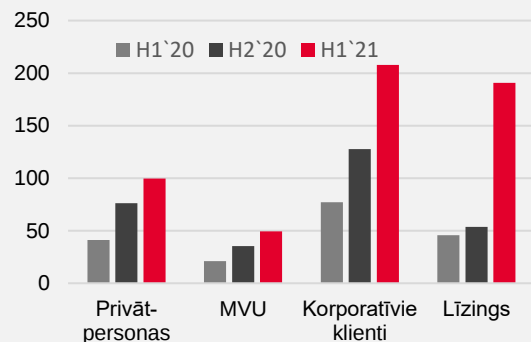
Aizdevumi, EURm



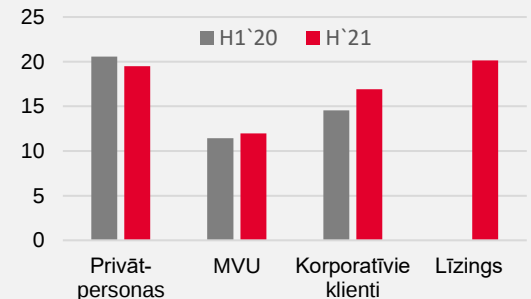
Noguldījumi, EURm



Jaunie aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Pasaules ekonomika turpina atgūties no Covid-19

Pasaules ekonomika turpina atgūties no lejupslīdes, ko izraisījusi Covid-19 pandēmija. Pakāpeniska ierobežojumu atcelšana attīstītajās valstīs veicina pakalpojumu nozares atveseļošanās. Pasaules pieprasījums pēc precēm joprojām ir spēcīgs, lai arī piegādes ķēdes turpina cīnīties ar lielo pieprasījumu, kas ir izraisījis preču piegāžu aizkavēšanos un cenu pieaugumu.

Neskatoties uz neseno Covid-19 infekciju pieaugumu atsevišķos pasaules reģionos, valstīs ar augstu vakcinācijas līmeni hospitalizācijas un mirstības īpatsvars ir ievērojami zemāks nekā iepriekšējos Covid-19 viļņos. Saskaņā ar Starptautiskā Valūtas fonda 2021. gada jūlija prognozēm, pasaules ekonomika 2021. gadā pieaugs par 6.0% un 2022. gadā par 4.9%.

IKP Baltijā jau pārsniedz pirms Covid-19 līmeni

Spēcīgais ārējais pieprasījums rūpniecībā un augošā globālā tirdzniecība, daļēji ar Covid-19 saistīto ierobežojumu atcelšanu un valsts ekonomikas stimulēšanas pasākumi ir veicinājuši ekonomikas atveseļošanos Baltijas reģionā. Biznesa noskaņojums Baltijā ir spēcīgs, un IKP jau pārsniedz pirmskrīzes līmeni.

Latvijas IKP 2021. gada 2. ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieauga par 10.3%. Tā rezultātā Latvijas ekonomika ir atgriezusies pirms Covid-19 līmenī, lai gan 2021. gada 1. ceturksnī atpalika no Lietuvas un Igaunijas. Tomēr, atsevišķas pakalpojumu nozares joprojām ietekmē ierobežojumi, un vakcinācijas rādītāji Baltijas valstīs ir zemāki par ES vidējo līmeni.

Ārējais pieprasījums veicina rūpniecības izaugsmi

Ražotāji Baltijas reģionā pozitīvi izjūt spēcīgo pieprasījumu pasaules rūpniecībā, jo pieprasījums atsevišķos segmentos pārsniedz piedāvājumu. Tā rezultātā ir samazinājies preču krājumu līmenis, kavējās preču piegādes, kā arī pieaug preču un transporta izmaksas. Spēcīgais pieprasījums ir veicinājis jaunu rūpniecisko pasūtījumu pieaugumu Baltijā.

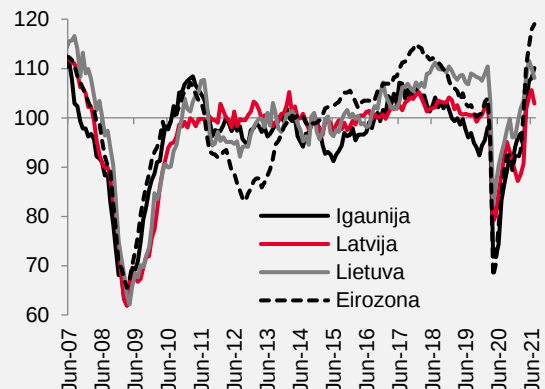
2021. gada jūnijā rūpniecības apjomi Latvijā pieauga par 10.9% salīdzinājumā ar 2020. gada jūniju, savukārt Lietuvā rūpniecības pieaugums sasniedza 21.2% un Igaunijā 10%. Rūpniecības produkcijas izlaide lielākajā daļā rūpniecības apakšnozaru ir pārsniegusi pirms Covid-19 līmeni.

Pieaugusi patēriņa cenu inflācija

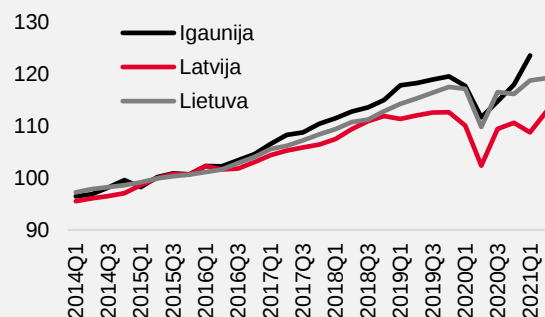
Ekonomikas atveseļošanās ir novedusi pie augstākas inflācijas, tomēr inflācija saglabājas mērena, ko galvenokārt ietekmē ārēji faktori, piemēram, enerģijas un pārtikas cenas. Jūnijā patēriņa cenas Latvijā pieauga par 2.7% salīdzinājumā ar 2020. gada jūniju, savukārt Igaunijā un Lietuvā cenas pieauga attiecīgi par 3.7% un 3.5%.

Tajā pat laikā iekšzemes inflācija saglabājas mērena, jo bezdarbs Baltijā joprojām pārsniedz pirms Covid-19 līmeni. Saskaņā ar oficiāliem statistikas datiem, bezdarba līmenis 2021. gada 2. ceturksnī sasniedza 7.9% Latvijā, 6.9% Igaunijā un 7.4% Lietuvā, salīdzinot ar ES vidējo rādītāju 7.7%. Vienlaikus ir parādījušās darbaspēka trūkuma pazīmes, jo vispārējā situācija darba tirgū ir neskaidra, un ekonomiku joprojām ietekmē atsevišķi ar Covid-19 saistīti ierobežojumi.

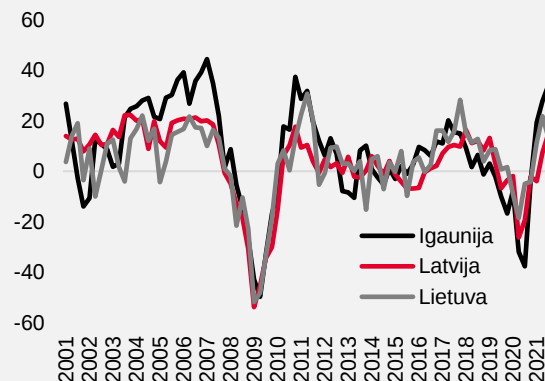
Ekonomikas sentimenta indikators



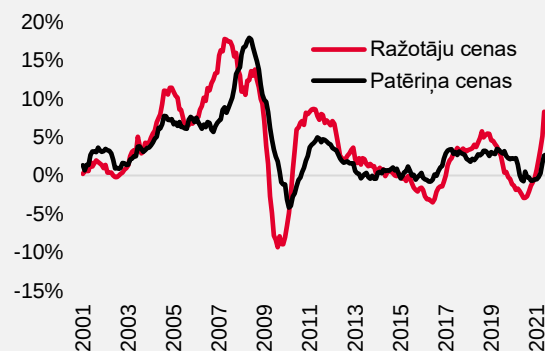
IKP salīdzināmajās cenās (2015=100)



Jaunie industriālie pasūtījumi



Inflācija Latvijā, % pret iepriekšējo gadu



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

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

Bankas Padome 2021. gada 30. jūnijā:

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. jūnijā:

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. jūnijā un 2020. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām sešu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā un 2020. gada 30. jūnijā, 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.

Johan Åkerblom
Valdes priekšsēdētājs

Klāvs Vasks
Padomes loceklis

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
Pielikums		6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka nerevidēts
Procentu ienākumi	5	60,662	46,142	43,773	41,683
Procentu izdevumi	5	(7,424)	(12,258)	(7,128)	(12,252)
Neto procentu ienākumi		53,238	33,884	36,645	29,431
Komisijas naudas ienākumi	6	28,161	24,608	23,003	20,556
Komisijas naudas izdevumi	6	(11,258)	(10,571)	(10,818)	(10,161)
Neto komisijas naudas ienākumi		16,903	14,037	12,185	10,395
Neto finanšu ienākumi	7	4,678	(20,988)	4,390	(20,523)
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)		1,970	(1,323)	1,463	96
Pamatdarbības ienākumi		76,789	25,610	54,683	19,399
Personāla izdevumi		(30,763)	(26,003)	(22,962)	(23,231)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(10,767)	(10,494)	(8,158)	(9,445)
Nolietojums un amortizācija		(5,153)	(3,948)	(3,786)	(3,713)
Pamatdarbības izdevumi		(46,683)	(40,445)	(34,906)	(36,389)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		30,106	(14,835)	19,777	(16,990)
Neto kredītzaudējumi	9	3,770	(13,144)	(4,156)	(12,211)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(107)	(882)	665	(1,025)
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi) pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		33,769	(28,861)	16,286	(30,226)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		(102)	(81)	(102)	(81)
Peļņa / (zaudējumi) no pamatdarbības		33,667	(28,942)	16,184	(30,307)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(1,079)	(83)	(301)	(14)
Neto peļņa / (zaudējumi)		32,588	(29,025)	15,883	(30,321)
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.21	(0.19)	0.10	(0.19)
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	18	0.21	(0.18)	0.10	(0.19)

Pielikumi no 17. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka nerevidēts
Neto peļņa / (zaudējumi)	32,588	(29,025)	15,883	(30,321)
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)	314	(60)	(220)	(530)
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(2,210)	(198)	(950)	822
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	138	48	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(345)	473	-	-
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	(44)	(598)	(44)	(598)
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(2,147)	(335)	(1,214)	(306)
Apvienotie ienākumi / (zaudējumi) kopā	30,441	(29,360)	14,669	(30,627)

Pielikumi no 17. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		486,072	1,146,606	474,292	1,131,008
Prasības pret kredītiestādēm		60,020	51,287	41,288	40,289
Parāda vērtspapīri	11	1,684,213	1,760,190	1,535,650	1,563,675
Aizdevumi klientiem	12	2,456,803	1,541,223	2,347,898	1,518,313
Kapitāla instrumenti	13	1,311	4,764	1,311	4,764
Citi finanšu instrumenti	13	39,633	43,343	7,574	13,834
Atvasinātie finanšu instrumenti		3,889	1,474	3,889	1,474
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	14	274	274	76,731	46,756
Pamatīdzekļi		23,770	12,930	13,406	14,143
Nemateriālie ieguldījumi		8,212	5,981	6,005	5,832
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		2,359	885	879	878
Atliktā nodokļa aktīvi		2,981	2,387	2,179	2,179
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		946	946	946	946
Pārējie aktīvi		35,447	25,028	21,538	16,355
Kopā aktīvi		4,805,930	4,597,318	4,533,586	4,360,446
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	15	478,047	449,991	492,499	470,959
Klientu noguldījumi	16	3,797,982	3,671,390	3,619,026	3,478,096
Emitētās parādzīmes	17	60,088	60,080	60,088	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,120	4,461	1,120	4,461
Uzkrājumi		1,757	2,211	1,961	2,133
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		299	213	275	115
Atliktā nodokļa saistības		507	464	-	-
Pārējās saistības		90,860	64,198	25,831	27,003
Kopā saistības		4,430,660	4,253,008	4,200,800	4,042,847
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	18	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		8,354	10,265	3,491	4,469
Nesadalītā peļņa		210,360	177,489	172,739	156,574
Kopā kapitāls un rezerves		375,270	344,310	332,786	317,599
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		4,805,930	4,597,318	4,533,586	4,360,446
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	19	46,144	23,903	45,597	23,246
Finanšu saistības	19	267,409	261,050	446,728	276,089

Pielikumi no 17. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro						
	Pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (11. piel.)	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)	-	-	-	-	(29,025)	(29,025)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	407	-	407
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(808)	473	-	-	(335)
Atlikums 30/06/2020 (nerevidēts)	156,556	5,275	4,467	1,606	143,868	311,772
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	-	-	-	-	32,588	32,588
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	236	283	519
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,802)	(345)	-	-	(2,147)
Atlikums 30/06/2021	156,556	2,445	3,793	2,116	210,360	375,270

Banka, tūkst. eiro					
	Pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (11. piel.)	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)	-	-	-	(30,321)	(30,321)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	407	-	407
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(306)	-	-	(306)
Atlikums 30/06/2020 (nerevidēts)	156,556	3,907	1,606	130,025	292,094
Atlikums 31/12/2020	156,556	2,589	1,880	156,574	317,599
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	15,883	15,883
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	236	282	518
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,214)	-	-	(1,214)
Atlikums 30/06/2021	156,556	1,375	2,116	172,739	332,786

Pielikumi no 17. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka nerevidēts
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem		33,667	(28,942)	16,184	(30,307)
Procentu ienākumi	5	(60,662)	(46,142)	(43,773)	(41,683)
Procentu izdevumi	5	7,424	12,258	7,128	12,252
Dividenžu ienākumi		(24)	(24)	(24)	(24)
Nolietojums un amortizācija		5,153	3,948	3,786	3,713
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas		(3,663)	14,026	3,491	13,236
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		7,415	(2,716)	4,624	(1,973)
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(10,690)	(47,592)	(8,584)	(44,786)
Aizdevumu klientiem (pieaugums)/samazinājums		(118,894)	56,488	(831,576)	56,192
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		128,350	360,751	142,508	382,517
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums		(553)	28,656	(512)	27,756
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)		29,921	448,873	23,838	433,710
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(5,756)	(3,732)	(5,756)	(3,732)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		3,833	3,412	(1,999)	2,754
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		8,099	1,941	(395)	(3,060)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		34,310	848,797	(682,476)	851,351
Saņemtie procenti		58,176	46,639	42,076	42,155
Samaksātie procenti		(7,577)	(9,301)	(7,097)	(9,244)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,036)	(648)	(142)	(171)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		83,873	885,487	(647,639)	884,091
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(5,242)	(2,638)	(2,318)	(2,584)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		70	1,962	49	1,962
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(179,815)	(741,596)	(174,984)	(649,226)
Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		250,962	587,363	201,888	480,888
Saņemtas dividendes		24	24	24	24
Naudas un naudas ekvivalentu samazinājums SIA „UniCredit Leasing” iegādes rezultātā	14	(798,550)	-	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās, to atsavināšana		-	-	(29,203)	649
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(732,551)	(154,885)	(4,544)	(168,287)
Finanšu darbība					
Procentu maksājumi par parāda vērtspapīriem un citām pakārtotajām saistībām		(1,817)	(1,817)	(1,817)	(1,817)
Nomas saistību atmaksa		(1,767)	(748)	(1,702)	(1,913)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(3,584)	(2,565)	(3,519)	(3,730)
Naudas plūsma pārskata periodā		(652,262)	728,037	(655,702)	712,074
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1,176,550	799,058	1,148,197	754,370
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	21	524,288	1,527,095	492,495	1,466,444

Pielikumi no 17. līdz 40. 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 sešu mēnešu periodu līdz 2020. gada 30. jūnijam.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

2021. gada 30. jūnijā Koncernā strādāja 1,349 (2020. gadā: 1,230), bet Bankā 1,107 (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 segūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīst tā perioda laikā, par kuru tiek sniegta 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, iestības, 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, atlikā nodokļa aktīvu un saistību atzīstamo summu novērtēšanu.

Kreditu vērtības samazināšanās

Koncerns regulāri izvērtē, vai kredītu vērtība nav samazinājusies. Vērtības samazināšanās zaudējumu aplēses pēc būtības nekad nevar būt pilnīgi precīzas un ir atkarīgas no daudziem faktoriem. Paredzamo kredītzaudējumu aplēšanā tiek izmantotas divas dažādas pieejas – individuāls novērtējums, kas piemērojams galvenokārt lielām ekspozīcijām, un kolektīva jeb kopēja paredzamo kredītzaudējumu aplēšana mazāku ekspozīciju grupām, kurās ietverti darījumi ar līdzīgām iezīmēm.

Tā kā lielās ekspozīcijas tiek pastāvīgi uzraudzītas, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek nekavējoties identificēti. Šiem kredītiem sagaidāmie kredītzaudējumi tiek aprēķināti katram kredītam atsevišķi, ņemot vērā paredzamo naudas plūsmu, tajā skaitā no ķīlas pārdošanas radušos naudas plūsmu. Lai aplēstu sagaidāmo kredītzaudējumu summu, ko varētu noteikt tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus. Tā rezultātā individuāli novērtētie paredzamie kredītzaudējumi varētu mainīties laika gaitā, kā arī mainīties apstākļiem vai iegūstot jaunu informāciju. Nākotnes naudas plūsmas summu vai laika periodu aplēsēs izmantotā metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai mazinātu atšķirības starp paredzamo kredītzaudējumu aplēsēm un faktiskajiem kredītzaudējumiem.

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/-0.1 miljoniem eiro (2020. gadā: +/-0.1 miljons eiro), bet Koncerna – par +/-0.9 miljoniem eiro (2020. gadā: +/-0.8 miljons eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/-0.3 miljoniem eiro (2020. gadā: +/-0.4 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/-1.2 miljoniem eiro (2020. gadā: +/-0.4 miljoni eiro).

Lielākajai daļai izsniegto kredītu uzkrājumu summu zaudējumiem no vērtības samazināšanās Koncerns aplēs kopēji, lai segtu paredzamos kredītzaudējumus, kas raksturīgi kredītportfelim. Kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot novērojamos datus, kas iegūti no vēsturiskas informācijas un piemēroti pašlaik izsniegtiem kredītiem klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredīti tiek iedalīti viendabīgās grupās pēc produkta veida (hipotekārais, patēriņa vai cits kredīts) un klienta veida (privātpersona, juridiska persona, valsts iestāde u.c.). Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv. Svarīgākie parametri kredītportfeļu paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas metodoloģijā ir PD, LGD, EAD un kredīta iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modelī tiek izmantota arī uz nākotni vērstā makroekonomiskā informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzamie kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori.

Pastāv būtiska neskaidrība saistībā ar Covid-19 situācijas ilgumu un tās seku nozīmīgumu, kā arī saistībā ar iespējamiem traucējumiem Baltijas valstu ekonomikā un Koncerna klientu darbībā. Reaģējot uz to, piesardzības nolūkā ir izveidoti papildu uzkrājumi zaudējumiem vērtības samazinājumam kredītu ekspozīcijām, kas klasificētas 1. stadijā. Izveidotie uzkrājumi veido papildu zaudējumu rezerves, kas izveidotas papildus modelētajām ECL summām saistībā ar citām ekonomikas neskaidrībām. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē pašreizējā Covid-19 situācijā. Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti, balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, šādu palielinātu neskaidrību varētu pilnībā neietvert. 2021. gada 30. jūnijā Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi šai neskaidrībai 5.0 miljonu eiro apmērā (2020: 3.2 miljoni eiro) un Koncernam – 8.9 miljonu eiro apmērā (2020: 4.1 miljoni eiro).

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanā Koncerns ir ieviesis uz nākotni vērstu informāciju. Uz nākotni vērstās korekcijas ietver divus ekonomiskos scenārijus, kuriem ir izteikta ekonomiska ietekme: pamata scenārijs, kas paredz visticamāko nākotnes ekonomisko attīstību, un otru scenāriju, kas paredz mazāk ticamu negatīvo scenāriju. Abu šo scenāriju iespējamība un tajos ietvertās makroekonomiskās prognozes atbilst jaunākajā gada pārskatā aprakstītajam. Izmaiņas scenārijos pārskata periodā uzrāda ekonomisko apstākļu uzlabošanos un līdz ar to pozitīvu attīstību uz nākotni vērstajā korekcijā ECL modeļos. Pārskata perioda beigās gala uzkrājumu apjomā nav ņemta vērā pozitīvā ietekme uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, ko rada makroekonomiski notikumi un modelētais samazinājums ECL, jo plašākā ekonomikā joprojām dominē neskaidrība. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2021. gada 30. jūnijā samazinātos par 5.6 miljoniem eiro (2020: 5.4 miljoni eiro) un Koncerna – par 10.6 miljoniem eiro (2020: 5.9 miljoni eiro). Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2021. gada 30. jūnijā pieaugtu par 6.8 miljoniem eiro un Koncerna - par 11.2 miljoniem eiro.

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

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

Salīdzinošā informācija 2020. gada 31. decembrī un par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā, 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.

Komerccsabiedrības

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

Privātbanki, konsultāciju, ieguldījumu un kapitāla pārvaldības pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Šis segments ietver IPAS „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 komerccsabiedrībām 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, 6m 2021, tūkst. eiro								
	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Procentu ienākumi	17,565	7,372	12,830	973	898	18,744	2,280	60,662
Procentu izdevumi	(609)	(16)	(164)	(583)	(124)	(189)	(5,739)	(7,424)
Neto procentu ienākumi	16,956	7,356	12,666	390	774	18,555	(3,459)	53,238
Komisijas naudas ienākumi	8,041	5,454	5,270	6,722	1,391	573	710	28,161
Komisijas naudas izdevumi	(5,084)	(1,913)	(2,831)	(877)	(201)	(23)	(329)	(11,258)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,957	3,541	2,439	5,845	1,190	550	381	16,903
Neto finanšu ienākumi	332	958	665	586	174	(1)	1,964	4,678
Neto pārējie ienākumi	(752)	102	1,138	140	-	1,034	308	1,970
Pamatdarbības ienākumi	19,493	11,957	16,908	6,961	2,138	20,138	(806)	76,789
Neto finansēšanas alokācija	(358)	(157)	(547)	237	39	(1,041)	1,827	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	19,135	11,800	16,361	7,198	2,177	19,097	1,021	76,789
Neto kredītzaudējumi	(1,004)	2,183	(553)	46	17	5,512	(2,431)	3,770
Neto rezultāts pirms pamatdarbības izdevumiem	18,131	13,983	15,808	7,244	2,194	24,609	(1,410)	80,559
Neto pārējie ienākumi un izdevumi								(47,971)
Neto peļņa / (zaudējumi)								32,588

Koncerns (nerevidēts, koriģēts salīdzināmībai), 6m 2020, tūkst. eiro

	Zīņošanas segmenti							Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	
Procentu ienākumi	19,861	7,947	13,255	1,193	1,475	-	2,411	46,142
Procentu izdevumi	(1,167)	(27)	(322)	(2,266)	(299)	-	(8,177)	(12,258)
Neto procentu ienākumi	18,694	7,920	12,933	(1,073)	1,176	-	(5,766)	33,884
Komisijas naudas ienākumi	6,673	4,926	4,348	6,143	1,649	-	869	24,608
Komisijas naudas izdevumi	(4,547)	(1,978)	(2,584)	(897)	(216)	-	(349)	(10,571)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,126	2,948	1,764	5,246	1,433	-	520	14,037
Neto finanšu ienākumi	463	727	109	729	(498)	-	(22,518)	(20,988)
Neto pārējie ienākumi	(714)	(175)	(254)	(345)	(346)	-	511	(1,323)
Pamatdarbības ienākumi	20,569	11,420	14,552	4,557	1,765	-	(27,253)	25,610
Neto finansēšanas alokācija	(999)	(298)	(1,412)	402	281	-	2,026	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	19,570	11,122	13,140	4,959	2,046	-	(25,227)	25,610
Neto kredītzaudējumi	(3,707)	(2,338)	(4,484)	(2,190)	30	-	(455)	(13,144)
Neto rezultāts pirms pamatdarbības izdevumiem	15,863	8,784	8,656	2,769	2,076	-	(25,682)	12,466
Neto pārējie ienākumi un izdevumi								(41,491)
Neto peļņa / (zaudējumi)								(29,025)

Koncerns 30/06/2021, tūkst. eiro

	Zīņošanas segmenti							Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	
Aktīvi								
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	11,780	-	474,292	486,072
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	4,079	13,974	640	41,327	60,020
Parāda vērtspapīri	-	-	40,925	38,229	110,334	-	1,494,725	1,684,213
Aizdevumi klientiem	667,735	267,791	648,163	35,041	2,320	827,608	8,145	2,456,803
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	1,311	1,311
Citi finanšu instrumenti	-	-	429	34,835	-	-	8,258	43,522
Kopā segmentu aktīvi	667,735	267,791	689,517	112,184	138,408	828,248	2,028,058	4,731,941
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	248	-	477,799	478,047
Klientu noguldījumi	1,400,245	587,609	978,686	604,668	133,404	37,325	56,045	3,797,982
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,088	60,088
Kopā segmentu saistības	1,400,245	587,609	978,686	604,668	133,652	37,325	593,932	4,336,117

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

	Zīņošanas segmenti							Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	
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			
	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka nerevidēts
Procentu ienākumus, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
Aizdevumi klientiem	33,382	37,161	40,560	39,169
Parāda vērtspapīri	1,138	1,678	1,016	1,438
Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)	1,592	214	1,593	213
Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm	132	49	167	49
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	969	1,919	437	814
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	23,449	5,121	-	-
Procentu ienākumi kopā	60,662	46,142	43,773	41,683
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:				
Klientu noguldījumi	(4,551)	(7,394)	(4,313)	(7,139)
Emitētās parādzīmes	(1,808)	(1,809)	(1,808)	(1,809)
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	(390)	(1,993)	(413)	(2,268)
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Klientu noguldījumi	(73)	(71)	-	-
Nomas saistības	(36)	(16)	(28)	(61)
Citi procentu izdevumi	(566)	(975)	(566)	(975)
Procentu izdevumi kopā	(7,424)	(12,258)	(7,128)	(12,252)
Neto procentu ienākumi	53,238	33,884	36,645	29,431

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			
	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka nerevidēts
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	14,710	12,866	14,678	12,826
Maksājumi un transakcijas	5,983	5,720	5,143	4,715
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	4,333	3,514	886	762
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	526	899	306	613
Pārējie	934	737	827	751
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	26,486	23,736	21,840	19,667
Garantijas, akreditīvi un kredīti	1,675	872	1,163	889
Komisijas naudas ienākumi kopā	28,161	24,608	23,003	20,556
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(8,804)	(8,188)	(8,804)	(8,188)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(600)	(505)	(455)	(362)
Maksājumi, transakcijas un pārējie	(1,854)	(1,878)	(1,559)	(1,611)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(11,258)	(10,571)	(10,818)	(10,161)
Neto komisijas naudas ienākumi	16,903	14,037	12,185	10,395

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka nerevidēts
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	4,257	3,401	3,522	3,417
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	727	21	640	-
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	(314)	60	220	530
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	(2)	211	(2)	211
Citi atvasinātie instrumenti	-	(24,617)	-	(24,617)
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	10	(64)	10	(64)
Kopā neto finanšu ienākumi	4,678	(20,988)	4,390	(20,523)

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 indeksiem 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 24.6 miljonu eiro apmērā no citiem atvasinātiem instrumentiem (opcijām) atspoguļo zaudējumus, kas radušies no iegādāto opciju kontraktu negatīvas pārvērtēšanas seši mēnešu periodā, kas noslēdzās 2020. gada 30. jūnijā. 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. jūnijā Citadelei nav nenokārtotu atvasināto opciju kontraktu.

8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka nerevidēts
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(3,064)	(2,571)	(2,182)	(2,061)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(3,465)	(3,384)	(2,629)	(3,596)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(1,407)	(1,225)	(1,104)	(745)
Reklāma un mārketinga	(1,007)	(737)	(864)	(719)
Neatgūstamais PVN	(1,056)	(1,388)	(983)	(1,278)
Pārējie	(768)	(1,189)	(396)	(1,046)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(10,767)	(10,494)	(8,158)	(9,445)

9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka nerevidēts
Prasības pret kredītiestādēm	67	(21)	59	(21)
Parāda vērtspapīri	(12)	(64)	(28)	(90)
Aizdevumi klientiem	1,651	(16,134)	(5,815)	(14,960)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	455	(622)	173	(627)
Atgūti norakstītie aktīvi	1,609	3,697	1,455	3,487
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	3,770	(13,144)	(4,156)	(12,211)

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 sešu mēnešu periodā līdz 2020. gada 30. jūnijam (salīdzināmais periods) bija lielāki kā pārskata periodā.

Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamu pasliktinājumu kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt 12. pielikumā (*Aizdevumu klientiem*)), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē. Pārskata periodā uzkrājumi sagaidāmajiem Bankas nākotnes kredītzaudējumiem palielinājās par 5.8 miljoniem eiro, Bankai nemainīgi piesardzīgu uzkrājumu veidošanas politiku un aizdevumiem klientiem pieaugot par 830 miljoniem eiro. Pārskata periodā Koncernam bija novērojams 1.7 miljonu eiro uzkrājumu samazinājums, uzlabojoties kredītu kvalitātei un klientu maksājumu disciplīnai līzings biznesā.

2020. gadā Koncerns un Banka atzina papildu uzkrājumus ("impairment overlay") pirmajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam bija atbilde palielinātai neskaidrtībai 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. jūnijā 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			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
<u>1. stadija</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	45	104	45	104
Parāda vērtspapīri	1,202	1,191	1,156	1,127
Aizdevumi klientiem	28,312	19,662	18,334	17,384
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,499	1,903	1,703	1,825
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	31,058	22,860	21,238	20,440
<u>2. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	6,323	4,058	4,574	3,901
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	41	41	41	41
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	6,364	4,099	4,615	3,942
<u>3. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	38,884	35,720	34,978	34,475
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	117	167	117	167
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	39,001	35,887	35,095	34,642
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	76,423	62,846	60,948	59,024
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	132	135	95	81
<i>Ieskaitot SIA „Citadele Leasing” aizdevumiem klientiem</i>	13,925	-	-	-

Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā 13.9 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 NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro			
	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka nerevidēts
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(759)	(83)	(301)	(14)
Atliktais nodoklis	(320)	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(1,079)	(83)	(301)	(14)

Latvijā un Igaunijā uzņēmumu ienākuma nodoklis (UIN) ir jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta. Tāpēc atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc nodokļa likmes, kas piemērojama nesadalītajai peļņai, t.i., 0%. Efektīvā nodokļu likme Koncernam un Bankai Latvijā un Igaunijā bija tuvu 0%. Izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta iepriekšējā nodokļu režīma laikā, Latvijā nerodas papildu UIN izdevumi (Bankai 81.8 miljoni eiro), un šīm tiesībām nav noilguma. Dividenžu izmaksai Latvijā no peļņas, kas gūta pašlaik spēkā esošajā nodokļu režīmā, tiek piemērots 20% UIN, kas tiek aprēķināts kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas. Citās jurisdikcijās, kurās Koncerns veic komercdarbību, peļņa tiek aplūkta ar nodokli atzīšanas brīdī. Efektīvā nodokļa likme Lietuvā bija mazāka par 10% galvenokārt dēļ pozitīvas ietekmes no pārskatītas aplēses attiecībā uz atzīstamajiem neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem. Kopumā gandrīz visi Koncerna un Bankas uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi pārskata periodā ir attiecināmi uz darbību Lietuvā. Pārskata perioda datumā daļa no Koncerna neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem netiek atzīti atliktā nodokļa vajadzībām, jo nepastāv pietiekama pārliecība, ka nākotnes ar nodokļiem apliekamā peļņa noteiktās meitas sabiedrībās būs pietiekama, lai segtu neizmantotos nodokļu zaudējumus. Lielāko daļu no atzītā atliktā nodokļa aktīva veido neizmantotie pārnēsami nodokļu zaudējumi Lietuvā.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Atliktā nodokļa aktīvi	2,981	2,387	2,179	2,179
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,359	885	879	878
Nodokļu aktīvi	5,340	3,272	3,058	3,057
Atliktā nodokļa saistības	(507)	(464)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(299)	(213)	(275)	(115)
Nodokļu saistības	(806)	(677)	(275)	(115)

Koncerns ir atzinis atliktā nodokļa saistības 0.4 miljonu eiro apmērā Igaunijā, jo ir paredzēts izmaksāt dividendes, kuras izmaksas brīdī būs apliekamas ar nodokli, uz Latviju. Koncernā 2021. gadā ir atzīts atliktā nodokļa aktīvs 0.8 miljonu eiro apmērā, saistībā ar patiesās vērtības korekciju, kas attiecināma uz iegādātā SIA „Citadele Leasing” (iepriekšējais nosaukums SIA „UniCredit Leasing”) Lietuvas filiāles aizdevumiem klientiem.

Atzītie atliktā nodokļa aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	341	405	339	332
Neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi, neto	1,961	1,978	1,840	1,847
Patiesās vērtības korekcija iegādātajiem aizdevumiem klientiem	679	-	-	-
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale	(375)	(375)	-	-
Citi atliktā nodokļa aktīvi, neto	(132)	(85)	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	2,474	1,923	2,179	2,179

11. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2021			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	64,280	109,249	173,529	67,640	108,929	176,569
AA/Aa	36,701	281,562	318,263	78,451	251,826	330,277
A	200,201	912,927	1,113,128	204,857	988,657	1,193,514
BBB/Baa	13,893	24,231	38,124	25,763	23,389	49,152
Zemāks reitings vai bez reitinga	245	40,924	41,169	263	10,415	10,678
Parāda vērtspapīri kopā	315,320	1,368,893	1,684,213	376,974	1,383,216	1,760,190
<i>leskaitot valdību parādzīmes</i>	206,349	988,685	1,195,034	197,816	1,036,342	1,234,158
<i>leskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	32,467	174,563	207,030	79,665	176,665	256,330
<i>leskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	315,320	1,368,893	1,684,213	376,974	1,383,216	1,760,190

	Banka, tūkst. eiro					
	30/06/2021			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	30,186	93,929	124,115	27,671	93,808	121,479
AA/Aa	10,776	270,155	280,931	33,067	238,556	271,623
A	167,369	899,867	1,067,236	162,938	974,237	1,137,175
BBB/Baa	468	21,976	22,444	1,034	21,949	22,983
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	40,924	40,924	-	10,415	10,415
Parāda vērtspapīri kopā	208,799	1,326,851	1,535,650	224,710	1,338,965	1,563,675
<i>leskaitot valdību parādzīmes</i>	172,442	970,126	1,142,568	158,559	1,016,650	1,175,209
<i>leskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	3,867	167,014	170,881	27,505	167,613	195,118
<i>leskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	208,799	1,326,851	1,535,650	224,710	1,338,965	1,563,675

Parāda vērtspapīrus bez kredītreitinga vai ar piešķirtu kredītreitingu, kas ir zemāks par BBB, galvenokārt ir emitējuši uzņēmumi. Banka šādus vērtspapīrus ir iegādājusies vai atsevišķos gadījumos strukturējusi kā alternatīvu standarta aizdevuma darījumiem. Izsniedzot 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			31/12/2020		
	30/06/2021			31/12/2020		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	553,096	38,094	591,190	594,762	6,951	601,713
Latvija	391,788	3,496	395,284	417,450	3,526	420,976
Igaunija	73,594	19,919	93,513	48,027	20,480	68,507
Nīderlande	14,477	70,297	84,774	14,641	81,459	96,100
Polija	70,193	5,536	75,729	71,716	5,574	77,290
Vācija	14,822	59,438	74,260	16,011	60,846	76,857
Amerikas Savienotās Valstis	16,478	31,583	48,061	11,680	50,395	62,075
Kanāda	5,057	39,435	44,492	5,192	43,718	48,910
Zviedrija	2,931	40,590	43,521	3,107	42,602	45,709
Somija	5,421	30,995	36,416	4,998	32,819	37,817
Daudzpusējas attīstības bankas	-	39,709	39,709	-	49,650	49,650
Citas valstis	47,178	110,086	157,264	46,574	128,012	174,586
Parāda vērtspapīri kopā	1,195,035	489,178	1,684,213	1,234,158	526,032	1,760,190

	Banka, tūkst. eiro			31/12/2020		
	30/06/2021			31/12/2020		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	545,045	36,306	581,351	586,259	5,411	591,670
Latvija	384,389	2,054	386,443	408,536	2,067	410,603
Igaunija	73,594	18,251	91,845	48,027	18,823	66,850
Nīderlande	10,720	59,773	70,493	10,870	64,664	75,534
Polija	67,017	3,058	70,075	68,507	3,092	71,599
Vācija	9,999	47,249	57,248	9,999	46,280	56,279
Zviedrija	-	38,978	38,978	-	39,177	39,177
Amerikas Savienotās Valstis	14,803	21,685	36,488	9,999	29,813	39,812
Somija	4,999	30,995	35,994	4,998	31,163	36,161
Kanāda	-	32,751	32,751	-	35,181	35,181
Daudzpusējas attīstības bankas	-	32,315	32,315	-	37,262	37,262
Citas valstis	32,002	69,667	101,669	28,014	75,533	103,547
Parāda vērtspapīri kopā	1,142,568	393,082	1,535,650	1,175,209	388,466	1,563,675

Neviens ar parāda vērtspapīriem saistīts maksājums nav kavēts. 2021. gada 30. jūnijā kopējā ekspozīcija ar jebkuru atsevišķu valsti, kas iekļauta grupā "Citas valstis", ir mazāka par jebkuru no augstāk uzrādīto valstu ekspozīcijām.

12. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	254,852	215,831	241,275	212,639
Rūpniecība	244,519	146,386	129,779	117,009
Transports un sakari	228,171	100,920	35,927	38,161
Tirdzniecība	194,776	109,635	81,874	86,307
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	147,827	79,927	69,826	56,156
Celtniecība	122,241	40,760	51,129	29,761
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	54,165	46,059	41,494	43,727
Viesnīcas un restorāni	46,359	43,108	40,543	41,321
Finanšu starpniecība	24,742	22,470	947,985	219,877
Pārējās nozares	178,566	44,023	21,168	24,401
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,496,218	849,119	1,661,000	869,359
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	587,960	541,636	587,960	541,636
Aizdevumi patēriņam	66,848	68,721	66,839	68,721
Karšu aizdevumi	55,251	58,411	55,251	58,411
Finanšu noma	277,483	42,848	-	-
Citi aizdevumi	22,679	20,204	14,961	16,515
Kopā mājsaimniecības	1,010,221	731,820	725,011	685,283
Valdības	23,883	19,724	19,773	19,431
Kopā bruto aizdevumi klientiem	2,530,322	1,600,663	2,405,784	1,574,073
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(73,519)	(59,440)	(57,886)	(55,760)
Kopā neto aizdevumi klientiem	2,456,803	1,541,223	2,347,898	1,518,313

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/06/2021					31/12/2020				
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau-		Neto	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau-		Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	dējumam	uzskaites vērtība	1. stadija	2. stadija	3. stadija	dējumam	uzskaites vērtība
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,282,680	97,604	34,841	(34,327)	2,380,798	1,429,589	84,151	13,780	(25,946)	1,501,574
Kavēti <=30 dienas	32,520	19,926	4,017	(5,899)	50,564	22,496	4,736	1,095	(1,321)	27,006
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	10,747	2,616	(2,447)	10,916	-	4,043	1,873	(1,701)	4,215
Kavēti >90 dienas	-	-	45,371	(30,846)	14,525	-	-	38,900	(30,472)	8,428
Kopā aizdevumi	2,315,200	128,277	86,845	(73,519)	2,456,803	1,452,085	92,930	55,648	(59,440)	1,541,223
Garantijas un akreditīvi	44,180	-	196	(101)	44,275	22,418	-	51	(142)	22,327
Finanšu saistības	263,483	3,258	278	(1,555)	265,464	258,432	1,814	408	(1,969)	258,685
Kopā neto kredītkspozīcija	2,622,863	131,535	87,319	(75,175)	2,766,542	1,732,935	94,744	56,107	(61,551)	1,822,235

2021. gada 30. jūnijā Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 30.2 miljoni eiro (2020: 0 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 1.0 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									
	30/06/2021					31/12/2020				
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau-		Neto	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau-		Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	dējumam	uzskaites vērtība	1. stadija	2. stadija	3. stadija	dējumam	uzskaites vērtība
Aizdevumi										
Nav kavēti	2,236,686	77,335	11,469	(21,263)	2,304,227	1,425,915	81,574	11,803	(23,180)	1,496,112
Kavēti <=30 dienas	25,762	6,260	1,899	(4,908)	29,013	7,870	2,969	902	(1,105)	10,636
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	5,197	1,007	(1,736)	4,468	-	3,155	1,674	(1,554)	3,275
Kavēti >90 dienas	-	-	40,169	(29,979)	10,190	-	-	38,211	(29,921)	8,290
Kopā aizdevumi	2,262,448	88,792	54,544	(57,886)	2,347,898	1,433,785	87,698	52,590	(55,760)	1,518,313
Garantijas un akreditīvi	43,633	-	196	(101)	43,728	21,761	-	51	(142)	21,670
Finanšu saistības	443,192	3,258	278	(1,759)	444,969	273,867	1,814	408	(1,891)	274,198
Kopā neto kredītkspozīcija	2,749,273	92,050	55,018	(59,746)	2,836,595	1,729,413	89,512	53,049	(57,793)	1,814,181

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	3.4%	3.5%	2.3%	3.3%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	2.0%	1.3%	0.8%	1.2%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	45%	64%	64%	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.

13. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro				31/12/2020			
	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	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	39,633	1,110	-	40,743	43,343	4,497	-	47,840
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	77	124	201	-	143	124	267
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	39,633	1,187	124	40,944	43,343	4,640	124	48,107
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	<i>23,523</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>23,523</i>	<i>21,026</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21,026</i>

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

2021. gada 30. jūnijā Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 7.6 miljoni eiro (2020. gadā: 13.8 miljoni eiro) un 23.2 miljoni eiro (2020. gadā: 27.2 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS”. Turklāt 13.1 miljons eiro (2020. gadā: 10.8 miljoni eiro) no šiem Koncerna ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	Banka, tūkst. eiro				31/12/2020			
	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	30/06/2021	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	7,574	1,110	-	8,684	13,834	4,497	-	18,331
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	77	124	201	-	143	124	267
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	7,574	1,187	124	8,885	13,834	4,640	124	18,598

14. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	6m 2021	6m 2020 nerevidēts
Atlikums perioda sākumā, neto	46,756	34,161
Kapitāla ieguldījumi un iegādes	29,203	-
Meitas sabiedrības likvidācija	-	(649)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	772	(73)
Atlikums perioda beigās, neto	76,731	33,439
<i>Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās perioda beigās</i>	<i>99,862</i>	<i>70,660</i>

UniCredit līzinga darbības Baltijas valstīs iegāde

2019. gadā AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit līzinga darbību Baltijas valstīs, iegādājoties SIA „UniCredit Leasing” 100% kapitāldaļas. Pilnu kontroli Citadele ieguva 2021. gada janvāra sākumā. 2021. gadā pēc iegādes darījuma noslēgšanas iegādātā uzņēmuma nosaukums tika nomainīts uz SIA „Citadele Leasing”. Iegādes darījums iekļauj līzinga 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. 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. Pārskata periodā, aptuveni 7.8 miljoni eiro no Citadele koncerna kopējās neto peļņas, ir attiecināmi uz iegādāto uzņēmumu.

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

2021. gada 30. jūnijā 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 apgrūtināso līgumu patiesās vērtības novērtējumu, lielākā patiesās vērtības korekcija tika attiecināta uz kredītportfeļi. Kredītportfeļis 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 korekcijai saistībā ar uzkrājumiem vērtības samazinājuma zaudējumiem, iegādātā portfeļa patiesā vērtība bija zemāka par tā uzskaites vērtību iegādes datumā arī tāpēc, ka vidējā nepieciešamā atdeves likme pārsniedza faktisko efektīvo procentu likmi.

Svarīgākie līgumi, ar klientiem saistīti nemateriālie aktīvi un pārņemtās saistības tika analizētas detalizēti, it īpaši klientu lojalitāte, iegādātā klientu portfeļa sakrītība ar esošo Citadeles klientu portfeļi, 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 pārņemtās saistības UniCredit Baltijas līzinga 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.

Ieguldījuma SIA „Citadele Factoring” uzskaites vērtība tiek noteikta, aplēšot pašreizējo vērtību sagaidāmajām brīvajām naudas plūsmām dalībniekiem pēc kapitāla attiecināšanas kapitāla pietiekamības prasību izpildei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 12% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzinga biznesa modelis, plus pilna apjoma regulatīvās rezerves, kādas tās ir piemērojamas konsolidācijas līmenī un papildus tam vadības rezerve. Modeļa galvenie ievades lielumi ir diskonta likme 12.0% (2020. gadā: 12.0%) un nākotnē gūta uzņēmuma peļņa.

Konsolidācijas grupas meitas sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/03/2021	31/12/2020
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	BNK	MT	-	-	-	-
SIA „Citadele Leasing”	40003423085	Latvija, Rīga, Mūkusalas iela 41	LIZ	MS	100	100	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	828	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”	40103460961	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	8	8
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							76,731	46,756

2021. gada 1. aprīlī Šveicē reģistrētās meitas sabiedrības „AP Anlage & Privatbank” AG juridiskais nosaukums tikai mainīts uz „Kaleido Privatbank” AG. Pārskata periodā SIA „Citadele Līzings un Faktoring” tika pārsaukts par SIA „Citadele Factoring”, UAB „Citadele faktoringas ir lizingas” tika pārsaukts par UAB „Citadele Factoring” un OU „Citadele Leasing & Factoring” tika pārsaukts par OU „Citadele Factoring”.

Konsolidētas Koncerna ārvalstu meitas sabiedrības, kas atrodas likvidācijas procesā

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

* BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas iestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzings 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 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.

15. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	477,277	438,833	477,277	438,833
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	14,700	20,968
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	764	11,153	516	11,153
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	6	5	6	5
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	478,047	449,991	492,499	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 atsauces likmei, kura nākotnē var mainīties. Bankām, kas izpilda ECB kredītiestāžu nosacījumus, kurus Citadele izpildīja pirmajā atsauces 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 atbilstīšanu.

Tā kā pirmajā atsauces periodā Citadele izpildīja noteiktās aizdevumu izsniegšanas prasības un tai tiek piešķirta procentu likmi -1.0% nevis -0.5%, pārskata periodā tika atzīti papildu procentu ienākumi 0.4 miljonu eiro apmērā un 1.8 miljoni eiro tika atzīti kā atbalsts par valdības noteikto prasību izpildi.

16. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Mājsaimniecības	2,054,097	2,095,185	1,969,546	1,992,892
Nefinanšu sabiedrības	1,422,302	1,280,670	1,351,369	1,187,775
Finanšu sabiedrības	248,335	228,679	224,863	230,572
Valdības	61,613	49,576	61,613	49,576
Pārējie	11,635	17,280	11,635	17,281
Kopā klientu noguldījumi	3,797,982	3,671,390	3,619,026	3,478,096

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,277,965	3,015,900	3,185,548	2,873,767
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	55,430	100,229	51,022	94,722
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	65,697	130,020	60,194	124,224
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	145,125	53,559	138,150	47,918
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	133,826	255,437	113,884	250,857
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	92,141	105,619	65,628	81,248
vairāk kā 5 gadi	27,798	10,626	4,600	5,360
Kopā terminnoguldījumi	520,017	655,490	433,478	604,329
Kopā klientu noguldījumi	3,797,982	3,671,390	3,619,026	3,478,096

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,759,683	3,635,380	3,619,026	3,478,096
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	38,299	36,010	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,797,982	3,671,390	3,619,026	3,478,096
<i>No tiem tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	23,835	21,629	-	-

Visi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību. Tos veido apdrošināšanas plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum 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 apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs.

17. 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	
					30/06/2021	31/12/2020
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,072	20,070
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	40,016	40,010
					60,088	60,080

Abas parādzīmju emisijas kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildus informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 23. 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%

18. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Perioda beigās Bankas reģistrētais, apstiprinātais un apmaksātais pamatkapitāls bija EUR 156,555,796 (2020. gadā: EUR 156,555,796). Bankai ir vienas klases parastās akcijas. 2021. gada 30. jūnijā un 2020. gada 31. decembrī visas akcijas ir emitētas un pilnībā apmaksātas, un Bankai nepieder neviena pašas akcija. Pārskata periodā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

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

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

² Delan S.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.a.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 RA Citadele Holdings LLC piederošo akciju skaits palielinājās līdz 48,946,444 (2020. gada 31. decembrī 35,082,302 akcijas). NNS Luxembourg Investments S.a.r.l. piederošo akciju skaits samazinājās līdz 0 (2020. gada 31. decembrī 13,864,142 akcijas). Visas akcijas, izņemot tās, kuras pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai un RA Citadele Holdings LLC, pieder divpadsmit starptautisku investoru konsorcijs.

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.

	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka nerevidēts
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	32,588	(29,025)	15,883	(30,321)
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.21	(0.19)	0.10	(0.19)
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,137	812	1,137	812
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,693	157,368	157,693	157,368
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	32,588	(29,025)	15,883	(30,321)
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,693	157,368	157,693	157,368
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.21	(0.18)	0.10	(0.19)

19. 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			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	18,198	18,138	17,651	17,481
Klientu akreditīvi	26,178	4,331	26,178	4,331
Kreditīstāžu akreditīvi	1,768	1,434	1,768	1,434
Iespējamās saistības kopā	46,144	23,903	45,597	23,246
Uzkrājumi kredīriskam	(102)	(142)	(102)	(142)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	46,042	23,761	45,495	23,104
Finanšu saistības:				
Kreditkartes	122,716	124,135	122,717	124,140
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	52,479	50,723	249,532	88,818
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	74,479	63,131	74,479	63,131
Faktoringa saistības	17,345	22,665	-	-
Citas saistības	390	396	-	-
Finanšu saistības kopā	267,409	261,050	446,728	276,089
Uzkrājumi finanšu saistībām	(1,555)	(1,969)	(1,759)	(1,891)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	265,854	259,081	444,969	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 kreditēšanas saistības un neizmantotās kredītlīnijas Koncerns var bez iepriekšēja brīdinājuma atcelt jebkurā laikā vai arī tās var tikt atceltas automātiski, ja kreditēšanas noteikumi un nosacījumi paredz, ka aizņēmēja kredītspējas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

20. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	201,265	206,766	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	74,569	68,552	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	31,713	30,566	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	16,475	21,787	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	324,022	327,671	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	592,438	485,557	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	12,191	61,923	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	14,974	17,284	14,974	17,284
Akcijas	106,528	71,771	-	-
Nekustamais īpašums	4,179	4,247	-	-
Kredīti	669	681	668	681
Pārējie	48,151	91,774	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	779,130	733,237	15,642	17,965
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,103,152	1,060,908	15,642	17,965

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/03/2020 Banka
Pensiju plāni	786,631	745,174	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	175,676	161,338	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	33,323	54,057	15,642	17,965
Privātpersonas	107,522	100,339	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,103,152	1,060,908	15,642	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.

21. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2018 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	486,072	1,146,606	474,292	1,131,008
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm	38,987	31,018	20,294	20,019
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(771)	(1,074)	(2,091)	(2,830)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	524,288	1,176,550	492,495	1,148,197

22. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par pārdotu aktīvu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. Balances posteņu patiesās vērtības ir noteiktas, izmantojot šādas metodes:

Kase un prasības pret centrālajām bankām

Kases un prasību pret centrālajām bankām patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma.

Prasības pret kredītiestādēm un kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi

Prasību uz pieprasījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Uzskaites vērtība atbilst patiesajai vērtībai īso atmaksas termiņu un zemo procentu likmju dēļ.

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu klientiem patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes ir aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem.

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tiek uzskaitīti aktīvos tirgos pastāvošās nekorrigētās cenās, kas ir to patiesā vērtība. Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, netiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Šādiem vērtspapīriem uzrādītā patiesā vērtība ir to aktīvos tirgos pastāvošās nekorrigētās cenas.

Kapitāla un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā

Ieguldījumi ieguldījumu fondos (uzrādīti kā citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā) ir uzskaitīti nekorrigētās aktīvos tirgos pastāvošās cenās.

Kapitāla instrumenti iekļauj arī Visa Inc. priekšrocību C akcijas, kas novērtēta, balstoties uz darījuma atlīdzību, kuras apjoms ir atkarīgs no nākotnes notikumiem. Novērtējums ir atkarīgs no valūtu maiņas kursa, Visa Inc. akciju cenas un priekšrocību akciju konvertēšanas likmes, kā arī no likviditātes diskonta. Šis instruments ir klasificēts 3. stadijā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati.

Klientu noguldījumi

Daļa no klientu noguldījumiem ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet daļa patiesajā vērtībā. Visu patiesajā vērtībā novērtēto klientu noguldījumu portfeli veido dzīvības apdrošināšanas līgumu noguldījumu komponente.

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās.

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo dzīvības apdrošināšanas depozītu, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot pašreizējās efektīvās depozītu likmes.

Emitētās parādzīmes

Publiski kotēto, nenodrošināto subordinēto obligāciju patiesā vērtība ir balstīta uz kotētajām cenām.

Patiesās vērtības hierarhija
Tirgus cenas (1. līmenis)

Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekorrigētās aktīvos tirgos pastāvošās cenas.

Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati (2. līmenis)

Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati. Atsevišķos gadījumus tiek izmantoti neatkarīgu trešo pušu sagatavoti vērtēšanas ziņojumi.

Vērtēšanas paņēmiens – tirgū nenovērojami ievades dati (3. līmenis)

Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuros būtiski ievades dati nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2021. gada 30. jūnijā

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:					
Parāda vērtspapīri	315,320	315,320	221,227	94,093	-
Kapitāla instrumenti	1,311	1,311	-	-	1,311
Citi finanšu instrumenti	39,633	39,633	39,633	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,889	3,889	-	3,889	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	486,072	486,072	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	60,020	60,020	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,368,893	1,378,882	1,143,323	225,014	10,545
Aizdevumi klientiem	2,456,803	2,481,065	-	-	2,481,065
Kopā aktīvi	4,731,941	4,766,192	1,404,183	322,996	2,492,921
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,120	1,120	-	1,120	-
Klientu noguldījumi	38,299	38,299	23,835	-	14,464
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	478,047	478,047	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,759,683	3,761,209	-	-	3,761,209
Emitētās parādzīmes	60,088	62,252	-	62,252	-
Kopā saistības	4,337,237	4,340,927	23,835	63,372	3,775,673

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2020. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Parāda vērtspapīri	376,974	376,974	376,974	-	-
Kapitāla instrumenti	4,764	4,764	-	3,516	1,248
Citi finanšu instrumenti	43,343	43,343	43,343	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,474	1,474	-	1,474	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,146,606	1,146,606	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	51,287	51,287	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,383,216	1,400,002	1,389,587	-	10,415
Aizdevumi klientiem	1,541,223	1,561,421	-	-	1,561,421
Kopā aktīvi	4,548,887	4,585,871	1,809,904	4,990	1,573,084
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,461	4,461	-	4,461	-
Klientu noguldījumi	36,010	36,010	21,629	-	14,381
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	449,991	449,991	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,635,380	3,638,069	-	-	3,638,069
Emitētās parādzīmes	60,080	61,775	-	61,775	-
Kopā saistības	4,185,922	4,190,306	21,629	66,236	3,652,450

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2021. gada 30. jūnijā

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Parāda vērtspapīri	208,799	208,799	133,534	75,265	-
Kapitāla instrumenti	1,311	1,311	-	-	1,311
Citi finanšu instrumenti	7,574	7,574	7,574	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,889	3,889	-	3,889	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	474,292	474,292	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	41,288	41,288	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,326,851	1,335,572	1,110,883	214,144	10,545
Aizdevumi klientiem	2,347,898	2,372,160	-	-	2,372,160
Kopā aktīvi	4,411,902	4,444,885	1,251,991	293,298	2,384,016
Patiesajā vērtībā novērtēti atvasinātie finanšu instrumenti	1,120	1,120	-	1,120	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	492,499	492,499	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,619,026	3,620,599	-	-	3,620,599
Emitētās parādzīmes	60,088	62,252	-	62,252	-
Kopā saistības	4,172,733	4,176,470	-	63,372	3,620,599

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2020. gada 31. decembrī

Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)					
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:					
Parāda vērtspapīri	224,710	224,710	224,710	-	-
Kapitāla instrumenti	4,764	4,764	-	3,516	1,248
Citi finanšu instrumenti	13,834	13,834	13,834	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,474	1,474	-	1,474	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,131,008	1,131,008	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	40,289	40,289	-	-	-
Parāda vērtspapīri	1,338,965	1,353,890	1,343,475	-	10,415
Aizdevumi klientiem	1,518,313	1,538,511	-	-	1,538,511
Kopā aktīvi	4,273,357	4,308,480	1,582,019	4,990	1,550,174
Patiesajā vērtībā novērtēti atvasinātie finanšu instrumenti					
	4,461	4,461	-	4,461	-
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	470,959	470,959	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,478,096	3,480,835	-	-	3,480,835
Emitētās parādzīmes	60,080	61,775	-	61,775	-
Kopā saistības	4,013,596	4,018,030	-	66,236	3,480,835

Izmaiņas patiesajā vērtībā 3. līmenī klasificētiem vērtspapīriem, kas novērtēti patiesajā vērtībā

	Tūkst. eiro			
	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka nerevidēts
Perioda sākumā, neto	1,248	5,092	1,248	5,092
Apvienotie ienākumi kopā				
Peļņa no pārvērtēšanas	63	11	63	11
Perioda beigās, neto	1,311	5,103	1,311	5,103

Kapitāla instrumentu patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot tirgū nenovērojamus datus, tiek klasificēta kā 3. līmeņa patiesā vērtība, jo šie finanšu instrumenti nav kotēti biržā un tirgū nav bijis pietiekams daudzums līdzīgu darījumu.

Izmaiņas patiesajā vērtībā 3. līmenī klasificētos klientu noguldījumos, kas novērtēti patiesajā vērtībā

	Tūkst. eiro	
	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns nerevidēts
Atlikums perioda sākumā	14,381	12,984
Saņemtās prēmijas	1,261	1,338
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(183)	(173)
Izmaksātās atlīdzības	(1,044)	(658)
Pārējie	44	87
Valūtas kursu svārstību ietekme	5	1
Atlikums perioda beigās	14,464	13,579

23. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

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

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu 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 atdevē, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- Risku limitu sistēma ir 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 2021. gada 31. decembra Koncerna tirgus riska, procentu likmju riska, valūtas riska un operacionālā risks 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 30/06/2021, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	340,216	127,721	6,355	-	11,780	486,072
Prasības pret kredītiestādēm	4,258	141	360	16,083	39,178	60,020
Parāda vērtspapīri	395,285	591,190	93,513	462,185	142,040	1,684,213
Aizdevumi klientiem	1,136,364	951,011	352,681	9,403	7,344	2,456,803
Kapitāla instrumenti	124	-	-	77	1,110	1,311
Citi finanšu instrumenti	23,189	-	-	16,186	258	39,633
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,153	53	-	683	-	3,889
Pārējie aktīvi	51,472	11,926	7,131	28	3,432	73,989
Kopā aktīvi	1,954,061	1,682,042	460,040	504,645	205,142	4,805,930
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,278	-	-	300	469	478,047
Klientu noguldījumi	2,743,728	684,394	54,973	132,642	182,245	3,797,982
Emitētās parādzīmes	60,088	-	-	-	-	60,088
Atvasinātie finanšu instrumenti	892	152	-	60	16	1,120
Pārējās saistības	67,254	12,174	10,253	38	3,704	93,423
Kopā saistības	3,349,240	696,720	65,226	133,040	186,434	4,430,660
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,493	34,729	628	202	2,092	46,144
Finanšu saistības	175,871	71,966	19,049	25	498	267,409

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 11. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 11.8 miljoni eiro no Koncerna atlikuma posteņi „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2020. gadā: 15.6 miljoni eiro). Koncerna atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 11.0 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 30/06/2021, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	340,216	127,721	6,355	-	-	474,292
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	13,150	28,138	41,288
Parāda vērtspapīri	386,442	581,351	91,845	377,801	98,211	1,535,650
Aizdevumi klientiem	1,617,841	549,536	166,932	8,843	4,746	2,347,898
Kapitāla instrumenti	124	-	-	77	1,110	1,311
Citi finanšu instrumenti	7,574	-	-	-	-	7,574
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,153	53	-	683	-	3,889
Pārējie aktīvi	93,395	10,789	3,540	4	13,956	121,684
Kopā aktīvi	2,448,745	1,269,450	268,672	400,558	146,161	4,533,586
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	477,278	-	-	300	14,921	492,499
Klientu noguldījumi	2,734,726	684,289	53,812	55,202	90,997	3,619,026
Emitētās parādzīmes	60,088	-	-	-	-	60,088
Atvasinātie finanšu instrumenti	892	152	-	60	16	1,120
Pārējās saistības	20,896	5,613	1,500	38	20	28,067
Kopā saistības	3,293,880	690,054	55,312	55,600	105,954	4,200,800
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,472	34,729	628	50	1,718	45,597
Finanšu saistības	352,181	71,634	22,780	25	108	446,728

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 11. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi posteņī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 22.3 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 vispārējie likviditātes seguma rādītāja (*liquidity coverage ratio* - LCR) un neto stabila finansējuma rādītāja (*net stable funding ratio* - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. LCR aprēķināšanas kārtība ir noteikti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61. Minimālā LCR prasība ir 100%, un tā atspoguļo likviditāti, kas pieejama aprēķinātās nākotnes neto likviditātes aizplūdes segšanai. Banka un Koncerns ievēro LCR prasību.

Tūkst. eiro				
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,283,317	2,061,640	1,220,996	1,985,199
2. Izejošās neto naudas plūsmas	687,691	578,923	641,962	573,097
3. Likviditātes seguma rādītājs	187%	356%	190%	346%

Kapitāla pārvaldība

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

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

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

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

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

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

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

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

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2021. gada 30. jūnijā

	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			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Nesadalītā peļņa	209,087	176,651	172,739	156,574
Likumā noteikti atskaitījumi	(7,879)	(5,599)	(5,573)	(5,187)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	10,445	13,405	6,546	8,746
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	428,209	401,013	390,268	376,689
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,010,325	1,340,639	2,011,063	1,303,818
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	4,146	13,690	4,146	4,747
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	187,358	187,358	146,960	146,960
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	4,462	933	4,462	933
Kopējā riska darījumu vērtība	2,206,291	1,542,620	2,166,631	1,456,458
Kapitāla pietiekamības rādītājs	19.4%	26.0%	18.0%	25.9%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	16.7%	22.1%	15.2%	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. jūnijā

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 neievieši.

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	365,283	336,917	327,213	312,412
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	425,283	396,917	387,213	372,412
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	2,203,802	1,539,013	2,163,873	1,452,523
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	19.3%	25.8%	17.9%	25.6%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	16.6%	21.9%	15.1%	21.5%

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

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

	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
Sviras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.5%	7.3%	7.0%	7.1%
Sviras 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 par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 18.0% un Bankai ir 17.3%; pārejas perioda pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.2% un Bankai ir 14.5%. Pilnībā ieviests kapitāla pietiekamības rādītājs, ja neto rezultāts par periodu nav iekļauts, Koncernam ir 17.8% un Bankai ir 17.2%; pilnībā ieviests pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs Koncernam ir 15.1% 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 vēlamo noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

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

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

MREL prasību SRB ir noteikusi, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju par stāvokli 2019. gada 31. decembrī. Paredzam, ka nākotnē SRB pārskatīs noteikto mērķa rādītāju reizi gadā, pamatojoties uz jaunāko Koncerna finanšu informāciju.

24. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA***Citadele iegādāsies hipotekāro kredītu portfeli no likvidējamās „ABLV Bank”***

Citadele ir parakstījusi uzņēmuma pārejas līgumu ar likvidējamo „ABLV Bank” par tai piederošā hipotekārā kredītportfeļa 170 miljonu eiro apmērā iegādi. 2021. gada 2. jūlijā transakcijas pirmajā fāzē tika iegādāti hipotekārie kredīti ar 114 miljonu eiro neto vērtību. Transakcijas otro fāzi ir paredzēts noslēgt līdz gada beigām, iegādājoties hipotekāros kredītus apmēram 50 miljonu eiro apmērā.



KPMG Baltics AS
Vesetas iela 7
Rīga, LV-1013
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS „Citadele banka” akcionāriem

Ziņojums par saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas revīziju

Mūsu atzinums par saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju

Esam veikuši AS „Citadele banka” (“Banka”) saīsinātās atsevišķās starpperioda finanšu informācijas un Bankas un tās meitas sabiedrību (kopā “Koncerns”) saīsinātās konsolidētās starpperioda finanšu informācijas, kas sniegta pievienotā Starpperioda pārskatā no 12. līdz 40. lappusei, revīziju. Pievienotā atsevišķā un konsolidētā Starpperioda finanšu informācija ietver:

- atsevišķo un konsolidēto saīsināto bilanci 2021. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto apvienoto ienākumu pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto naudas plūsmas pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā, un
- atsevišķās un konsolidētās saīsinātās finanšu informācijas pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotā atsevišķā un konsolidētā saīsinātā starpperioda finanšu informācija visos būtiskajos aspektos ir sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtā 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati” prasībām.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktajam mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti ziņojuma sadaļā „Revidentu atbildība par atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas revīziju”.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (ieskaitot Starptautiskos neatkarības standartus) („SGĒSP kodekss”) prasībām un atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajām atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas revīzijām Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas revīzijā ir bijuši visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas revīzijas kontekstā, kā arī, sagatavojot atzinumu par šo atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā, mēs esam noteikuši zemāk aprakstītos jautājumus.

Kredītu vērtības samazinājums un uzkrājumi ārpusbilances posteņiem (konsolidētā un atsevišķā starpperioda finanšu informācija)

Galvenais revīzijas jautājums

Saīsinātajā konsolidētajā starpperioda finanšu informācijā uzrādītā aizdevumu bruto vērtība 2021. gada 30. jūnijā: 2 530 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2021. gada 30. jūnijā: 73,5 miljoni EUR; 2021. gadā atcelti zaudējumi no aizdevumu vērtības samazināšanās: 1,65 miljoni EUR; ārpusbilances posteņu bruto vērtība 2021. gada 30. jūnijā: 267,4 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi 2021. gada 30. jūnijā: 1,56 miljoni EUR; 2021. gada laikā atcelti uzkrājumi šiem posteņiem: 0,455 miljoni EUR;

Saīsinātajā atsevišķajā starpperioda finanšu informācijā uzrādītā aizdevumu bruto vērtība 2021. gada 30. jūnijā: 2 406 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2021. gada 30. jūnijā: 57,89 miljoni EUR; 2021. gadā atzīti zaudējumi no aizdevumu vērtības samazināšanās: 5,8 miljoni EUR. Ārpusbilances posteņu bruto vērtība 2021. gada 30. jūnijā: 446,7 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi 2021. gada 30. jūnijā: 1,76 miljoni EUR; 2021. gada laikā atcelti uzkrājumi šiem posteņiem: 0,17 miljoni EUR.

Atsauce uz finanšu informāciju: 3. pielikuma (d) apakšpunkts, 9., 12.,

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros cita starpā tika veiktas šādas procedūras:

Attiecībā uz aizdevumu vērtības samazinājumu un uzkrājumiem ārpusbilances posteņiem kopumā:

- izskatīta Bankas un Koncerna ECL vērtības samazināšanās uzkrājumu veidošanas metodoloģija un izvērtēta tās atbilstība 9. SFPS prasībām. Šo procedūru ietvaros valde tika iztaujāta par to, vai minētā metodoloģija ir atbilstoša, balstoties uz Bankas līmeņa un portfeļa līmeņa faktoriem;
- apsvēta un testēta tādu atlasītu kontroļu izveidošana un ieviešana un testēta to darbības efektivitāte, kas vērsta uz kredītu apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, ieskaitot kontroles pār kredītriska uzraudzību, zaudējumu notikumu identificēšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu;
- izvērtēts, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām;
- iztaujāts Bankas riska vadības un informācijas tehnoloģiju (IT) jomas personāls, lai iegūtu izpratni par uzkrājumu vērtības samazinājuma zaudējumiem veidošanas procesu, tā ietvaros izmantotajām IT aplikācijām, ECL modeli izmantotajiem galvenajiem datu avotiem un pieņēmumiem. Piesaistot mūsu IT speciālistus, izvērtēta un testēta Bankas IT kontroles vide datu drošības un piekļuves jomā.

Finanšu risku modelēšanas un IT speciālisti tika iesaistīti šādā darbā:

19. pielikumi. Atsauce uz 2020. gada finanšu pārskatu: 3. pielikuma (j), (p), (z) un (ff) apakšpunkti, 11., 16., 26. pielikumi.

Uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem atspoguļo vadības labāko aplēsi par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz aizdevumiem un ārpusbilances posteņiem pārskata perioda beigu datumā. Šo jomu mēs uzskatām par svarīgu tāpēc, ka, lai noteiktu uzkrājumu apmēru vērtības samazināšanās zaudējumiem, valdei ir jāizdara būtiski spriedumi gan attiecībā uz vērtības samazinājuma atzīšanas laiku, gan tā apmēru, it īpaši apstākļos, kad Covid-19 pandēmijas ietekmē ekonomikas vidē valda nenoteiktība.

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem un uzkrājumus ārpusbilances posteņiem Koncerns aprēķina, balstoties uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem (ECL). ECL nosaka, izmantojot modelēšanas paņēmienus, un tos aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumiem un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz tādiem kvalitatīviem un kvantitatīviem rādītājiem kā saistību neizpildes varbūtība un zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā.

Bankas un citu Koncerna sabiedrību uzkrājumi atsevišķu (individuālu) kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem attiecas galvenokārt uz lielu individuāli uzraudzītu korporatīvo klientu ekspozīcijām, kur Koncerns novērtē ECL individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlu patieso vērtību.

- Koncerna vērtības samazinājuma noteikšanas metodoloģijas (ieskaitot tajā izmantoto kritēriju kredītu iedalīšanai stadijās) atbilstības 9. SFPS prasībām novērtēšanā;
- Atkārtotā aprēķinu izpildē un tā modelī izmantotā koda pārbaudē, kas paredzēts ECL modeļa atsevišķu komponentu aprēķināšanai (ieskaitot kritērijus kredītu iedalīšanai stadijās);
- Novērtēšanā, vai veiktās izmaiņas ir atbilstošas, izvērtējot atjaunināto modeļa metodoloģiju;
- Novērtēšanā, vai modelī izdarītās prognozes ir pamatotas, salīdzinot tās ar faktiskajiem rezultātiem un izvērtējot radušās atšķirības.

Attiecībā uz kredītiem, kas tiek vērtēti individuāli:

- izvēlējamies atsevišķu riska darījumu paraugu, īpašu uzmanību veltot tiem, kuriem apjoma un riska iezīmju, piemēram, pārstrukturēšana, dēļ bija vislielākā potenciālā ietekme uz finanšu informāciju, kā arī izvēloties zemākas vērtības posteņus, kurus mēs neatkarīgi novērtējam kā augsta riska posteņus;
- ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks (1. stadija), un ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks (2. stadija), atlasītās izlases ietvaros tika kritiski izvērtēti, vai nepastāv jebkādi pierādījumi tam, ka 2021. gada 30. jūnijā šo kredītu vērtība ir samazinājusies. Šim nolūkam tika izskatīta kredītu dokumentācija un veiktas pārrunas ar valdes locekļiem un kredītriska nodaļas darbiniekiem, kā arī izvērtēta attiecīgo klientu komercdarbība, tirgus apstākļi un vēsturiskā informācija par kredītu atmaksu;
- savukārt ekspozīcijām, kas klasificētas 3. stadijā, atlasītās izlases ietvaros, tika kritiski izvērtēti pieņēmumi, kas izmantoti Bankas un Koncerna nākotnes naudas plūsmu aplēsēs, piemēram, ķīlas vērtība un realizācijas periods, kā arī nepieciešamajos gadījumos veikti neatkarīgi pārrēķini. Ja, veicot minētās procedūras, tika identificētas būtiskas neatbilstības, tika pieprasīti paskaidrojumi no valdes locekļiem un kredītriska nodaļas darbiniekiem.

Kredītiem, kuriem uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem un ārpusbilances saistību uzkrājumi ir balstīti uz modelētiem sagaidāmajiem kredītzaudējumiem:

- tika testēti izmantotie vērtības samazināšanās modeļi, kas novērtēti kā būtiski, tai skaitā, šo modeļu apstiprināšanas un

No iepriekš minētā izriet, ka visbūtiskākās aplēšu nenoteiktības jomas un spriedumi, kas saistīti ar uzkrājumu atzīšanu zaudējumiem no vērtības samazināšanas un uzkrājumu atzīšanu ārpusbilances posteņiem, ir:

- Pieņēmumi, kas izmantoti sagaidāmo kredītzaudējumu modeļos, lai novērtētu ekspozīcijai piemītošo kredītrisku un klienta paredzamās nākotnes naudas plūsmas.
- Ekspozīcijas, kam būtiski palielināties kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu savlaicīga identificēšana.
- Ķīlas novērtējums un pieņēmumi attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no individuāli novērtētiem kredītiem/ārpusbilances posteņiem kas rada kredītzaudējumus.
- Lai izmantotu objektīvu uz nākotni vērstu informāciju, kas atspoguļo nākotnes ekonomisko apstākļu diapazonu, noteiktu, kādus ekonomikas scenārijus būtu jāizmanto un kādus varbūtības rādītājus tiem piešķirt, vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi.
- Kvalitatīvas korekcijas ECL modeļa rezultātiem, lai novērstu vērtības samazinājuma modeļa ierobežojumus, kā arī riskus, kas modeļos nav paredzēti. Šādām korekcijām ir raksturīga nenoteiktība, un šo summu aplēšanai vadībai ir jāizdara būtisks spriedums.

validācijas procesus, ieskaitot galveno riska parametru (saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā (LGD) un saistību neizpildes ekspozīcija (EAD)) un makroekonomisko faktoru aprēķinus;

- iegūta atbilstoša uz nākotni vērsta informācija un makroekonomiskās prognozes, kas izmantotas Bankas un Koncerna veiktajā ECL novērtējumā. Neatkarīgi izvērtēta informācija, apstiprinot to valdes iztaujāšanā un izskatot publiski pieejamu informāciju;
- kritiski izvērtēti LGD un PD parametri, izvērtējot vēsturiskās saistību neizpildes apmērus un atsaucoties uz vēsturisko zaudējumu apmēru saistību neizpildes gadījumā;
- izvēlētiem atlasītiem ekspozīciju paraugiem izvērtēts, cik atbilstoši tie ir iedalīti vērtības samazināšanās stadijās;
- izvēlētām atlasītām ekspozīcijām, kuras vērtības samazinājuma noteikšanai tiek testētas kopā (kolektīvi), izvērtēts vērtēšanas modeļu pielietojums un pārbaudīts, vai izmantotās vērtības samazināšanās likmes atbilst likmēm, kas paredzētas šajos modeļos;
- pēc-modeļa korekcijām ņemts vērā saistībā ar Covid-19 izdarīto vadības korekciju apmērs un sarežģītība, lai novērtētu korekciju pamatotību, tika kritiski izvērtēti galvenie pieņēmumi, izskatot aprēķinu metodoloģiju un pārbaudot nejauši atlasītu datu paraugu atbilstību datu avotam.

Lai izvērtētu uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem kopumā:

- kritiski izvērtēta ECL uzkrājumu zaudējumiem pamatotība, ieskaitot līgumu nepilnīgo bruto ekspozīciju īpatsvaru kopējā bruto ekspozīcijā un līgumu nepilnīgo kredītu segumu ar uzkrājumiem;
- novērtēts, cik precīzi un atbilstoši skaidrojumi ir iekļauti finanšu informācijā.

Uzņēmējdarbības apvienošana (konsolidētā starpperioda finanšu informācija)

Galvenais revīzijas jautājums

2021. gada sākumā Koncerns noslēdza līzinga uzņēmumu grupas iegādes darījumu. Iegādes darījums atbilda uzņēmējdarbības apvienošanas definīcijai, kas noteikta 3. SFPS „Uzņēmējdarbības apvienošana”. Kopējo iegādāto aktīvu patiesā vērtība: 839,8 miljoni eiro, pārņemto saistību patiesā vērtība EUR 810,6 miljoni eiro, pārskaitītā atbildība 29,2 miljoni eiro.

Atsauce uz finanšu informāciju: 14. pielikums.

Šī darījuma uzskaitē ir sarežģīta, jo, lai noteiktu darījuma ietvaros iegādātos aktīvus un pārņemtās saistības un sākotnēji novērtētu tos patiesajā vērtībā iegādes datumā, ir jāizdara būtiski spriedumi un aplēses. Attiecīgi šo jomu mēs esam noteikuši par galveno revīzijas jautājumu.

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros cita starpā tika veiktas šādas procedūras:

- iegūta izpratne par vadības iedibināto procesu, kas saistīts ar iegādes uzskaiti. Mēs izskatījām darījuma galvenos dokumentus un saistītos nosacījumus un izvērtējām pārskaitītās atbildības un iegādāto aktīvu un pārņemto saistību grāmatvedības uzskaiti atbilstoši 3. SFPS „Uzņēmējdarbības apvienošana” prasībām.
- piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, kritiski izvērtēti Koncerna sagatavotie vērtējumi un metodoloģija, kas izmantota iegādāto aktīvu un saistību identificēšanai, it īpaši:
 - metodoloģija un galvenie pieņēmumi, kas izmantoti iegādātā līzinga un kredītu portfeļa vērtēšanā, ieskaitot diskonta likmes, kas izmantotas lai diskontētu iegādātos kredītus ar dažādām riska kategorijām, kā arī izvērtētu patiesās vērtības aplēšanā izmantotos datus;
- novērtēts, cik atbilstoši skaidrojumi ir iekļauti finanšu informācijā, ieskaitot par galvenajiem pieņēmumiem un spriedumiem.

Citi apstākļi

Atbilstošā salīdzināmā finanšu informācija par 6 mēnešu periodu, kas beidzās 2020. gada 30. jūnijā, ir balstīta uz nerevidēto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 30. jūnijā.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- galvenie finanšu rādītāji, kas sniegti pievienotā Starpperioda pārskata 2. lappusē,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā Starpperioda pārskatā no 4. līdz 10. lappusei,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā Starpperioda pārskata 11. lappusē,
- Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām, kas sniegta pievienotajā Starpperioda pārskatā no 49. līdz 51. lappusei.
- Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu pārskati un bilance, kas sniegta pievienotā Starpperioda pārskata no 52. līdz 53. lappusei.

Mūsu atzinums par saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju neattiecas uz citu informāciju, un par to mēs neizsakām nekāda cita veida apliecinājumu.

Saistībā ar saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no saīsinātajā atsevišķajā un konsolidētajā starpperioda finanšu informācijā sniegtās informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, vai arī tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku, Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, atbildība par atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju

Vadība ir atbildīga par saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati” un par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju, kas nesatur būtiskas kļūdas krāpšanas vai kļūdu rezultātā.

Sagatavojot saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka saīsinātā atsevišķā un konsolidētā starpperioda finanšu informācija kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas rezultātā, un tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja, vērtējot individuāli vai kopumā, var pamatoti uzskatīt, ka šīs neatbilstības var ietekmēt ekonomiskos lēmumus, kurus pieņem lietotāji, balstoties uz šo saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda finanšu informāciju.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka saīsinātajā atsevišķajā un konsolidētajā starpperioda finanšu informācijā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert

slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz saīsinātajā atsevišķajā un konsolidētajā finanšu informācijā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- izvērtējam vispārēju saīsinātās atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai saīsinātā atsevišķā un konsolidētā finanšu informācija patiesi atspoguļo tās pamatā esošos darījumus un notikumus saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu informāciju. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, citu apstākļu starpā mēs paziņojam par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas atklājumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kuru mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši mums saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par rīcību šādas ietekmes ierobežošanai vai īstenotajiem drošības pasākumiem.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda saīsinātās atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstā šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērto tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.



Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2021. gada 23. aprīlī ikgadējā akcionāru pilnsapulce iecēla mūs par AS „Citadele banka” saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā, revidentu. Kopējais nepārtrauktais mūsu pakalpojumu sniegšanas periods ir 9 gadi, un tas aptver pārskata periodus, kuri noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un 2021. gada 30. jūnijā.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības un koncerna.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgais zvērinātais revidents ir Rainers Vilāns.

KPMG Baltics AS
Licence Nr. 55

Anders Bäckström
Partneris
KPMG Baltics AS pilnvarots pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 200

Revidentu ziņojums ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu, kas satur laika zīmogu. Revidentu ziņojuma parakstīšanas datums ir pēdējā pievienotā drošā elektroniskā paraksta laika zīmoga datums.

CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka
1. Procentu ienākumi	60,662	46,142	43,773	41,683
2. Procentu izdevumi	(7,424)	(12,258)	(7,128)	(12,252)
3. Dividenžu ienākumi	24	24	24	24
4. Komisijas naudas ienākumi	28,161	24,608	23,003	20,556
5. Komisijas naudas izdevumi	(11,258)	(10,571)	(10,818)	(10,161)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(316)	207	218	677
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	727	(24,596)	640	(24,617)
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	4,257	3,401	3,522	3,417
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	4,088	715	2,990	1,516
12. Pārējie darbības izdevumi	(2,142)	(2,062)	(1,551)	(1,444)
13. Administratīvie izdevumi	(41,530)	(36,497)	(31,120)	(32,676)
14. Nolietojums	(5,153)	(3,948)	(3,786)	(3,713)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	10	-	10	-
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	455	(1,522)	173	(1,527)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	3,208	(12,504)	(3,664)	(11,709)
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	(102)	(81)	(102)	(81)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	33,667	(28,942)	16,184	(30,307)
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,079)	(83)	(301)	(14)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	32,588	(29,025)	15,883	(30,321)
24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(2,147)	(335)	(1,214)	(306)

Balance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	486,072	1,146,606	474,292	1,131,008
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	38,987	31,018	20,294	20,020
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	44,631	49,314	12,573	19,805
3.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	315,521	377,240	208,999	224,976
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	3,846,730	2,944,709	3,695,744	2,877,548
5.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	2,477,836	1,561,492	2,368,892	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	76,731	46,756
9. Materiālie aktīvi	23,770	12,930	13,406	14,143
10. Nemateriālie aktīvi	8,212	5,981	6,005	5,832
11. Nodokļu aktīvi	5,340	3,272	3,058	3,057
12. Citi aktīvi	35,447	25,028	21,538	16,355
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	946	946	946	946
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	4,805,930	4,597,318	4,533,586	4,360,446
15. Saistības pret centrālajām bankām	477,282	438,838	477,282	438,838
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	765	1,069	2,087	2,824
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	39,420	40,471	1,120	4,461
17.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	38,299	36,010	-	-
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3,819,770	3,705,544	3,692,244	3,567,473
18.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,759,682	3,645,464	3,632,156	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	1,757	2,211	1,961	2,133
22. Nodokļu saistības	806	677	275	115
23. Citas saistības	90,860	64,198	25,831	27,003

24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,430,660	4,253,008	4,200,800	4,042,847
26.	Kapitāls un rezerves	375,270	344,310	332,786	317,599
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	4,805,930	4,597,318	4,533,586	4,360,446
28.	Ārpusbilances posteņi	313,553	284,953	492,325	299,335
29.	Iespējamās saistības	46,144	23,903	45,597	23,246
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	267,409	261,050	446,728	276,089

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	6m 2021 Koncerns	6m 2020 Koncerns	6m 2021 Banka	6m 2020 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	18.11%	(17.79%)	9.77%	(19.74%)
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.39%	(1.40%)	0.71%	(1.58%)

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	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	396,056	401,013	374,385	376,689
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	336,056	341,013	314,385	316,689
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	336,056	341,013	314,385	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.)	2,206,291	1,542,620	2,166,631	1,456,458
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2,010,325	1,340,639	2,011,063	1,303,818
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	4,146	13,690	4,146	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	4,462	933	4,462	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)	15.2%	22.1%	14.5%	21.7%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	236,773	271,595	216,887	251,148
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.2%	22.1%	14.5%	21.7%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	203,679	248,456	184,387	229,302
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1/2.*100)	18.0%	26.0%	17.3%	25.9%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	219,553	277,604	201,055	260,172
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	88,251	61,705	86,665	58,258
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	55,157	38,566	54,166	36,411
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	33,094	23,139	32,499	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	15.2%	22.1%	14.5%	21.7%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.2%	22.1%	14.5%	21.7%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.0%	26.0%	17.3%	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 ikgadējā peļņa un visi zaudējumi, bet nav iekļauta peļņa par pārskata periodu.

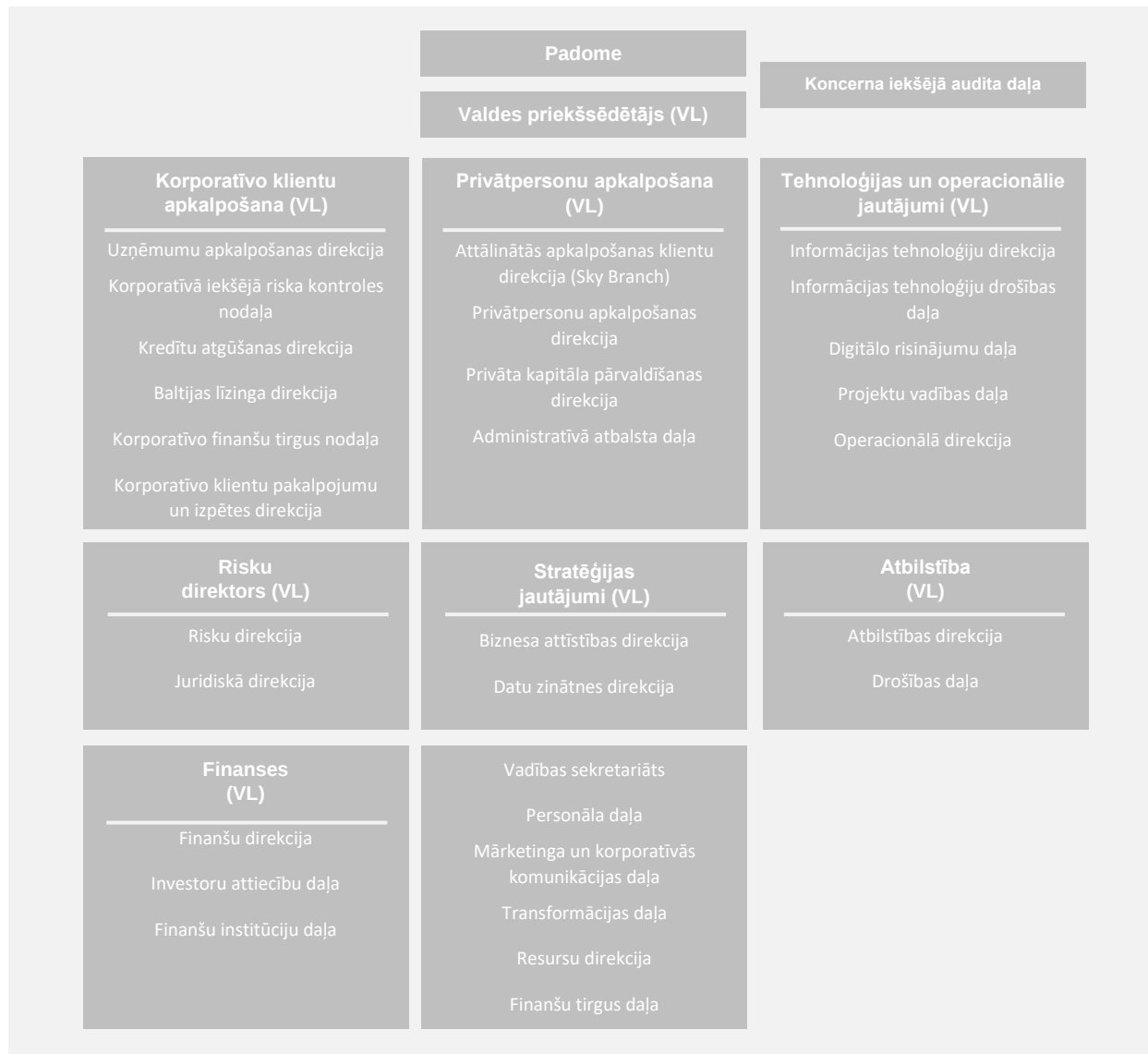
Tūkst. eiro	30/06/2021 Koncerns	31/12/2020 Koncerns	30/06/2021 Banka	31/12/2020 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	393,130	396,917	371,330	372,412
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	333,130	336,917	311,330	312,412
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	333,130	336,917	311,330	312,412
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	2,203,802	1,539,013	2,163,873	1,452,523
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.1%	21.9%	14.4%	21.5%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.1%	21.9%	14.4%	21.5%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.8%	25.8%	17.2%	25.6%

Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

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

Filiāles

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 20 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS Citadele banka ir 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					
	Q2 2021	Q1 2021	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020
Procentu ienākumi	30,653	30,009	21,892	22,090	22,472
Procentu izdevumi	(3,470)	(3,954)	(5,152)	(5,174)	(6,752)
Neto procentu ienākumi	27,183	26,055	16,740	16,916	15,720
Komisijas naudas ienākumi	14,709	13,452	13,529	13,624	11,711
Komisijas naudas izdevumi	(5,956)	(5,302)	(5,851)	(5,158)	(5,039)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,753	8,150	7,678	8,466	6,672
Neto finanšu ienākumi	2,293	2,385	5,301	(1,776)	(23,089)
Neto pārējie ienākumi/(izdevumi)	1,874	96	15,336	396	(1,140)
Pamatdarbības ienākumi	40,103	36,686	45,055	24,002	(1,837)
Personāla izdevumi	(15,895)	(14,868)	(13,009)	(11,876)	(13,073)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,558)	(5,209)	(5,333)	(5,230)	(5,975)
Nolietojums un amortizācija	(2,630)	(2,523)	(2,021)	(2,075)	(1,969)
Pamatdarbības izdevumi	(24,083)	(22,600)	(20,363)	(19,181)	(21,017)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	16,020	14,086	24,692	4,821	(22,854)
Neto kredītzaudējumi	6,878	(3,108)	300	3,493	2,268
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(89)	(18)	(448)	224	(871)
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	22,809	10,960	24,544	8,538	(21,457)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(46)	(56)	(243)	17	(32)
Peļņa no pamatdarbības	22,763	10,904	24,301	8,555	(21,489)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(648)	(431)	(194)	(29)	(7)
Neto peļņa	22,115	10,473	24,107	8,526	(21,496)

Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	486,072	306,060	1,146,606	718,574	1,329,458
Prasības pret kredītiestādēm	60,020	79,184	51,287	173,293	203,784
Parāda vērtspapīri	1,684,213	1,702,676	1,760,190	1,884,985	1,375,249
Aizdevumi klientiem	2,456,803	2,473,663	1,541,223	1,527,234	1,486,111
Kapitāla instrumenti	1,311	1,281	4,764	5,646	5,103
Citi finanšu instrumenti	39,633	43,587	43,343	42,996	42,976
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,889	5,094	1,474	2,508	6,025
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās	274	274	274	-	-
Pamatlīdzekļi	23,770	24,686	12,930	47,480	45,799
Nemateriālie ieguldījumi	8,212	7,474	5,981	5,450	5,112
Nodokļu aktīvi	5,340	4,216	3,272	3,297	3,346
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	946	946	946	1,145	4,800
Pārējie aktīvi	35,447	41,324	25,028	23,780	25,169
Kopā aktīvi	4,805,930	4,690,465	4,597,318	4,436,388	4,532,932
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	478,047	440,384	449,991	454,076	455,138
Klientu noguldījumi	3,797,982	3,737,707	3,671,390	3,541,995	3,651,661
Emitētās parādzīmes	60,088	60,981	60,080	60,965	60,053
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,120	1,392	4,461	1,664	1,861
Uzkrājumi	1,757	2,221	2,211	2,792	5,672
Nodokļu saistības	806	681	677	614	546
Pārējās saistības	90,860	93,953	64,198	52,901	46,229
Kopā saistības	4,430,660	4,337,319	4,253,008	4,115,007	4,221,160
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	8,354	8,627	10,265	9,724	11,347
Nesadalītā peļņa	210,360	187,963	177,489	155,101	143,869
Kopā kapitāls un rezerves	375,270	353,146	344,310	321,381	311,772
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,805,930	4,690,465	4,597,318	4,436,388	4,532,932
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	46,144	47,658	23,903	19,131	20,286
Ārpusbilances saistības pret klientiem	267,409	267,395	261,050	223,820	236,938

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.