

AS „Citadele banka”

Starpperioda pārskats

par deviņu mēnešu periodu
līdz 2019. gada 30. septembrim



Galvenie finanšu rādītāji

Citadele turpināja attīstīt digitālos pakalpojumus klientiem Baltijā, veicot uzlabojumus un atjauninājumus virknē bankas piedāvāto produktu, sekmējot aktivitātes palielināšanos digitālajos kanālos.

Aktīvo klientu skaits 2019. gada trešajā ceturksnī sasniedza 299 tūkstošus.

Grupas neto peļņa 2019. gada pirmajos deviņos mēnešos bija 27.2 miljoni eiro, 10% vairāk nekā iepriekšējā gadā.

Kopējais kredītportfelis palielinājās par 118 miljoniem eiro jeb 8% kopš 2018. gada beigām, un sasniedza 1,514 miljonus eiro.

2019. gada 9 mēnešos Baltijas privātpersonu, mazā biznesa un korporatīvo klientu segmenta klientiem jaunus kredītus izsniegti 437 miljoni eiro un Baltijas rezidentu depozīti pieauga par 415 miljoniem eiro.

Citadele banka tika izvēlēta veikt garantēto atlīdzību izmaksas AS "PNB Banka" klientiem.

<i>Miljonos eiro</i>	9m 2019	9m 2018	9m 2017
Neto procentu ienākumi	63.8	61.1	55.8
Neto komisijas naudas ienākumi	21.8	23.8	25.3
Neto finanšu un pārējie ienākumi	7.3	10.8	15.7
Pamatdarbības ienākumi	92.9	95.7	96.8
Pamatdarbības izdevumi	(62.0)	(63.3)	(59.9)
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi	(2.7)	(7.4)	(8.4)
Neto peļņa	27.2	24.7	2.6
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.11%	1.04%	0.11%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	11.6%	11.9%	1.4%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	66.7%	66.1%	61.9%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.2%	0.7%	0.9%

<i>Miljonos eiro</i>	30 Sep 2019	30 Dec 2018	31 Dec 2017
Kopā aktīvi	3,518	3,052	3,312
Aizdevumi klientiem	1,514	1,396	1,331
Klientu noguldījumi	3,071	2,645	2,917
Akcionāru kapitāls	332	297	269
Kredītu-noguldījumu attiecība	49%	53%	46%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas perioda, ieskaitot pusgada peļņu	20.6%	20.1%	18.4%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (CET1), pārejas perioda, ieskaitot pusgada peļņu	17.3%	16.7%	15.0%
Pilna laika darbinieki	1,405	1,492	1,540

SATURS

Vadības ziņojums

- 4 Vēstule no vadības
- 9 Korporatīvā pārvaldība

Finanšu pārskati

- 10 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 11 Apvienoto ienākumu pārskats
- 12 Bilance
- 13 Pašu kapitāla izmaiņu pārskats
- 14 Finanšu pārskatu pielikums

Citi

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

Noapaļošana un procenti

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%.

Citadele turpina īstenot vienotu Baltijas stratēģiju un saviem klientiem sniegt labākos produktus un pakalpojumus

„Šī gada trešais ceturksnis Citadeles grupai ir bijis spēcīgs – mēs turpinājam īstenot mūsu attīstības stratēģiju atbilstoši izvirzītajam mērķim kļūt par vadošo banku pakalpojumu sniedzēju Baltijā. Redzam pozitīvas tendences visos mūsu galvenajos biznesa rādītājos. Citadele apņemas arī turpmāk strādāt pie savas darbības paplašināšanas Lietuvā un Igaunijā. Lai to sasniegtu, mēs veicam ieguldījumus savu pamata produktu attīstībā, pielāgojoties attiecīgā reģiona specifikai.”

Guntis Beļavskis

Valdes priekšsēdētājs



Citadeles koncerna (turpmāk – „Koncerns”) darbību 2019. gada 3. ceturksnī raksturo stabili rādītāji visos galvenajos darbības segmentos, pieaugošs klientu skaits, esošās spēcīgās kapitāla bāzes turpmāka uzlabošanās, un uzlabojumi grupas aktīvu kvalitātes rādītājos.

2019. gada 3. ceturksnī, Citadele turpināja ieviest un attīstīt bankas produktus un pakalpojumus, kā arī nodrošināt veiksmīgu garantētās atlīdzības izmaksas procesu vairāk kā 38 tūkstošiem AS „PNB Bankas” klientu.

Jaunas iespējas Citadeles klientiem

Citadele ir pirmā banka Baltijā, kas uzņēmējiem ir sākusi piedāvāt iespēju uzreiz filiālē saņemt karšu maksājumu termināli jeb mobilo POS iekārtu. Šāda iespēja sniedz Latvijas uzņēmējiem priekšrocību pielāgoties dinamiskajai uzņēmējdarbības videi un uzreiz saņemt biznesa vadībai būtisko bankas pakalpojumu.

Lai atbilstu klientu prasībām attiecībā uz piedāvāto banku produktu ātrumu, esam ieviesuši tūlītēju norēķinu kartes izsniegšanu – klienti var saņemt maksājuma karti uzreiz filiālē.

Sperot soli tuvāk savam mērķim padarīt klientiem personīgo finanšu pārvaldību vēl ērtāku un vienkāršāku, sadarbībā ar Latvijas Banku tika ieviesti maksājumi privātpersonām uz mobilo tālruni.

Lai nodrošinātu klientiem personīgu pieeju filiāļu apmeklējuma laikā, 2019. gada 3. ceturksnī tika atvērtas divas jaunā koncepta filiāles - Rīgā un Saldū.

Klientu skaits pieaug

Nepārtraukta digitālo kanālu attīstība un esošo attālināto pakalpojumu ērtums, ir sekmējis klientu aktivitātes palielināšanos.

Kopš gada sākuma, mobilās lietotnes klientu skaits un internetbankas aktīvo klientu skaits palielinājās attiecīgi par 46% un 6%, sasniedzot 117 tūkstošus mobilās lietotnes un 182 tūkstošus internetbankas klientus.

Aktīvo klientu skaits 3. ceturksnī palielinājās par 18 tūkstošiem, un uz 2019. gada septembra beigām sasniedza 299 tūkstošus klientu.

Īstenojot vienotu Baltijas stratēģiju

Citadele turpināja palielināt kredīvēšanas apjomu

privātpersonām un uzņēmumiem, kredītportfelim gada laikā palielinoties par 10% (141 miljonu eiro). Kredītportfelis sasniedza 1,514 miljonus eiro.

Pieaugums vērojams arī Koncerna noguldījumu apjomā - Baltijas rezidentu noguldījumi 9 mēnešos palielinājās par 415 miljoniem eiro.

Valsts garantētās atlīdzības izmaksas

Finanšu un kapitāla tirgus komisija uzticēja Citadelei no 22. augusta veikt garantētās atlīdzības izmaksas AS „PNB Banka” klientiem. Mēs esam veltījuši daudz uzmanības, lai nodrošinātu veiksmīgu izmaksu procesu, īpašu uzmanību pievēršot tam, lai klientu vizītes filiālēs būtu ērtas un sniegtā informācija skaidra.

Uz septembra beigām ir veikta 75% garantēto atlīdzību izmaksa (204 miljoni eiro).

Grupas finanšu rezultātu apskats

Uzņēmējdarbības un patērētāju noskaņojums kopumā Baltijā ir pozitīvs, vietējo patērētāju un mazumtirdzniecību veicina spēcīgs algu pieaugums un noturīgs patērētāju noskaņojums. Augsts aktivitātes līmenis saglabājies privātpersonu un uzņēmumu apkalpošanas segmentos, kredītportfelim gada laikā pieaugot par 10%. Koncerna neto peļņa 9 mēnešos bija 27.2 miljoni eiro, kas atbilst 11.6% kapitāla atdevei gadā.

Rezultāti un peļņas rādītāji

Neto procentu ienākumi sasniedza 63.8 miljonus eiro, gada laikā palielinoties par 4%, ko galvenokārt sekmēja 10% kredītportfeļa pieaugums. Kredītportfeļa apjoma pieaugumu sekmēja biznesa aktivitātes pieaugums visos klientu segmentos, privātpersonu un mazo uzņēmumu apkalpošanas segmentā neto procentu ienākumiem gada laikā palielinoties attiecīgi par 15% un 19%.

Neto komisijas naudas ienākumi 2019. gada 9 mēnešos sasniedza 21.8 miljonus eiro, par 8% mazāk nekā 2018. gada 9. mēnešos, ko galvenokārt ietekmēja ieņēmumu samazinājums no ārvalstu valūtu operācijām, maksājumiem un transakcijām.

Grupas **pamatdarbības ienākumi** sasniedza 92.9 miljonus eiro, gada laikā samazinoties par 3%. **Pamatdarbības izdevumi** 2019. gada 9 mēnešos samazinājās par 2%, salīdzinājumā ar 2018. gada 9 mēnešiem. Samazinājums galvenokārt skaidrojams ar ievērojami zemākām mārketinga izmaksām (-34%) un konsultāciju pakalpojumu izmaksām (-13%). Personāla izdevumi palielinājās par 1% un sasniedza 40.2 miljonus eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,405 salīdzinājumā ar 1,492 darbiniekiem 2018. gada beigās. Citadele turpināja ieviest un attīstīt jaunus digitālos risinājumus un produktus, atbilstoši palielinoties IT izdevumiem, kas 2019. gada 9 mēnešos sasniedza 4.8 miljonus eiro (12% pieaugums gada laikā).

Nolietojuma un amortizācijas izmaksas sasniedza 5.8 miljonus eiro (+27% salīdzinājumā ar 2018. gada 9 mēnešiem). Pieaugums skaidrojams ar faktu, ka Operatīvās nomas izdevumi, kas iepriekš tika uzrādīti kā „Ire, telpas un nekustamais īpašums”, 2019. gadā atbilstoši 16. SFPS ir uzrādīti kā „Nolietojums un amortizācija”.

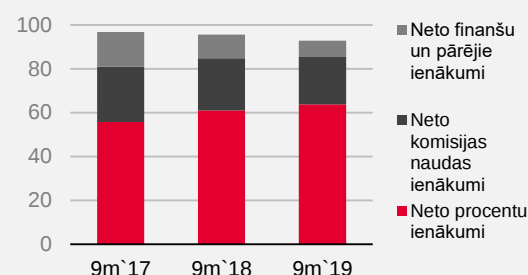
Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** bija 66.7% salīdzinājumā ar 66.1% 2018. gada 3. ceturksnī.

Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi bija 2.7 miljoni eiro, galvenokārt atspoguļojot portfeļu pieaugumu. Koncerns saglabāja stabilu kredītportfeļa kvalitāti bez būtiskiem individuālajiem uzkrājumiem. Arī vērtspapīru portfelim bijusi stabila attīstība attiecībā uz ienesīguma līkmēm un riska profilu. **Slikto kredītu rādītājs** (3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs) samazinājās līdz 6.0% salīdzinājumā ar 9.1% uz 2018. gada beigām.

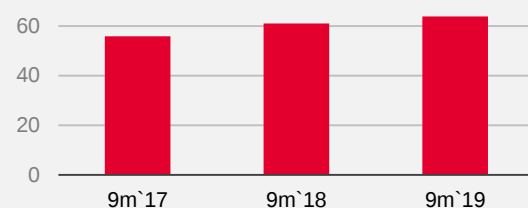
Vidējā kapitāla atdeve 2019. gada 3. ceturksnī sasniedza 11.6%.

3. ceturkšņa rezultāti parāda nedaudz augstākus pamatdarbības ienākumus un 64% lielāku tīro peļņu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu. Vērtējot atsevišķa ceturkšņa rezultātus, ir sasniegta augstākā peļņa kopš 2017. gada 4. ceturkšņa.

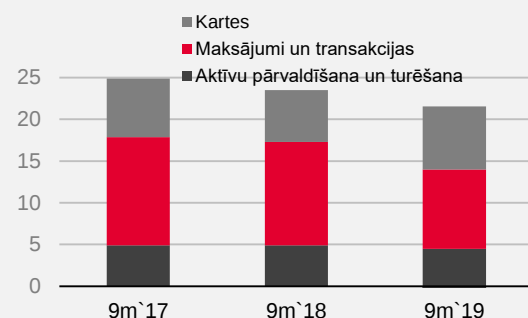
Pamatdarbības ienākumi, EURm



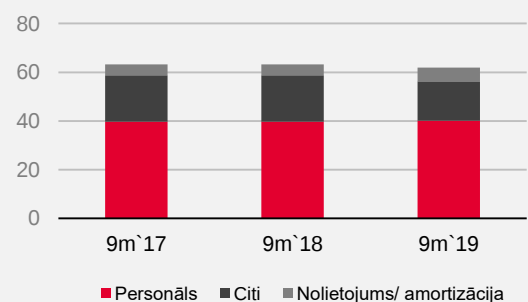
Neto procentu ienākumi, EURm



Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2019. gada 30. septembrī sasniedza 3,518 miljonus eiro, par 15% vairāk nekā 2018. gada beigās (3,052 miljoni eiro).

Kopējais **kreditportfelis** palielinājās par 118 miljoniem eiro (8%) kopš 2018. gada beigām, atspoguļojot piesardzīgu kredīvēšanas politiku un mērķi saglabāt kredītportfeļa kvalitāti.

Kredītportfeļa apmērs uz 2019. gada 3. ceturkšņa beigām, bija 1,514 miljoni eiro. 2019. gada 9 mēnešos **jaunos aizdevumos** tika piešķirti 437 miljoni eiro, un korporatīvo klientu segmentā uzsāktie darījumi norāda par veselīgu plānoto kredīvēšanas apjomu turpmāk. Piešķirto kredītu apjoms Baltijas privātpersonu un mazā biznesa segmenta klientiem sasniedza 243 miljonus eiro, un korporatīvajiem klientiem piešķirtais aizdevumu apjoms sasniedza 194 miljonus eiro (pārsvārā Latvijā un Lietuvā).

Kredītportfeļa **ģeogrāfiskais dalījums** valstu griezumā ir palicis nemainīgs pēdējo gadu laikā. 2019. gada 30. septembrī Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 60% portfeļa (915 miljoni eiro), kam seko Lietuva ar 27% portfeļa (407 miljoni eiro) un Igaunija ar 10% (152 miljoni eiro). Kredītportfeļa apjoms Latvijā un Lietuvā piedzīvojis arī lielāko pieaugumu kopš 2018. gada beigām – attiecīgi par 10% (84 miljoniem eiro) un 6% (24 miljoniem eiro).

Attiecībā uz **aizņēmēju nozares profilu** būtiskas izmaiņas 2019. gada 9 mēnešos nav notikušas. Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 45%, kur stabili izaugsmi pēdējo gadu laikā uzrāda hipotekārie kredīti, kas 2019. gada 9 mēnešos palielinājušies par 14% salīdzinājumā ar 2018. gada beigām. Patēriņa un karšu kredīti palielinājušies attiecīgi par 18% un 11% salīdzinājumā ar 2018. gada beigām. Lielākie aizņēmēji pēc nozares ir nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana (17% no bruto kredītiem), transports un sakari (7%), kā arī rūpniecības un tirdzniecības nozares (attiecīgi 8% un 7%).

Salīdzinājumā ar 2018. gada beigām, **klientu noguldījumi**, kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, pieauga par 16%. Noguldījumu pieaugums veidojās no Baltijas klientu noguldījumiem, kas kopš gada sākuma palielinājās par 415 miljoniem eiro (20% pieaugums). Kopējais Grupas noguldījumu apjoms uz 2019. gada 30. septembri sasniedza 3,071 miljonus eiro.

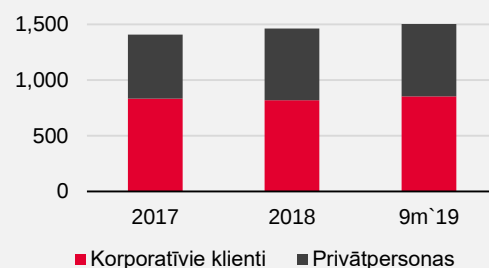
Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra "Moody's Investors Service" ir piešķirusi kredītreitingu Ba1 ar pozitīvu nākotnes prognozi (2019. gada 2. oktobrī).

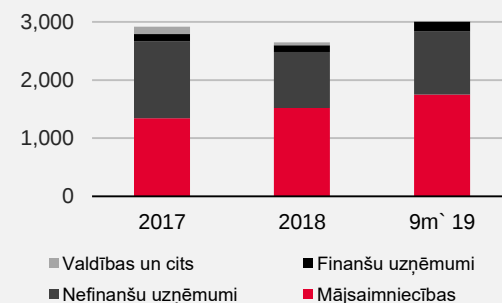
Galvenais reitinga pamatojums:

- Kapitāla līmeņa paaugstināšanās, kas norāda bankas akcionāru apņemšanos attīstīt banku
- Bankas pārvaldības uzlabojums, tirgus daļas turpmāka palielināšanās Baltijas valstīs, nerezidentu segmenta apjoma samazināšanās

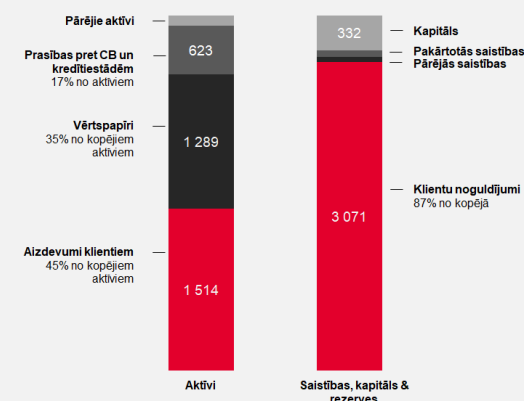
Aizdevumi klientiem, EURm



Klientu noguldījumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Moody's

Ilgtermiņa depozītu	Ba1
Ilgtermiņa sadarbības partnera riska reitings	Baa3
Īstermiņa depozītu	NP
Īstermiņa sadarbības partnera riska reitings	P-3
Prognoze	Positive

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

Segmentu apskats – 2019. gada 3. ceturksnis

Privātpersonu un mazā biznesa segmentu raksturo stabils sniegums gan jauno klientu piesaistīšanas, gan kredītu pieauguma un jaunu produktu attīstības ziņā

Sasniegts rekordliels privāto un mazo uzņēmumu aktīvo klientu skaits

Aktīvo klientu skaits turpināja pieaugt. 2019. gada 3. ceturkšņa laikā klientu skaits Baltijā palielinājās par 15.9 tūkstošiem jaunu privāto klientu un 1.4 tūkstošiem mazo un vidējo uzņēmumu klientu, 2019. gada septembra beigās attiecīgi sasniedzot 270 tūkstošus un gandrīz 17 tūkstošus aktīvo klientu.

Jaunu produktu ieviešana

Lai nodrošinātu klientu prasībām atbilstošus pakalpojumus, banka turpināja darbu pie jaunu produktu un digitālo kanālu izstrādes un funkcionalitātes atjauninājumiem.

Citadele ir pirmā banka Baltijā, kas ir sākusi piedāvāt iespēju saņemt norēķinu karti uzreiz filiālē. Četrās filiāles Latvijā (divas Rīgā, pa vienai Liepājā un Daugavpilī) piedāvā jaunajiem klientiem iespēju atverot kontu, nekavējoties saņemt norēķinu karti. Esošie klienti var nomainīt nozaudēto vai nozagto karti, negaidot vairākas dienas.

Citadele ir arī pirmā banka Baltijā, kas uzņēmējiem ir sākusi piedāvāt iespēju uzreiz filiālē saņemt karšu maksājumu termināli jeb mobilo POS iekārtu.

Sadarbībā ar Latvijas Banku, Citadele ir ieviesusi privātpersonām maksājumus uz mobilā tālruna numuru. Jauno risinājumu ir uzsākuši lietot jau vairāk nekā 20 tūkstoši klientu.

Lai nodrošinātu personīgu pieeju klientiem filiāļu apmeklējuma laikā, 2019. gada 3. ceturksnī tika atvērtas divas jaunā koncepta filiāles – viena Rīgā, otra Saldū.

Palielinās pieprasījums pēc digitāliem produktiem un pakalpojumiem

2019. gada septembra beigās mobilās lietotnes klientu skaits sasniedza 117 tūkstošus (+46% kopš gada sākuma). Internetbankas aktīvo klientu skaits sasniedza 182 tūkstošus (+6% kopš gada sākuma).

Kopš gada sākuma vairāk nekā 10 tūkstošu klientu ir izmantojuši iespēju atvērt bankas kontu attālināti mobilajā lietotnē vai mājas lapā.

Kreditēšanas pieaugums turpinās arī 3. ceturksnī

Privātpersonām un mazā biznesa klientiem izsniegtie jaunie aizdevumi 2019. gada 9 mēnešos sasniedza 243 miljonu eiro, kas ir par 15% vairāk nekā tajā pašā laika posmā 2018. gadā. Aizdevumi privātpersonām sasniedza 140 miljonus eiro, bet aizdevumi mazajiem uzņēmumiem – 103 miljonus eiro.

Privātpersonu un mazā biznesa segmenta kredītportfelis 2019. gada 9 mēnešos sasniedza 902 miljonus eiro, kas ir par 19% vairāk nekā 2018. gada beigās. Stabils pieaugums pēdējos gados ir vērojams hipotekārajos aizdevumos, kas 2019. gada 9 mēnešos palielinājās par 14%. Patēriņa un karšu kredīti kopš 2018. gada beigām palielinājušies attiecīgi par 18% un 11%.

Noguldījumi sasniedza 1,351 miljonus eiro, kas ir 22% pieaugums, salīdzinot ar 2018. gada beigām. Privātpersonu un mazā biznesa segmenta pamatdarbības ienākumi 2019. gada 9 mēnešos bija 41 miljons eiro.

Garantētās atlīdzības izmaksa PNB Bankas klientiem

Finanšu un kapitāla tirgus komisija uzticēja Citadelei garantēto noguldījumu izmaksu nodrošināšanu PNB bankas klientiem. Banka veiksmīgi uzsāka PNB izmaksu procesu un pirmajās sešās nedēļās spēja izpildīt 75% (EUR 204 miljoni) no visām PNB Bankas noguldījumu izmaksām.

Korporatīvo klientu segments palielina jaunizsniegto kredītu apjomu un īpašu vērību pievērš mazo un vidējo uzņēmumu izaugsmes veicināšanai

2019. gada 3. ceturksnī esam veiksmīgi īstenojuši stratēģiju kļūt par primāro banku Baltijas uzņēmumiem ražošanas, tirdzniecības un pakalpojumu sniegšanas nozarēs.

Papildus mazo un vidējo uzņēmumu izaugsmes veicināšanai, 3. ceturkšņa laikā esam sekmējuši jaunu investīciju iespējas vairākiem vadošiem uzņēmumiem Baltijā.

Jaunizsniegto aizdevumu pieaugums turpinās

3. ceturksnī saglabājās spēcīgs jaunizsniegto aizdevumu pieaugums. Korporatīvā segmenta jaunizsniegtie kredīti 2019. gada 9 mēnešos sasniedza 194 miljonus eiro, kas ir par 48% vairāk nekā šajā pašā periodā 2018. gadā. Tas ir lielākais jaunizsniegto kredītu apjoms kopš bankas dibināšanas.

Vairāku lielu kredītu pirmstermiņa atmaksas rezultātā kopējais kredītportfelis samazinājās, un uz 2019. gada 30. septembri veidoja 551 miljonu eiro.

Korporatīvā segmenta noguldījumu apjoms sasniedza 616 miljonus eiro, kas ir 5% pieaugums salīdzinājumā ar gada beigām.

Īpaša uzmanība ražošanas un tirdzniecības uzņēmumiem

Īpaša uzmanība kreditēšanas jomā tika pievērsta ražošanas, tirdzniecības un pakalpojumu nozarēm. Šīs nozares un nekustamā īpašuma sektors 3. ceturksnī bija lielākie finansējuma saņēmēji. Savukārt lielākie kredīti 3. ceturksnī tika izsniegti metālapstrādes, mēbeļu ražošanas un degvielas mazumtirdzniecības uzņēmumiem.

Uzņēmējdarbības vide

Izaugsme Baltijā joprojām ir stabila, bet ārējie riski ietekmē prognozes

Ekonomiskā aktivitāte pasaulē turpina vājināties

Baltijas reģions saskaras ar arvien sarežģītāku ārējo ekonomisko vidi. Globālās ekonomikas izaugsme bremzējas, eirozonas un ASV rūpniecības konfidence ir kļuvusi negatīva, pasaules tirdzniecībā vērojams kritums pirmo reizi kopš 2009. gada un globālās ekonomikas izaugsmes prognozes tiek mazinātas.

Vājums rūpniecības un pasaules tirdzniecībā sācis ietekmēt arī pakalpojumu nozares, tomēr darba tirgu un patērētāju noskaņojums vadošajās ekonomikas joprojām ir spēcīgs, ko veicina lielo centrālo banku atjaunotie monetārie stimuli. Tomēr ekonomiskais noskaņojums Baltijā ir sācis mazināties, un galvenie izaugsmes riski joprojām ir nenoteiktība tirdzniecībā, Brexit, ģeopolitiskie konflikti, finansiālā neaizsargātība.

Latvijas izaugsme kļūst straujāka

Neskatoties uz vājo ārējo vidi, IKP pieaugums Lietuvā un Igaunijā saglabājas stabils, savukārt Latvijā izaugsme 3. ceturksnī paātrinājās līdz 2.8%, no nekā 1.8% 2. ceturksnī, galvenokārt pateicoties labai ražai lauksaimniecībā, kā arī uzlabojumiem enerģētikā.

Izaugsme Baltijā arvien vairāk ir atkarīga no vietējā patēriņa un biznesa, kā arī IT pakalpojumiem. Tikmēr apstrādes rūpniecībā arvien vairāk izjūt lejupslīdi ārējos tirgos, kur riski joprojām ir pamatā lejupvērsti.

Eksporta nozares jūt pieprasījuma vājināšanos

Salīdzinājumā ar vājo situāciju pasaulē apstrādes rūpniecības sniegums Baltijā joprojām ir labs, taču izaugsme arvien vairāk kļūst atkarīga no dažām nozarēm, piemēram, datortehnikas, metāla izstrādājumiem, kā arī elektriskajām un IT iekārtām. Viena laika jaunie pasūtījumi rūpniecībā kopš 2018. gada beigām ir ievērojami samazinājušies, norādot uz lēnāku izaugsmi nākotnē.

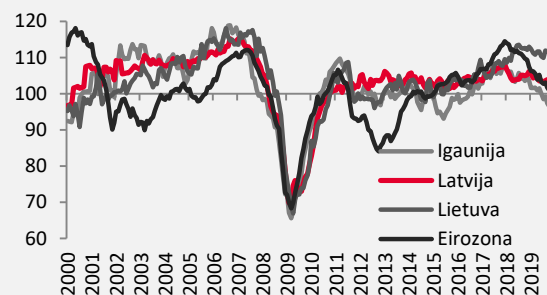
Tajā pašā laikā pakalpojumu IT un biznesa pakalpojumi joprojām ir visstraujāk augošā nozare Baltijā un globālo pieprasījumu pēc pakalpojumiem ar augstu pievienoto vērtību līdz šim nav ietekmējis ražošanas vai tirdzniecības karu palēnināšanās.

Spēcīgs iekšzemes pieprasījums balsta izaugsmi

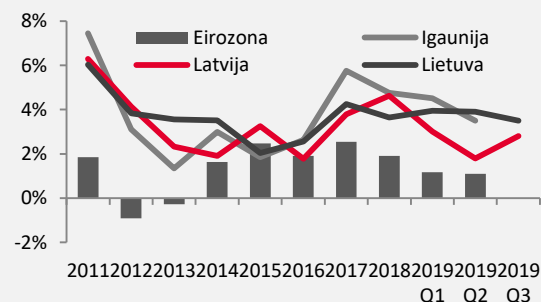
Vietējais patēriņš turpina būt galvenais ekonomikas izaugsmes virzītājspēks Baltijā, ko veicina spēcīgs algu pieaugums un noturīgs patērētāju noskaņojums. Tajā pašā laikā būvniecības nozare Baltijā ir ievērojami sabremzējusies, galvenokārt ES fondu plūsmas svārstību dēļ, kamēr privātā sektora pieprasījums saglabājas stabils.

Bezdarbs Baltijā ir noslīdējis zem 6.5%, savukārt ienākumu kāpums saglabājas tuvu 8% un algas palielinās gandrīz visās nozarēs, kā arī ienākumu līmeņos. Neskatoties uz mēreno ekonomikas izaugsmi, nelabvēlīgā demogrāfiskā situācija turpinās radīt spiedienu uz algām.

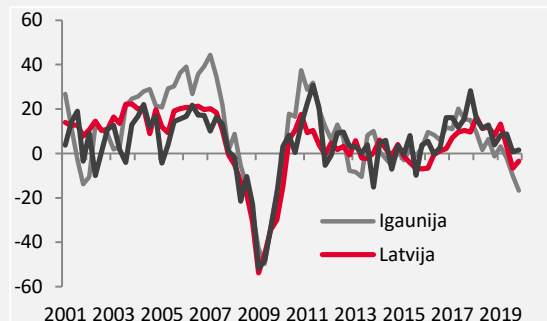
Ekonomijas noskaņojuma indekss



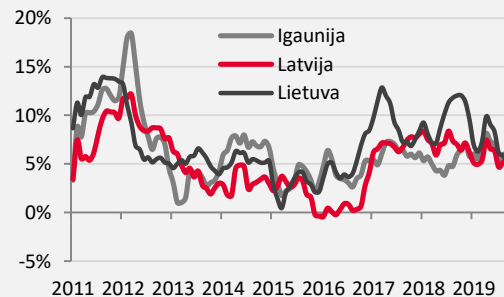
IKP salīdzināmās cenās, % pret iepriekšējo gadu



Jaunie rūpnieciskie pasūtījumi



Mazumtirdzniecības apgrozījums faktiskajās cenās, % pret iepriekšējo gadu (3 mēn. vid.)



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” ir Citadeles koncerna mātes uzņēmums. 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.

Bankas Padome 2019. gada 30. septembrī:

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

Pārskata periodā Bankas Padomē nenotika izmaiņas.

Bankas Valde 2019. gada 30. septembrī:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Atbildības joma
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, prokūrists	Valdes priekšsēdētājs
Valters Ābele	Valdes loceklis, prokūrists	Risku direktors
Santa Purgaile	Valdes locekle	Korporatīvo klientu apkalpošanas direktore
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis	Privātpersonu klientu apkalpošanas direktors
Uldis Upenieks	Valdes loceklis	Direktors par atbilstības jautājumiem
Slavomir Mizak	Valdes loceklis	Tehnoloģiju attīstības direktors
Johan Åkerblom	Valdes loceklis, prokūrists	Finanšu direktors
Kaspars Jansons	Valdes loceklis	Direktors par operacionāliem jautājumiem

Pēc pārskata perioda beigām 2019. gada 24. oktobrī Santa Purgaile atstāja valdes locekles amatu. Plānots, ka 2020. gada 1. martā pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinājuma Vaidas Žagūnis kļūs par valdes locekli, kurš būs atbildīgs par korporatīvo klientu biznesa attīstību Baltijā.

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	9m 2019 Koncerns	9m 2018 Koncerns	9m 2019 Banka	9m 2018 Banka
Procentu ienākumi	5	75,345	72,563	68,406	55,462
Procentu izdevumi	5	(11,515)	(11,477)	(11,563)	(9,947)
Neto procentu ienākumi		63,830	61,086	56,843	45,515
Komisijas naudas ienākumi	6	41,808	42,691	34,966	31,782
Komisijas naudas izdevumi	6	(19,961)	(18,863)	(19,458)	(16,396)
Neto komisijas naudas ienākumi		21,847	23,828	15,508	15,386
Neto finanšu ienākumi	7	5,823	8,277	4,561	7,116
Neto pārējie ienākumi		1,432	2,516	4,008	1,886
Pamatdarbības ienākumi		92,932	95,707	80,920	69,903
Personāla izdevumi		(40,151)	(39,713)	(35,989)	(29,932)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(16,070)	(19,037)	(12,851)	(15,553)
Nolietojums un amortizācija		(5,757)	(4,521)	(5,435)	(2,323)
Pamatdarbības izdevumi		(61,978)	(63,271)	(54,275)	(47,808)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		30,954	32,436	26,645	22,095
Neto kredītzaudējumi	9	(2,819)	(7,154)	(1,235)	(5,528)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		110	(242)	3,111	(121)
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		28,245	25,040	28,521	16,446
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		(350)	-	(247)	-
Peļņa no pamatdarbības		27,895	25,040	28,274	16,446
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(667)	(337)	(180)	(66)
Neto peļņa		27,228	24,703	28,094	16,380
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	16	0.17	0.16	0.18	0.10
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	16	0.17	0.16	0.18	0.10

Pielikumi no 14. līdz 31. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	9m 2019 Koncerns	9m 2018 Koncerns	9m 2019 Banka	9m 2018 Banka
Neto peļņa	27,228	24,703	28,094	16,380
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	(651)	(156)	(212)	(131)
Izmaiņas parāda vērtspapīru patiesajā vērtībā	7,088	(1,238)	4,550	(930)
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	(279)	71	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	888	765	-	-
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Kapitāla un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	1,336	102	1,334	509
Pārceļšana uz nesadalīto peļņu, izslēdzot	(1,394)	-	(1,395)	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	6,988	(456)	4,277	(552)
Apvienotie ienākumi kopā	34,216	24,247	32,371	15,828

Pielikumi no 14. līdz 31. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		30/09/2019	31/12/2018	30/09/2019	31/12/2018
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pielikums					
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		499,095	405,315	482,208	155,510
Prasības pret kredītiestādēm		124,029	131,902	98,326	110,851
Parāda vērtspapīri	10	1,242,102	989,230	987,812	779,011
Aizdevumi klientiem	11	1,513,596	1,395,692	1,545,845	1,168,116
Kapitāla instrumenti	12	4,890	2,901	4,890	2,875
Citi finanšu instrumenti	12	40,027	34,146	6,374	6,078
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,894	611	1,894	614
Līdzdalība meitas sabiedrībās	13	-	-	33,485	71,614
Pamatlīdzekļi		50,428	48,893	15,975	4,817
Nemateriālie ieguldījumi		4,789	4,868	4,627	4,651
Nodokļu aktīvi		3,316	2,929	2,815	247
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		3,093	-	1,640	-
Pārējie aktīvi		30,931	35,604	23,045	25,599
Kopā aktīvi		3,518,190	3,052,091	3,208,936	2,329,983
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi		7,829	7,277	56,616	39,170
Klientu noguldījumi	14	3,070,949	2,645,042	2,746,448	1,937,857
Emitētās parādzīmes	15	60,930	60,010	60,930	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,395	1,470	1,395	1,504
Uzkrājumi	9	3,486	3,196	3,443	2,616
Nodokļu saistības		759	810	-	-
Pārējās saistības		41,199	37,486	28,733	21,006
Kopā saistības		3,186,547	2,755,291	2,897,565	2,062,163
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	16	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		11,743	3,868	5,446	(853)
Nesadalītā peļņa		163,344	136,376	149,369	112,117
Kopā kapitāls un rezerves		331,643	296,800	311,371	267,820
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3,518,190	3,052,091	3,208,936	2,329,983
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	17	25,314	22,405	24,532	17,820
Finanšu saistības	17	356,945	344,116	441,857	355,309

Pielikumi no 14. līdz 31. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro						
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēša- nas rezerve	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2017	156,556	2,161	2,257	907	107,014	268,895
Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, atskaitot nodokli	-	(1,394)	-	-	(5,078)	(6,472)
Koriģētais atlikums 01/01/2018	156,556	767	2,257	907	101,936	262,423
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	24,703	24,703
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,222)	766	-	-	(456)
Darījumi ar akcionāriem						
Pārcelts uz rezervēm	-	-	-	406	(406)	-
Atlikums 30/09/2018	156,556	(455)	3,023	1,313	126,233	286,670
Atlikums 31/12/2018	156,556	(951)	3,119	1,700	136,376	296,800
Korekcija 16. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, atskaitot nodokli	-	-	-	-	-	-
Koriģētais atlikums 01/01/2019	156,556	(951)	3,119	1,700	136,376	296,800
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	27,228	27,228
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	627	-	627
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	7,494	888	-	(1,394)	6,988
Darījumi ar akcionāriem						
Pārcelts uz rezervēm (2. pielikums)	-	-	-	(1,134)	1,134	-
Atlikums 30/09/2019	156,556	6,543	4,007	1,193	163,344	331,643

Banka, tūkst. eiro						
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēša- nas rezerve	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2017	156,556	1,511	-	-	81,828	239,895
Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, atskaitot nodokli	-	(1,854)	-	-	(2,748)	(4,602)
Koriģētais atlikums 01/01/2018	156,556	(343)	-	-	79,080	235,293
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	16,380	16,380
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(552)	-	-	-	(552)
Atlikums 30/09/2018	156,556	(895)	-	-	95,460	251,121
Atlikums 31/12/2018	156,556	(1,240)	-	387	112,117	267,820
Korekcija 16. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, atskaitot nodokli	-	-	-	-	-	-
Koriģētais atlikums 01/01/2019	156,556	(1,240)	-	387	112,117	267,820
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	28,094	28,094
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	627	-	627
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	5,672	-	-	(1,395)	4,277
Darījumi ar akcionāriem						
AB „Citadele” bankas integrācija (2. pielikums)	-	-	-	-	10,553	10,553
Atlikums 30/09/2019	156,556	4,432	-	1,014	149,369	311,371

Pielikumi no 14. līdz 31. 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 2018. gada 31. decembri vai par deviņu mēnešu periodu līdz 2019. gada 30. septembrim.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA UN LIETUVAS BANKAS PIEVIEŅOŠANA

Citadele ir Latvijā reģistrēta banka, kas piedāvā privātpersonu apkalpošanu, kā arī privātbankas, aktīvu pārvaldes, kreditēšanas, līzingu un citus komercbankas pakalpojumus. 2019. gada 30. septembrī Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncernam ir meitas banka Šveicē, kā arī 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 tā uzsāka 2010. gada 1. augustā.

2019. gada 30. septembrī Koncernā strādāja 1,405 (2018: 1,492) un Bankā strādāja 1,318 (2018: 1,147) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). Darbinieku skaits Bankai 2019. gada janvārī palielinājās pārceļot biznesu no AB „Citadele” bankas (Lietuva) uz AS „Citadele banka” Lietuvas filiāli.

AB „Citadele” bankas (Lietuva) pievienošana

Pārveidojot AB „Citadele” bankas (Lietuva) par AS „Citadele banka” Lietuvas filiāli 2019. gada janvārī, meitas sabiedrības aktīvi, saistības un kapitāls tika pārņemti Bankas bilancē. Atbilstoši Koncerna grāmatvedības uzskaites politikai, pozitīvā starpība 10.6 miljonu EUR apmērā starp Bankas ieguldījumu meitas sabiedrībā un meitas sabiedrības pašu kapitālu tika atzīta tieši Bankas nesadalītajā peļņā (skatīt Pašu kapitāla izmaiņu pārskatu). Šim darījumam nav ietekmes uz Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Tā kā darījums ir noslēgts Koncerna ietvaros, tam nav ietekmes arī uz Koncerna finansēm, izņemot to, ka iepriekš atzītā likumā noteiktā rezerve 1.1 miliona eiro apmērā ir pārcelta uz nesadalīto peļņu (saistībā ar izmaiņām juridiskajā statusā).

	Banka uz 01/01/2019, tūkst. eiro			
	Banka pirms pievienošanas	AB „Citadele” atsevišķi, konsolidācijas apjoms	Savstarpējie norēķini un iekšgrupas transakcijas	Banka pēc pievienošanas
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	155,510	219,955	-	375,465
Prasības pret kredītiestādēm	110,851	2,579	(2,159)	111,271
Parāda vērtspapīri	779,011	-	-	779,011
Aizdevumi klientiem	1,168,116	262,797	-	1,430,913
Kapitāla instrumenti	2,875	26	-	2,901
Citi finanšu instrumenti	6,078	-	-	6,078
Atvasinātie finanšu instrumenti	614	28	(28)	614
Līdzdalība meitas sabiedrībās	71,614	-	(43,836)	27,778
Pamatlīdzekļi	4,817	2,009	-	6,826
Nemateriālie ieguldījumi	4,651	-	-	4,651
Nodokļu aktīvi	247	2,179	-	2,426
Pārējie aktīvi	25,599	1,667	(229)	27,037
Kopā aktīvi	2,329,983	491,240	(46,252)	2,774,971
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	39,170	512	(2,159)	37,523
Klientu noguldījumi	1,937,857	431,336	-	2,369,193
Emitētās parādzīmes	60,010	-	-	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,504	-	(28)	1,476
Uzkrājumi	2,616	1,985	-	4,601
Nodokļu saistības	-	94	-	94
Pārējās saistības	21,006	2,924	(229)	23,701
Kopā saistības	2,062,163	436,851	(2,416)	2,496,598
Kapitāls (skatīt pašu kapitāla izmaiņu pārskatu)	267,820	54,389	(43,836)	278,373
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,329,983	491,240	(46,252)	2,774,971
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	17,820	5,093	-	22,913
Finanšu saistības	355,309	28,658	-	383,967

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 izmaiņu izpratnei nepieciešamus notikumus un darījumus, kas veikti kopš konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, izsniegšanas. 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 2018. 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 2019. 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.

2019. gadā spēkā esošās jaunās prasības

16. SFPS – “Nomas” (aizvieta 17. SGS, 4. SFPIK, 15. PIK, 27. PIK). Koncerns sākotnēji piemēroja 16. SFPS, izmantojot modificēto retrospektīvo metodi, saskaņā ar kuru salīdzināmā informācija netika labota, un Koncerns ir izdarījis izvēli piemērot jauno standartu, neveicot izmaiņas nesadalītajā peļņā 2019. gada 1. janvārī.

Noma ir līgums vai daļa no līguma, ar ko piešķir tiesības aktīvu (pamatā esošo aktīvu) izmantot noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Saskaņā ar jaunā standarta prasībām, uzsākot tādu aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Koncerna aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Koncerns ir izdarījis izvēli neatzīt mazvērtīgu aktīvu lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, bet tā vietā nomas maksājumus par šādiem mazvērtīgiem aktīviem atzīt izdevumos nomas perioda laikā.

Iznomātājiem nomas klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā nemainās, tāpēc jaunam standartam nav tiešas ietekmes uz Koncernu kā iznomātāju.

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Koncerna nodomi, kā arī iznomātājam un nomniekam pieejamās iespēja pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek atzīta jauna noma, savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtētas atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Peļņu vai zaudējumus (jā tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncernam kā nomniekam svarīgākais nomas līgumu veids ir īres līgumi filiāļu tīklam un citām telpām, kas tiek izmantotas Koncerna pamatdarbības vajadzībām. Vairumu nomas līgumu gan Koncernam, gan nomniekam ir tiesības pārtraukt pirms termiņa, savukārt citus nomas līgumus ir iespējams pagarināt pēc Koncerna ieskatiem. Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar trīs gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts īsāks nomas termiņš. Attiecībā uz filiālēm šādu apsvērumu pamatā ir nodoms pāriet uz digitālu darbības modeli, samazinot fizisko klātbūtni. Koncernam pieder ēka, kurā atrodas tā centrālais birojs, kuru Banka nomā no vienas no tās meitas sabiedrībām. Tā kā abas šīs puses atrodas kopīgā kontrolē, nomas termiņu var pagarināt vai saīsināt pēc vadības ieskatiem. Centrālā biroja nomas darījumam, kas tiek veikts Koncerna ietvaros, piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar Koncerna saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Ietvertā aizņēmuma procentu likme sākotnējās piemērošanas datumā bija 1.05%, kas noteikta pēc Bankas noguldījumu procentu likmes, pieskaitot 0.5% riska bāzi, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija. Koncerns izmanto mazvērtīgiem posteņiem piemērojamo praktisko izņēmumu, kas paredz, ka jebkuri posteņi, kuru radītā naudas aizplūde nomas periodā ir mazāka par 5 tūkstošiem ASV dolāru, netiek iekļauti standarta darbības jomā.

Jaunā standarta ieviešanas brīdī Bankai tika atzīts lietošanas tiesību aktīvs 11.2 miljonu eiro apmērā, bet Koncernam – 3.7 miljoni eiro. Ir atzītas atbilstošas nomas saistības. Pārskata periodā Banka ir atzinusi lietošanas tiesību aktīva amortizāciju 2.9 miljonu eiro apmērā, bet Koncerns – 1.1 miljonu eiro apmērā.

	Koncerns	Banka
Nākotnes minimālie nomas maksājumi neatceļamu operatīvās nomas līgumu ietvaros		
2018. gada 31. decembrī (17. SGS)	1,417	6,272
Īstermiņa un mazvērtīgu aktīvu nomas	(31)	(31)
Atzītais nomas termiņš pārsniedz neatceļamo nomas periodu	2,389	5,170
Diskontēšanas ar ietvērto aizņēmuma procentu likmi ietekme	(59)	(184)
Nomas saistības 2019. gada 1. janvārī (16. SFPS)	3,716	11,227

Jauni standarti, to papildinājumi un interpretācijas, kurām nav būtiskas ietekmes uz Koncernu:

23. SFPIK – “Nenoteiktība attiecībā uz ienākumu nodokļa uzskaiti”

Grozījumi 9. SFPS – “Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju”

Grozījumi 28. SGS – “Ilgttermiņa līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos”

Grozījumi 19. SGS – “Plāna grozījumi, samazinājums vai norēķins”

Ilgādejie papildinājumi SFPS, 2015.-2017. gadu ciklam – Grozījumi 3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS.

Nākotnes prasības

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2019. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos

standartus pirms noteiktā laika. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi uz finanšu pārskatiem, ja tāda ir.

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 uzrādīšanas valūta ir eiro („EUR”). Vairumam Koncerna ārvalstu meitas sabiedrību funkcionālā valūta arī ir eiro. Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro.

d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

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

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.

Atbilstoši izmaiņām stratēģiskajās prioritātēs un organizatoriskajā struktūrā 2019. gadā tika veiktas izmaiņas Koncerna darbības segmentos. Atsevišķas operācijas tika pārceltas uz citiem darbības segmentiem. Šīs izmaiņas ir pilnībā ieviestas šajā segmentu atskaitē. Atbilstošas korekcijas ir veiktas iepriekšējo periodu salīdzinošajā informācijā. Klientu alokācija starp segmentiem ir balstīta uz to, kurā segmenta klients tika apkalpots laikā, kad tika veiktas transakcijas, tādēļ, kad klients tiek pārsegmentēts uz citu segmentu, pagātnes transakcijas netiek pārsegmentētas uz jauno segmentu.

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 pārskaitījuma likmes. Iekšējā pārskaitījuma 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.

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

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

Komerksabiedrības

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

Kapitāla pārvaldība

Privātbankjeru, konsultāciju, ieguldījumu un kapitāla pārvaldības pakalpojumi turīgām privātpersonām Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Šveice

Šis segments iekļauj „AP Anlage & Privatbank” AG darbību.

Noma

Pamatdarbības ienākumi un izdevumi (koriģēti ar FTP likmi) no finanšu nomas un faktoringa pakalpojumiem, kas sniegti privātpersonām un komerksabiedrībām Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Faktoringa un nomas portfelis atkarībā no klienta profila ir uzrādīts „Privātpersonu”, „Mazā biznesa” vai „Komerksabiedrību” segmentu aktīvu sastāvā.

Citi

Atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā meitas sabiedrību darbības rezultāts, kuras nesniedz finanšu pakalpojumus.

Koncerna segmenti
Koncerns 9m 2019, tūkst. eiro

	Zīņošanas segmenti							
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerccsa-biedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	Kopā
Procentu ienākumi	28,889	5,037	22,437	1,855	2,883	7,530	6,714	75,345
Procentu izdevumi	(1,593)	(47)	(233)	(1,760)	(544)	-	(7,338)	(11,515)
Neto procentu ienākumi	27,296	4,990	22,204	95	2,339	7,530	(624)	63,830
Komisijas naudas ienākumi	10,637	6,233	9,424	10,922	2,943	106	1,543	41,808
Komisijas naudas izdevumi	(6,485)	(2,977)	(6,750)	(2,162)	(287)	(40)	(1,260)	(19,961)
Neto komisijas naudas ienākumi	4,152	3,256	2,674	8,760	2,656	66	283	21,847
Neto finanšu ienākumi	606	488	489	2,368	618	-	1,254	5,823
Neto pārējie ienākumi	196	28	55	(6)	-	(187)	1,346	1,432
Pamatdarbības ienākumi	32,250	8,762	25,422	11,217	5,613	7,409	2,259	92,932
Neto finansēšanas alokācija	(1,451)	(205)	(2,150)	2,716	559	(249)	780	-
FTP koriģēti pamatd. ienākumi	30,799	8,557	23,272	13,933	6,172	7,160	3,039	92,932

Koncerns 9m 2018, tūkst. eiro

	Zīņošanas segmenti							
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerccsa-biedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	Kopā
Procentu ienākumi	26,416	4,430	24,101	1,788	2,454	6,902	6,472	72,563
Procentu izdevumi	(2,757)	(241)	(1,144)	(1,609)	(376)	-	(5,350)	(11,477)
Neto procentu ienākumi	23,659	4,189	22,957	179	2,078	6,902	1,122	61,086
Komisijas naudas ienākumi	10,082	4,861	9,427	14,495	2,800	61	965	42,691
Komisijas naudas izdevumi	(6,753)	(2,217)	(6,307)	(1,997)	(282)	(5)	(1,302)	(18,863)
Neto komisijas naudas ienākumi	3,329	2,644	3,120	12,498	2,518	56	(337)	23,828
Neto finanšu ienākumi	500	441	1,253	3,282	477	(1)	2,325	8,277
Neto pārējie ienākumi	151	242	473	509	-	(17)	1,158	2,516
Pamatdarbības ienākumi	27,639	7,516	27,803	16,468	5,073	6,940	4,268	95,707
Neto finansēšanas alokācija	783	63	(1,262)	3,618	234	(499)	(2,937)	-
FTP koriģēti pamatd. ienākumi	28,422	7,579	26,541	20,086	5,307	6,441	1,331	95,707

Koncerns 30/09/2019, tūkst. eiro

	Zīņošanas segmenti							
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerccsa-biedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	Kopā
Aktīvi								
Kase, centrālās bankas	-	-	-	-	16,887	-	482,208	499,095
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	3,667	22,037	-	98,325	124,029
Parāda vērtspapīri	-	-	-	17,360	236,930	-	987,812	1,242,102
Aizdevumi klientiem	615,374	286,796	551,215	44,419	1,539	-	14,253	1,513,596
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	4,890	4,890
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	33,653	-	-	6,374	40,027
Kopā segmentu aktīvi	615,374	286,796	551,215	99,099	277,393	-	1,593,862	3,423,739
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	-	7,829	7,829
Klientu noguldījumi	1,067,009	284,231	615,572	784,508	299,353	-	20,276	3,070,949
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,930	60,930
Kopā segmentu saistības	1,067,009	284,231	615,572	784,508	299,353	-	89,035	3,139,708

Koncerns 31/12/2018, tūkst. eiro

	Zīņošanas segmenti							
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerccsa-biedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	Kopā
Aktīvi								
Kase, centrālās bankas	-	-	-	-	29,849	-	375,466	405,315
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,368	37,688	-	91,846	131,902
Parāda vērtspapīri	-	-	-	14,348	195,871	-	779,011	989,230
Aizdevumi klientiem	553,252	206,189	585,615	40,676	2,419	-	7,541	1,395,692
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	2,901	2,901
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	28,068	-	-	6,078	34,146
Kopā segmentu aktīvi	553,252	206,189	585,615	85,460	265,827	-	1,262,843	2,959,186
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	1	-	-	7,276	7,277
Klientu noguldījumi	921,646	186,363	587,208	683,703	253,458	-	12,664	2,645,042
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,010	60,010
Kopā segmentu saistības	921,646	186,363	587,208	683,704	253,458	-	79,950	2,712,329

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2019 Koncerns	9m 2018 Koncerns	9m 2019 Banka	9m 2018 Banka
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:				
amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
<i>aizdevumi klientiem</i>	58,844	56,833	62,113	49,935
<i>parāda vērtspapīri</i>	2,953	2,841	2,407	2,220
<i>prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	838	1,056	635	864
patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar				
atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	5,218	4,966	3,251	2,443
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	7,492	6,867	-	-
Procentu ienākumi kopā	75,345	72,563	68,406	55,462
Procentu izdevumi:				
amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības:				
<i>klientu noguldījumi</i>	(6,804)	(6,169)	(6,328)	(4,635)
<i>emitētās parādzīmes</i>	(2,720)	(2,720)	(2,720)	(2,720)
<i>kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(1,200)	(1,814)	(1,791)	(1,962)
patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar				
atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>klientu noguldījumi</i>	(119)	(140)	-	-
nomas saistības	(28)	-	(80)	-
citi procentu izdevumi	(644)	(634)	(644)	(630)
Procentu izdevumi kopā	(11,515)	(11,477)	(11,563)	(9,947)
Neto procentu ienākumi	63,830	61,086	56,843	45,515

Atsevišķiem augstas likviditātes aktīviem, piemēram, riska darījumiem ar noteiktām 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.

Citi procentu izdevumi ietver Finanšu stabilitātes nodevu un līdzīgus izdevumus. Finanšu stabilitātes nodevas mērķis ir stiprināt visu finanšu sistēmu, lai, ja nepieciešams, finansētu pasākumus, kas mazinās finansiālās grūtībās nonākušo kredītiestāžu negatīvo ietekmi uz citiem finanšu tirgus dalībniekiem, kā arī, lai daļēji kompensētu valsts budžeta līdzekļus, kas tika novirzīti situācijas stabilizēšanas pasākumiem finanšu sektorā, no kuriem tiešu vai netiešu labumu guva banku sektors kopumā. Tā kā šāda nodeva darbojas kā instruments, no kura atsevišķos gadījumos noguldītāji gūtu labumu, un nodevas maksa ir tieši saistīta ar saistību apjomu, tā tiek uzrādīta kā procentu izdevumi.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2019 Koncerns	9m 2018 Koncerns	9m 2019 Banka	9m 2018 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
kartes	22,771	20,975	22,725	18,983
maksājumi un transakcijas	10,726	13,539	8,482	9,733
aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	5,392	5,597	1,159	1,189
vērtspapīri	450	537	377	382
pārējie	1,393	1,189	1,140	848
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	40,732	41,837	33,883	31,135
Garantijas, akreditīvi un kredīti	1,076	854	1,083	647
Komisijas naudas ienākumi kopā	41,808	42,691	34,966	31,782
Komisijas naudas izdevumi:				
kartes	(15,202)	(14,724)	(15,202)	(13,089)
maksājumi un transakcijas	(1,214)	(1,145)	(1,071)	(947)
uzraudzības maksas	(1,145)	(811)	(1,074)	(682)
aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un				
vērtspapīri	(643)	(708)	(511)	(536)
pārējie	(1,757)	(1,475)	(1,600)	(1,142)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(19,961)	(18,863)	(19,458)	(16,396)
Neto komisijas naudas ienākumi	21,847	23,828	15,508	15,386

Gada un ceturkšņa uzraudzības maksas Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Eiropas Centrālajai bankai, Vienotā noregulējuma valdei un citas līdzīgas maksas ir tieši atkarīgas no bankas darbības apjoma (galvenokārt no aktīvu apjoma) un tāpēc ir uzrādītas kā komisijas naudas izdevumi.

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2019 Koncerns	9m 2018 Koncerns	9m 2019 Banka	9m 2018 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	4,869	8,291	4,571	6,985
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	651	156	212	131
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(222)	-	(222)	-
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	525	(170)	-	-
Kopā neto finanšu ienākumi	5,823	8,277	4,561	7,116

8. PIELIKUMS PARĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	9m 2019 Koncerns	9m 2018 Koncerns	9m 2019 Banka	9m 2018 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	4,805	4,278	4,076	2,889
Konsultācijas un dažādi pakalpojumi	3,659	4,228	3,029	3,444
Īre, telpas un nekustamais īpašums	2,399	3,288	1,624	4,196
Reklāma un mārketinga	1,493	2,258	1,430	1,849
Neatgūstamais PVN	1,355	2,405	1,089	1,850
Pārējie	2,359	2,580	1,603	1,325
Kopā pārējie izdevumi	16,070	19,037	12,851	15,553

Operatīvās nomas izdevumi, kas iepriekš tika uzrādīti kā „Īre, telpas un nekustamais īpašums”, 2019. gadā atbilstoši 16. SFPS (Nomas) prasībām ir uzrādīti kā „Nolietojums un amortizācija”. Līdzīgi iekļautie procentu izdevumi par nomas saistībām tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Tā kā jaunais standarts nav jāpiemēro retrospektīvi, salīdzinošā informācija nav pārklasificēta. Visi komunālo pakalpojumu izdevumi ir uzrādīti postenī „Īre, telpas un nekustamais īpašums”, un ietver arī atsevišķas nomas maksas, kuras pēc jaunā standarta prasībām neatbilst nolietojuma kritērijiem. Skatīt 3. pielikuma b) daļu (*Jauni standarti un grozījumi*).

9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	9m 2019 Koncerns	9m 2018 Koncerns	9m 2019 Banka	9m 2018 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	14	(58)	13	(60)
Parāda vērtspapīri	(35)	78	(38)	91
Aizdevumi klientiem	(5,500)	(10,381)	(5,367)	(8,064)
Garantijas un akreditīvi	-	3	-	-
Neizmantotie piešķirtie kredīti	(728)	198	(687)	76
Atgūti norakstītie aktīvi	3,430	3,006	4,844	2,429
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(2,819)	(7,154)	(1,235)	(5,528)

Parastās komercdarbības ietvaros atsevišķu kredītu atgūstamība samazinās, bet citu – pieaug. Aktīvi, kuriem atzīts pilns vērtības samazinājums un kuru atgūšana varētu būt ekonomiski neizdevīga vai neiespējama, var tikt norakstīti. Norakstot kredītu pilnīgi vai daļēji, prasījums pret aizņēmēju parasti netiek atcelts. Kredītus norakstot pilnā vai daļējā apmērā, tiek samazināti specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas. 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. Pārskata periodā norakstītās summas ir līgumā noteiktās summas, atskaitot soda naudas (Koncerna politika paredz atzīt sodus naudas saņemšanas brīdī), kas atzītas par šiem līgumiem; šīs summas Koncerns turpina atgūt.

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

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Tūkst. eiro			
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
<u>1. stadija</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	49	61	49	61
Parāda vērtspapīri	395	352	287	245
Aizdevumi klientiem	14,092	12,394	12,733	9,634
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,018	2,102	2,977	1,984
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	17,554	14,909	16,046	11,924
<u>2. stadija</u>				
Parāda vērtspapīri	9	10	9	10
Aizdevumi klientiem	6,861	7,415	6,453	6,433
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	219	411	219	386
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	7,089	7,836	6,681	6,829
<u>3. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	38,999	46,985	36,847	38,508
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	248	249	248	246
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	39,247	47,234	37,095	38,754
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	63,890	69,979	59,822	57,507
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	144	145	63	68

10. PIELIKUMS PARADA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/09/2019			31/12/2018		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortiz-ētajā iegādes vērtībā	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortiz-ētajā iegādes vērtībā	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	88,924	89,955	178,879	75,606	68,214	143,820
AA/Aa	111,052	136,016	247,068	99,532	82,792	182,324
A	211,337	481,353	692,690	175,617	377,917	553,534
BBB/Baa	52,401	66,849	119,250	49,738	57,712	107,450
Cits zemāks reitings vai bez reitinga	266	3,949	4,215	247	1,855	2,102
Kopā parāda vērtspapīri	463,980	778,122	1,242,102	400,740	588,490	989,230

	Banka, tūkst. eiro					
	30/09/2019			31/12/2018		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortiz-ētajā iegādes vērtībā	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortiz-ētajā iegādes vērtībā	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	48,173	74,771	122,944	50,979	58,159	109,138
AA/Aa	48,870	122,821	171,691	51,884	70,603	122,487
A	169,474	459,503	628,977	134,989	358,678	493,667
BBB/Baa	6,382	53,869	60,251	9,174	42,691	51,865
Cits zemāks reitings vai bez reitinga	-	3,949	3,949	-	1,854	1,854
Kopā parāda vērtspapīri	272,899	714,913	987,812	247,026	531,985	779,011

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	30/09/2019			31/12/2018		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	269,100	7,374	276,474	251,772	6,776	258,548
Lietuva	202,697	6,781	209,478	151,868	3,928	155,796
Nīderlande	12,673	109,421	122,094	12,892	81,948	94,840
Amerikas Savienotās Valstis	13,714	96,553	110,267	10,425	81,788	92,213
Francija	2,947	47,002	49,949	3,832	21,151	24,983
Kanāda	5,686	43,098	48,784	5,112	37,408	42,520
Vācija	13,722	26,973	40,695	12,714	23,201	35,915
Apvienotā Karaliste	3,764	31,786	35,550	2,623	26,473	29,096
Igaunija	20,016	13,526	33,542	-	11,862	11,862
Somija	6,774	26,679	33,453	14,550	11,571	26,121
Daudzpusējas attīstības bankas	-	45,929	45,929	-	42,243	42,243
Citas valstis	56,331	179,556	235,887	22,338	152,755	175,093
Parāda vērtspapīri kopā	607,424	634,678	1,242,102	488,126	501,104	989,230

	30/09/2019			31/12/2018		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	264,429	5,911	270,340	247,176	5,797	252,973
Lietuva	200,511	5,386	205,897	150,929	2,874	153,803
Nīderlande	8,915	71,687	80,602	9,130	58,885	68,015
Amerikas Savienotās Valstis	9,294	62,214	71,508	8,672	37,980	46,652
Kanāda	2,072	30,809	32,881	2,149	27,673	29,822
Igaunija	20,016	11,697	31,713	-	10,385	10,385
Somija	4,996	26,679	31,675	11,324	11,571	22,895
Francija	-	30,008	30,008	875	6,078	6,953
Daudzpusējas attīstības bankas	-	34,191	34,191	-	31,267	31,267
Citas valstis	50,431	148,566	198,997	24,412	131,834	156,246
Parāda vērtspapīri kopā	560,664	427,148	987,812	454,667	324,344	779,011

2018. gada 30. septembrī un 2018. gada 31. decembrī visi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ir reģistrēti biržā. Nav nekādu kredīriskam pakļautu ārpusbilances saistību, kas būtu saistītas ar iepriekš minēto vērtspapīru emitentiem. Turklāt neviens ar šiem instrumentiem saistītais maksājums nav kavēts. Kopējā ekspozīcija ar jebkuru atsevišķu valsti, kas iekļauta grupā „Citas valstis” ir mazāka par jebkuru no augstāk uzrādīto valstu ekspozīcijām.

11. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	271,120	211,631	310,674	211,295
Transports un sakari	115,187	137,788	44,856	66,661
Rūpniecība	122,260	123,346	100,246	64,754
Tirdzniecība	106,431	109,612	83,422	54,904
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	75,748	77,799	53,713	55,458
Celtniecība	40,372	40,912	29,383	21,073
Finanšu starpniecība	36,923	32,321	235,914	206,274
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	21,496	27,148	18,912	18,606
Viesnīcas un restorāni	20,807	22,475	18,612	16,763
Pārējās nozares	43,905	35,667	25,451	15,748
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	854,249	818,699	921,183	731,536
Mājsaimniecības				
Karšu aizdevumi	66,280	59,628	66,280	55,481
Hipotekārie kredīti	497,122	437,183	497,122	374,549
Finanšu noma	38,028	35,136	-	-
Aizdevumi patēriņam	87,196	74,086	87,196	47,897
Citi aizdevumi	22,049	37,003	21,563	13,228
Kopā mājsaimniecības	710,675	643,036	672,161	491,155
Valdības	8,624	751	8,534	-
Kopā bruto aizdevumi klientiem	1,573,548	1,462,486	1,601,878	1,222,691
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(59,952)	(66,794)	(56,033)	(54,575)
Kopā neto kredīti	1,513,596	1,395,692	1,545,845	1,168,116

Kreditu sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/09/2019					31/12/2018				
	Bruto summa			Uzkrājumi kreditzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kreditzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2.stadija	3.stadija			1. stadija	2.stadija	3.stadija		
Aizdevumi										
Nav kavēts	1,277,691	142,259	27,145	(24,097)	1,422,998	1,087,871	194,983	74,788	(31,568)	1,326,074
Kavēts <= 30 dienas	41,226	10,522	5,003	(4,143)	52,608	33,523	7,312	5,722	(3,151)	43,406
Kavēts > 30 un ≤ 90 dienas	-	7,559	11,351	(4,547)	14,363	-	5,497	3,934	(2,625)	6,806
Kavēts > 90 dienas	-	-	50,792	(27,165)	23,627	-	-	48,856	(29,450)	19,406
Kopā aizdevumi klientiem	1,318,917	160,340	94,291	(59,952)	1,513,596	1,121,394	207,792	133,300	(66,794)	1,395,692
Garantijas un akreditīvi	24,835	-	479	(208)	25,106	21,901	-	504	(211)	22,194
Finanšu saistības	343,494	12,843	608	(3,277)	353,668	320,222	23,185	281	(2,551)	341,137
Kopā neto kredītkspozīcija	1,687,246	173,183	95,378	(63,437)	1,892,370	1,463,517	230,977	134,085	(69,556)	1,759,023

Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Vairāk informācijas skatīt 17. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro										
	30/09/2019					31/12/2018					
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	
	1. stadija	2.stadija	3.stadija			1. stadija	2.stadija	3.stadija			
Aizdevumi											
Nav kavēts	1,327,039	139,727	23,847	(21,374)	1,469,239	940,103	166,872	54,488	(24,759)	1,136,704	
Kavēts <= 30 dienas	32,243	8,243	4,760	(3,670)	41,576	7,268	5,572	2,713	(1,897)	13,656	
Kavēts > 30 un ≤ 90 dienas	-	4,770	11,096	(4,187)	11,679	-	2,724	994	(1,592)	2,126	
Kavēts > 90 dienas	-	-	50,153	(26,802)	23,351	-	-	41,957	(26,327)	15,630	
Kopā aizdevumi klientiem	1,359,282	152,740	89,856	(56,033)	1,545,845	947,371	175,168	100,152	(54,575)	1,168,116	
Garantijas un akreditīvi	24,053	-	479	(208)	24,324	17,342	-	478	(208)	17,612	
Finanšu saistības	428,723	12,733	401	(3,236)	438,621	333,473	21,588	248	(2,408)	352,901	
Kopā neto kredītkapozīcija	1,812,058	165,473	90,736	(59,477)	2,008,790	1,298,186	196,756	100,878	(57,191)	1,538,629	

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs

	Tūkst. eiro			
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	6.0%	9.1%	5.6%	8.2%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	3.7%	6.2%	3.4%	5.3%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	41%	35%	41%	38%

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. Papildus informāciju par sagaidāmo kredītzaudējumu aplēsēm skatīt apkopojumā par galvenajiem grāmatvedības principiem.

12. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/09/2019	30/09/2019	30/09/2019	30/09/2019	31/12/2018	31/12/2018	31/12/2018	31/12/2018
	leguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā	leguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33,653	-	-	33,653	28,068	-	-	28,068
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,374	3,766	1,124	11,264	6,078	2,777	124	8,979
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	40,027	3,766	1,124	44,917	34,146	2,777	124	37,047
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	<i>25,214</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>25,214</i>	<i>21,517</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21,517</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.

2019. gada 30. septembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 6.4 miljoni eiro (2018. gadā: 6.1 miljons eiro) un 19.2 miljons eiro (2018. gadā: 20.1 miljons eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS” vai tās meitas sabiedrības. 12.8 miljoni eiro (2018. gadā: 11.9 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.

	Banka, tūkst. eiro							
	30/09/2019	30/09/2019	30/09/2019	30/09/2019	31/12/2018	31/12/2018	31/12/2018	31/12/2018
	leguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā	leguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,374	3,766	1,124	11,264	6,078	2,751	124	8,953
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	6,374	3,766	1,124	11,264	6,078	2,751	124	8,953

13. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	9m 2019	9m 2018
Atlikums perioda sākumā, neto	71,614	64,725
AB „Citadele” bankas (Lietuva) apvienošana	(43,838)	-
Kapitāla ieguldījumi esošās meitas sabiedrībās	2,678	-
Meitas sabiedrības pārdošana vai atsavināšana	-	(39)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	3,031	-
Atlikums perioda beigās, neto	33,485	64,686
<i>Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās perioda beigās</i>	<i>71,356</i>	<i>112,516</i>

2018. gada 25. oktobrī tika reģistrēta AS „Citadele banka” filiāle Lietuvā ar mērķi pārveidot AB „Citadele” bankas (Lietuva) no meitas sabiedrības par filiāli. Šis lēmums tika pieņemts, lai celtu Koncerna darbības efektivitāti un attīstītu Citadeles pakalpojumus klientiem visā Baltijā. 2019. gadā visi AB „Citadele” bankas (Lietuva) aktīvi, saistības un komercdarbība tika integrēti AS „Citadele banka” Lietuvas filiālē. 2019. gadā Lietuvā Koncerns turpina strādāt kā AS „Citadele banka” Lietuvas filiāle.

2019. gada 5. aprīlī SIA „RPG Interjers” tika apvienota ar SIA „Citadeles moduļi”, un tās darbība atsevišķa uzņēmuma statusā tika pārtraukta. Pēc apvienošanas visi SIA „RPG Interjers” aktīvi, saistības un darbības tika nodotas SIA „Citadeles moduļi”.

Pārskata periodā divu bankas meitas sabiedrību, SIA „Citadele Līzings un Faktoring” un SIA „Citadeles moduļi”, vērtība tika pārskatīta. Kopumā uzkrājumi ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās tika samazināti par 4.4 miljoniem eiro saistībā ar lielāku uzkrāto akcionāru vērtības ietvaros pirmajā gadījumā un uzlabojušos peļņitspēju otrajā gadījumā.

Pārskata periodā SIA „Hortus Land”, SIA „Hortus Residential” un SIA „Hortus RE” pamatkapitāls tika palielināts par 2.7 miljoniem eiro; šiem ieguldījumiem tika atzīts papildu vērtības samazinājums 1.4 miljonu eiro apmērā saistībā ar paredzamajiem darbības zaudējumiem no esošā biznesa.

Konsolidācijas grupa finanšu pārskatu vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							30/09/2019	31/12/2018
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	BNK	MAS	-	-	-	-
AB „Citadele” bankas (apvienota)	112021619	-	BNK	MS	-	-	-	43,837
„AP Anlage & Privatbank” AG	130.0.007.738-0	Switzerland, Limmatquai 4, CH-8001, Zurich	BNK	MS	100	100	13,805	13,805
SIA „Citadele Lizings un Faktoring”	50003760921	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	6,921	4,325
OU „Citadele Leasing & Factoring”	10925733	Estonia, Tallinn 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	126233315	Lithuania, Vilnius LT-03107, K.Kalinausko 13	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Calenia Investments Limited	HE156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	PLS	MS	100	100	-	-
OOO „Mizush Asset Management Ukraina”	32984601	Ukraine, Kiev 03150, Gorkovo 172	IBS	MMS	100	100	-	-
SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	2,300	501
SIA „RPG Interjers” (apvienota)	40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MMS	-	-	-	-
SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	22	-
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	704	-
SIA „Hortus RE”	40103752416	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	587	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā							33,485	71,614

*BNK – kredītiestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – lizinga kompānija, PLS – palīgsabiedrība, APS – apdrošināšanas sabiedrība. ** MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība, MAS – mātes sabiedrība.

14. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Mājsaimniecības	1,750,011	1,517,055	1,627,720	1,145,694
Ne finanšu sabiedrības	1,081,871	967,640	876,984	666,398
Finanšu sabiedrības	176,117	110,436	178,794	104,122
Valdības	50,965	43,750	50,965	18,428
Citi	11,985	6,161	11,985	3,215
Kopā klientu noguldījumi	3,070,949	2,645,042	2,746,448	1,937,857

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,420,085	2,017,551	2,163,883	1,562,750
Terminnoguldījumi ar termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	52,228	62,979	44,559	34,738
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	69,220	91,098	60,363	43,832
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 6 mēneši	119,760	89,446	114,664	45,396
vairāk kā 6 mēnesis un mazāk kā 12 mēneši	165,579	169,517	151,898	98,925
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	172,706	145,619	144,591	88,734
vairāk kā 5 gadi	71,371	68,832	66,490	63,482
Kopā terminnoguldījumi	650,864	627,491	582,565	375,107
Kopā klientu noguldījumi	3,070,949	2,645,042	2,746,448	1,937,857

Klientu noguldījumu klasifikācija pa kategorijām

	Tūkst. eiro			
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,033,023	2,611,050	2,746,448	1,937,857
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,926	33,992	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,070,949	2,645,042	2,746,448	1,937,857
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītās (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	25,376	21,614	-	-

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.

15. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotētās nenodrošinātās subordinētās parādzīmes

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība tūkst. eiro	
					30/09/2019	31/12/2018
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,336	20,058
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	40,594	39,952
					60,930	60,010

Abas parādzīmju emisijas kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildus informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 19. pielikuma (*Risku pārvaldība*) sadaļā *Kapitāla pārvaldība*.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona izmaksas datums	Parādzīmju īpašnieku skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880011	24/05/2019	73	38	16,850	84%	35	3,150	16%
LV0000802221	06/06/2019	89	28	32,620	82%	61	7,380	18%

16. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2019. gada 30. septembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156,555,796 tūkstoši eiro (2018. gadā: 156,555,796 tūkstoši eiro). Bankai ir vienas klases parastās akcijas. 2018. gada 30. jūnijā un 2018. 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

	30/09/2019		31/12/2018	
	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Akcijas ar balsstiesībām
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC ¹	35,082,302	35,082,302	35,082,302	35,082,302
Delan S.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	13,864,142	13,864,142
Amolino Holdings Inc. ⁵	13,863,987	13,863,987	13,863,987	13,863,987
Shuco LLC ⁶	10,998,979	10,998,979	10,998,979	10,998,979
Pārējie akcionāri	14,146,136	14,146,136	14,146,136	14,146,136
Kopā	156,555,796	156,555,796	156,555,796	156,555,796

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

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

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

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

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

⁶ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

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

Peļņa par akciju

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

	9m 2019 Koncerns	9m 2018 Koncerns	9m 2019 Banka	9m 2018 Banka
Perioda peļņa, EUR tūkst.	27,228	24,703	28,094	16,380
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.17	0.16	0.18	0.10
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	407	-	407	-
Vidējais svērtais parasto (mazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,963	156,556	156,963	156,556
Perioda peļņa, EUR tūkst.	27,228	24,703	28,094	16,380
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,963	156,556	156,963	156,556
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.17	0.16	0.18	0.10

17. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	25,111	21,970	24,329	17,385
Akreditīvi	203	435	203	435
Iespējamās saistības kopā	25,314	22,405	24,532	17,820
Uzkrājumi iespējamām saistībām	(208)	(211)	(208)	(208)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija iespējamajām saistībām	25,106	22,194	24,324	17,612
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	97,293	141,731	197,517	179,535
Kredītkartes	127,399	112,863	127,407	103,905
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	116,933	82,604	116,933	71,869
Faktoringa saistības	14,876	6,490	-	-
Citas saistības	444	428	-	-
Finanšu saistības kopā	356,945	344,116	441,857	355,309
Uzkrājumi finanšu saistībām	(3,277)	(2,551)	(3,236)	(2,408)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	353,668	341,565	438,621	352,901

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

18. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komersabiedrību parāda vērtspapīri	126,917	98,321	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	62,189	66,831	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	20,015	18,345	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	15,188	13,970	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	224,309	197,467	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	408,759	336,017	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	43,117	43,714	-	997
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	64,704	74,236	64,704	74,236
Akcijas	26,956	26,593	-	-
Nekustamais īpašums	4,913	4,219	-	-
Kredīti	736	801	736	801
Citi	109,558	103,006	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	658,743	588,586	65,440	76,034
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	883,052	786,053	65,440	76,034

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pensiju plāni	548,565	453,748	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	130,024	118,926	-	-
Citi uzņēmumu un valdības	107,612	122,238	65,440	76,034
Privātpersonas	96,851	91,141	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	883,052	786,053	65,440	76,034

19. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBĀ

Risku pārvaldības politikas

Koncerns uzskata risku pārvaldību 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. Nolūkā izvērtēt un uzraudzīt sarežģītus riska darījumus, Koncerns pielieto plašu risku pārvaldības metožu diapazonu savienojumā ar risku komitejām, kuru sastāvā iekļauti dažādi darbinieki no dažādām Koncerna darbības jomām nolūkā līdzsvarot Koncerna biznesa un risku pārvaldības funkciju pārstāvību attiecīgajās komitejās. Koncerns īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Koncerna Risku pārvaldības politiku. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir nodrošināt zemu kopējā 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 tiek izvērtēts attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir nepieņemams, tiek novērsti vai ierobežoti;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve, un uzņemas riskus tikai tādās ekonomikas jomās un ģeogrāfiskajos reģionos, attiecībā uz kuriem tam ir pietiekamas zināšanas un kompetence;
- Koncerna risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- Risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina esoša strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Risku pārvaldības mērķis Koncernā ir sekmēt Koncerna izvirzīto mērķu sasniegšanu, Koncerna veiksmīgu attīstību un ilgtermiņa finanšu stabilitāti, maksimāli pasargājot Koncernu no neidentificētu vai neapzinātu risku iestāšanās un uzturot riska apetītei atbilstošu un ekonomiski pamatotu risku līmeni. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

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

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns uz 30/09/2019, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	287,618	103,629	90,961	-	16,887	499,095
Prasības pret kredītiestādēm	3,721	56	-	26,150	94,102	124,029
Parāda vērtspapīri	276,475	209,479	33,541	387,563	335,044	1,242,102
Aizdevumi klientiem	915,443	407,335	151,947	13,437	25,434	1,513,596
Kapitāla instrumenti	1,125	-	-	129	3,636	4,890
Citi finanšu instrumenti	21,598	-	-	18,132	297	40,027
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,379	-	15	381	119	1,894
Pārējie aktīvi	81,463	8,065	2,122	25	882	92,557
Kopā aktīvi	1,588,822	728,564	278,586	445,817	476,401	3,518,190
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	5,768	1	-	167	1,893	7,829
Klientu noguldījumi	2,027,265	415,222	79,873	197,557	351,032	3,070,949
Emitētās parādzīmes	60,930	-	-	-	-	60,930
Atvasinātie finanšu instrumenti	646	-	19	678	52	1,395
Pārējās saistības	37,969	3,363	1,703	44	2,365	45,444
Kopā saistības	2,132,578	418,586	81,595	198,446	355,342	3,186,547
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	18,555	1,482	3,717	286	1,274	25,314
Finanšu saistības	289,368	62,976	3,590	113	898	356,945

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 16.9 miljoni eiro no Koncerna atlikuma postenī „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2018: 29.8 miljoni eiro). Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 14.4 miljoni eiro (2018: 37.1 miljoni eiro), 54.9 miljoni eiro pret Japānas kredītiestādēm un 22.9 miljoni eiro (2018: 23.6 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm. Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti.

Koncerns uz 31/12/2018, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	126,568	219,955	28,942	-	29,850	405,315
Prasības pret kredītiestādēm	2,584	429	-	13,429	115,460	131,902
Parāda vērtspapīri	258,548	155,796	11,862	290,799	272,225	989,230
Aizdevumi klientiem	831,355	382,866	148,039	8,985	24,447	1,395,692
Kapitāla instrumenti	124	-	-	130	2,647	2,901
Citi finanšu instrumenti	20,095	-	-	13,770	281	34,146
Atvasinātie finanšu instrumenti	428	-	-	116	67	611
Pārējie aktīvi	76,063	6,112	2,422	6,656	1,041	92,294
Kopā aktīvi	1,315,765	765,158	191,265	333,885	446,018	3,052,091
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	6,381	512	-	93	291	7,277
Klientu noguldījumi	1,570,226	429,839	107,289	163,981	373,707	2,645,042
Emitētās parādzīmes	60,010	-	-	-	-	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	315	-	-	1,086	69	1,470
Pārējās saistības	34,383	4,422	763	9	1,915	41,492
Kopā saistības	1,671,315	434,773	108,052	165,169	375,982	2,755,291
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	14,481	3,685	1,948	336	1,955	22,405
Finanšu saistības	306,853	29,705	6,375	160	1,023	344,116

Banka uz 30/09/2019, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	287,618	103,629	90,961	-	-	482,208
Prasības pret kredītiestādēm	59	56	-	17,678	80,533	98,326
Parāda vērtspapīri	270,339	205,897	31,713	236,225	243,638	987,812
Aizdevumi klientiem	955,215	406,068	147,420	13,036	24,106	1,545,845
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	129	3,637	4,890
Citi finanšu instrumenti	6,374	-	-	-	-	6,374
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,379	-	15	381	119	1,894
Pārējie aktīvi	56,364	9,161	2,196	3	13,863	81,587
Kopā aktīvi	1,578,472	724,811	272,305	267,452	365,896	3,208,936
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	5,768	1	-	167	50,680	56,616
Klientu noguldījumi	1,999,757	417,171	79,330	67,434	182,756	2,746,448
Emitētās parādzīmes	60,930	-	-	-	-	60,930
Atvasinātie finanšu instrumenti	646	-	19	678	52	1,395
Pārējās saistības	27,864	2,750	1,491	44	27	32,176
Kopā saistības	2,094,965	419,922	80,840	68,323	233,515	2,897,565
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	18,534	1,482	3,717	-	799	24,532
Finanšu saistības	327,637	95,015	18,639	113	453	441,857

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Koncerna atlikumi posteņī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Japānas kredītiestādēm 54.9 miljoni eiro (2018. gadā: pret Šveices kredītiestādēm 21.1 miljoni eiro) un 22.9 miljoni eiro (2018. gadā: 23.6 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm.

Banka uz 31/12/2018, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	126,568	-	28,942	-	-	155,510
Prasības pret kredītiestādēm	152	58	-	11,187	99,454	110,851
Parāda vērtspapīri	252,973	153,802	10,385	181,191	180,660	779,011
Aizdevumi klientiem	872,629	118,762	144,504	8,286	23,935	1,168,116
Kapitāla instrumenti	124	-	-	103	2,648	2,875
Citi finanšu instrumenti	6,078	-	-	-	-	6,078
Atvasinātie finanšu instrumenti	428	4	-	116	66	614
Pārējie aktīvi	37,394	45,988	2,325	6,656	14,565	106,928
Kopā aktīvi	1,296,346	318,614	186,156	207,539	321,328	2,329,983
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	6,381	2,162	-	93	30,534	39,170
Klientu noguldījumi	1,544,700	18,164	107,424	71,200	196,369	1,937,857
Emitētās parādzīmes	60,010	-	-	-	-	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	315	34	-	1,086	69	1,504
Pārējās saistības	22,864	22	508	9	219	23,622
Kopā saistības	1,634,270	20,382	107,932	72,388	227,191	2,062,163
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	14,460	-	1,948	1,412	-	17,820
Finanšu saistības	322,067	20,261	12,227	160	594	355,309

Likviditātes seguma rādītājs

Bankas un Koncerna vispārējie likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. Detalizētāki LCR aprēķina aspekti ir noteikti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61, kas ir spēkā 2016. gada 1. oktobra. Likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālā prasība ir 100%. Banka un Koncerns izpilda LCR prasības.

Tūkst. eiro				
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,274,794	1,051,389	1,129,576	698,529
2. Izejošās neto naudas plūsmas	415,143	405,419	424,820	308,495
3. Likviditātes seguma rādītājs (%)	307%	259%	266%	226%

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 kredīrisku, tirgus risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. 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 pilāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam un Bankai tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.90% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pilāra riskus. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pilāra kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (1.62% kapitāla prasība), 75% ar pirmā līmeņa kapitālu (2.18% kapitāla prasība) un 100% ar kopējo kapitālu (2.90% kapitāla prasība).

Koncernam un Bankai ir piemērojama 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu, ja tas pārsniedz šo sliekšni. Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. FKTK ir identificējusi Banku kā “citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). FKTK Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%. C-SNI kapitāla rezerves prasība ir jāizpilda, izmantojot pirmā līmeņa pamata kapitālu.

Koncerns un Banka kopš 2019. gada 30. jūnija piemēro uzkrājumu veidošanas prasības regulatīvajām vajadzībām atbilstoši FKTK noteikumiem. Tā kā Bankai ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas, tai jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan pašu Banku atsevišķi. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2019. gada 30. septembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR	1.62%	2.18%	2.90%
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	0.24%	0.24%	0.24%
Kapitāla prasība	10.36%	12.42%	15.14%

Bankas pretcikliskā kapitāla rezerve pārskata perioda beigās ir 0.25%. Pārējās kapitāla prasības un rezerves Bankai ir tādas pašas kā Koncernam.

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot 6 mēnešu starpperioda peļņu)

	Tūkst. eiro			
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa *	151,885	136,210	140,144	112,117
Atskaitāmi pārējie nemateriālie ieguldījumi	(4,755)	(4,819)	(4,627)	(4,651)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	11,380	6,747	6,886	3,264
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	375,066	354,694	358,959	327,286
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,592,666	1,507,401	1,571,459	1,326,277
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	12,570	10,483	1,108	850
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	216,571	245,354	172,295	189,900
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	783	399	783	399
Kopējā riska darījumu vērtība	1,822,591	1,763,637	1,745,645	1,517,426
Kapitāla pietiekamības rādītājs	20.6%	20.1%	20.6%	21.6%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	17.3%	16.7%	17.1%	17.6%

* Pašu līdzekļos uzraudzības vajadzībām ir iekļauta 6 mēnešu revidētā starpperioda peļņa, kuras iekļaušanai ir nepieciešama FKTK atļauja, kas tika saņemta 2019. gada 22. oktobrī. Ja starpperioda peļņa nebūtu iekļauta, tad Koncerna un Bankas pašu līdzekļi uzraudzības vajadzībām attiecīgi būtu 359.1 miljoni eiro un 340.1 miljoni eiro, kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs būtu 19.7% un 19.5% un pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs būtu 16.4% un 16.0%.

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.

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju Bankai un Koncernam atbilstoši FKTK prasībām (Bāzele III, 1. pīlārs, kā to ieviesusi ES un FKTK) atļauts piemērot pārejas normas. 2019. gadam un vēlākiem periodiem ir piemērojami pārejas nosacījumi 9. SFPS ieviešanas ietekmei. To pozitīvā ietekme laika gaitā samazināsies. Kapitāla pietiekamības aprēķinu nolūkiem Regula (ES) 2017/2395 atļauj noteiktu daļu no 9. SFPS ieviešanas ietekmes amortizēt piecu gadu laikā (sākot no 2018. gada). Koncerna un Bankas ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldība saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām. Pārskata periodā Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs samazinājās Lietuvas biznesa integrācijas rezultātā.

Pilnībā ieviestais (t.i. nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot 6 mēnešu starpperioda peļņu)

	Tūkst. eiro			
	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	310,092	288,832	293,765	262,911
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	370,092	348,832	353,765	322,911
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,818,184	1,758,524	1,739,925	1,513,993
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	20.4%	19.8%	20.3%	21.3%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	17.1%	16.4%	16.9%	17.4%

Svīras rādītājs – pilnībā ieviests un pārejas perioda (iekļaujot starpperioda peļņu)

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

	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Svīras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	8.6%	9.3%	8.8%	10.9%
Svīras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	8.7%	9.5%	9.0%	11.0%

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

2016. gadā Eiropas Komisija pieņēma regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālās pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD. Lai nodrošinātu BRRD ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD pieprasa, lai visas iestādes ievēro individuāli noteiktas MREL prasības, kas aprēķinātas kā procentuāla daļa no kopējām saistībām un pašu kapitāla un kuras nosaka atbilstošas noregulējuma iestādes. RTS nosaka, ka noregulējuma iestādēm ir tiesības piešķirt iestādēm pārejas periodu, lai tās varētu sasniegt piemērojamo MREL prasību. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot pieprasīto 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) kopā ar specifiskām atbilstīgajām saistībām (kuru citu starpā dzēšanas termiņš ir vismaz viens gads (kuras nedod investoram tiesības atmaksāt tās agrāk kā gada laikā) un kuras neizriet no atvasinātiem finanšu instrumentiem).

Vienotā noregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL Citadeles koncernam 14.26% līmenī no kopējām saistībām un pašu līdzekļiem (TLOF). Šis rādītājs tika aprēķināts, balstoties uz Koncerna finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un to SRB nākotnē atjaunos balstoties uz jaunākiem Koncerna finanšu rādītājiem. Koncernam MREL mērķa rādītājs būs jāizpilda pilnā apmērā pēc pārejas perioda beigām 2022. gada 14. aprīlī.

CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

Papildus finanšu, korporatīvās pārvaldības un citiem atšifrējumiem, kas ir iekļauti šajos AS „Citadele banka” starpperioda pārskatos, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi Nr. 145 „Kreditēstāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” nosaka vairākus papildus informācijas atšifrējumus, kas ir uzrādīti šajā pielikumā.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	9m 2019 Koncerns	9m 2018 Koncerns	9m 2019 Banka	9m 2018 Banka
1. Procentu ienākumi	75,345	72,563	68,406	55,462
2. Procentu izdevumi	(11,515)	(11,477)	(11,563)	(9,947)
3. Dividenžu ienākumi	30	24	1,578	24
4. Komisijas naudas ienākumi	41,808	42,691	34,966	31,782
5. Komisijas naudas izdevumi	(19,961)	(18,863)	(19,458)	(16,396)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	429	156	(10)	131
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	525	(170)	-	-
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	4,867	8,290	4,573	6,985
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	1,402	2,494	2,428	1,861
12. Pārējie darbības izdevumi	-	-	-	-
13. Administratīvie izdevumi	(56,220)	(58,750)	(48,840)	(45,485)
14. Nolietojums	(5,757)	(4,521)	(5,435)	(2,323)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(728)	201	(687)	76
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(1,980)	(7,597)	2,563	(5,724)
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	(350)	-	(247)	-
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	27,895	25,040	28,274	16,446
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(667)	(337)	(180)	(66)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	27,228	24,703	28,094	16,380
28. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	6,988	(456)	4,277	(552)

Bilance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	499,095	405,315	482,208	155,510
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	94,654	97,724	75,356	88,989
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35,547	28,679	1,894	614
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	475,245	409,719	284,163	255,979
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	2,321,093	2,018,360	2,283,727	1,721,963
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	-	-	33,485	71,614
9. Materiālie aktīvi	50,428	48,893	15,975	4,817
10. Nemateriālie aktīvi	4,789	4,868	4,627	4,651
11. Nodokļu aktīvi	3,316	2,929	2,815	247
12. Citi aktīvi	30,930	35,604	23,046	25,599
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	3,093	-	1,640	-
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	3,518,190	3,052,091	3,208,936	2,329,983
15. Saistības pret centrālajām bankām	8	22	8	10
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,064	1,198	17,318	4,672
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	39,321	35,462	1,395	1,504
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3,099,710	2,677,117	2,846,667	2,032,355
19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21. Uzkrājumi	3,486	3,196	3,443	2,616
22. Nodokļu saistības	759	810	-	-
23. Citas saistības	41,200	37,486	28,735	21,006
24. Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25. Kopā saistības (15.+...+24.)	3,186,548	2,755,291	2,897,566	2,062,163

26.	Kapitāls un rezerves	331,642	296,800	311,370	267,820
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	3,518,190	3,052,091	3,208,936	2,329,983
28.	Ārpusbilances posteņi				
29.	Iespējamās saistības	25,314	22,405	24,532	17,820
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	356,945	344,116	441,857	355,309

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	9m 2019 Koncerns	9m 2018 Koncerns	9m 2019 Banka	9m 2018 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	11.55%	11.86%	12.93%	8.90%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.11%	1.04%	1.35%	0.91%

Aprēķinos izmantotie atlikumi aprēķināti kā vidējās summas no attiecīgajiem atlikumiem perioda sākumā un beigās.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	359,135	354,694	340,090	327,286
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	299,135	294,694	280,090	267,286
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	299,135	294,694	280,090	267,286
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1,822,591	1,763,637	1,745,645	1,517,426
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,592,667	1,507,401	1,571,459	1,326,277
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	12,570	10,483	1,108	850
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	216,571	245,354	172,295	189,900
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	783	399	783	399
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)	16.4%	16.7%	16.0%	17.6%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	217,118	215,331	201,536	199,002
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	16.4%	16.7%	16.0%	17.6%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	189,780	188,876	175,351	176,241
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	19.7%	20.1%	19.5%	21.6%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	213,328	213,603	200,438	205,892
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	4.2%	4.1%	4.5%	4.1%
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	0.2%	0.1%	0.5%	0.1%
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
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	16.4%	16.7%	16.0%	17.6%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.4%	16.7%	16.0%	17.6%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	19.7%	20.1%	19.5%	21.6%

Šajos pārskatos uzrādītie kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un FKTK saistošajiem noteikumiem. Bankas un Koncerna pirmā līmeņa kapitālā 2019. gada 30. septembrī nav iekļauta revidētā peļņa par 6 mēnešu periodu. Peļņa par 2019. gada pirmo pusgadu varēs tikt iekļauta pirmā līmeņa kapitālā pēc 2019. gada 22. oktobra, kad tika saņemta FKTK atļauja.

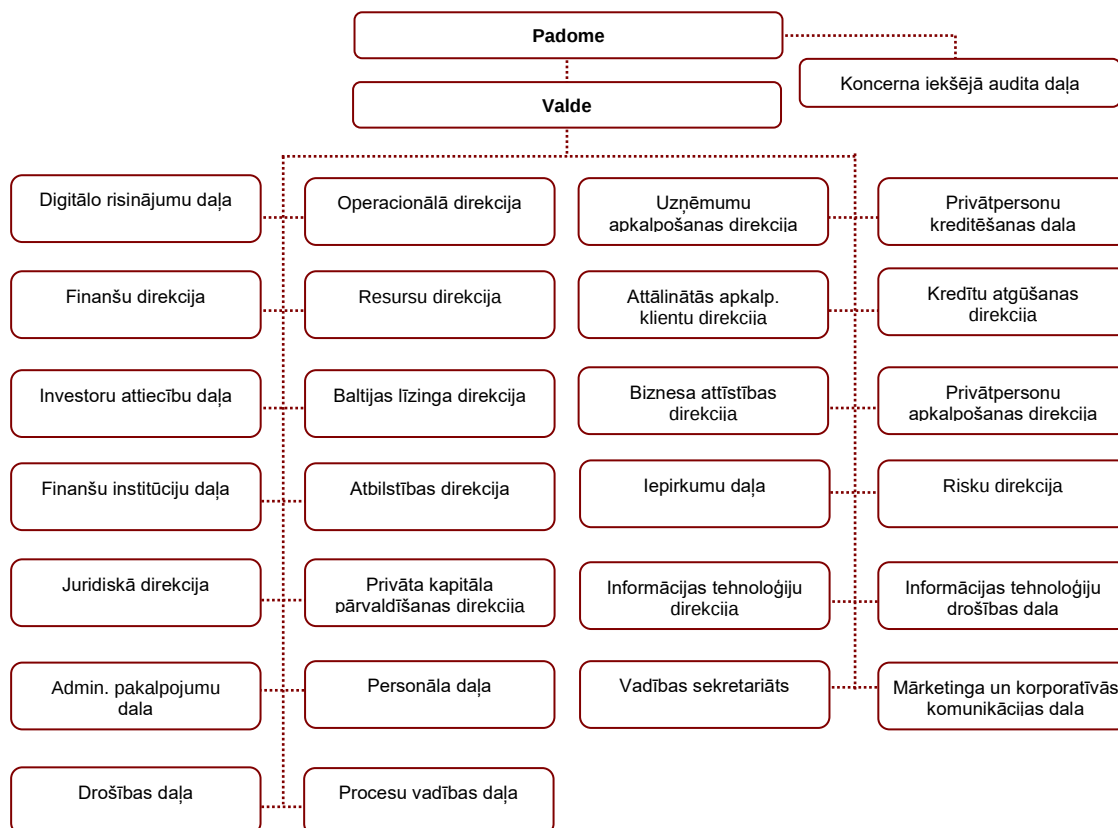
Tūkst. eiro	30/09/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	30/09/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	354,161	348,832	334,896	322,911
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	294,161	288,832	274,896	262,911
1.1.1. A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	294,161	288,832	274,896	262,911
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1,818,184	1,758,524	1,739,925	1,513,993
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16.2%	16.4%	15.8%	17.4%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16.2%	16.4%	15.8%	17.4%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	19.5%	19.8%	19.2%	21.3%

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 28 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. Lietuvas filiālei ir 7 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. AS „Citadele banka” filiāle Lietuvā tika reģistrēta 2018. gada 25. oktobrī un darbību sāka 2019. gada 1. janvārī. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā “[Filiāles un bankomāti](#)”.

Bankas organizatoriskā struktūra


KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q3 2019	Q2 2019	Q1 2019	Q4 2018	Q3 2018
Procentu ienākumi	25,799	25,046	24,500	25,081	24,734
Procentu izdevumi	(3,821)	(3,804)	(3,890)	(3,589)	(3,543)
Neto procentu ienākumi	21,978	21,242	20,610	21,492	21,191
Komisijas naudas ienākumi	14,673	14,160	12,975	14,328	14,559
Komisijas naudas izdevumi	(7,197)	(7,034)	(5,730)	(6,188)	(6,500)
Neto komisijas naudas ienākumi	7,476	7,126	7,245	8,140	8,059
Neto finanšu ienākumi	1,932	1,796	2,095	2,125	1,702
Neto pārējie ienākumi	621	377	434	583	723
Pamatdarbības ienākumi	32,007	30,541	30,384	32,340	31,675
Personāla izdevumi	(12,983)	(13,368)	(13,800)	(14,253)	(12,372)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,741)	(5,434)	(4,895)	(7,032)	(5,470)
Nolietojums un amortizācija	(1,895)	(1,826)	(2,036)	(1,695)	(1,560)
Pamatdarbības izdevumi	(20,619)	(20,628)	(20,731)	(22,980)	(19,402)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	11,388	9,913	9,653	9,360	12,273
Neto kredītzaudējumi	(188)	(783)	(1,848)	501	(5,307)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	118	29	(37)	(101)	(28)
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	11,318	9,159	7,768	9,760	6,938
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(67)	(153)	(130)	-	-
Peļņa no pamatdarbības	11,251	9,006	7,638	9,760	6,938
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(237)	(63)	(367)	383	(225)
Neto peļņa	11,014	8,943	7,271	10,143	6,713

	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/06/2019	30/06/2019	31/03/2019	31/12/2018	30/09/2018
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	499,095	332,165	438,099	405,315	396,821
Prasības pret kredītiestādēm	124,029	117,003	115,593	131,902	135,689
Parāda vērtspapīri	1,242,102	1,191,473	1,074,408	989,230	966,422
Aizdevumi klientiem	1,513,596	1,488,494	1,435,445	1,395,692	1,372,695
Kapitāla instrumenti	4,890	4,686	4,378	2,901	3,182
Citi finanšu instrumenti	40,027	39,157	37,386	34,146	34,855
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,894	496	864	611	1,166
Pamatlīdzekļi	50,428	50,670	52,229	48,893	49,702
Nemateriālie ieguldījumi	4,789	4,771	4,714	4,868	5,353
Nodokļu aktīvi	3,316	2,682	2,682	2,929	2,093
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	3,093	3,488	3,488	-	-
Pārējie aktīvi	30,931	30,652	28,485	35,604	29,667
Kopā aktīvi	3,518,190	3,265,737	3,197,771	3,052,091	2,997,645
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	7,829	6,261	3,593	7,277	9,911
Klientu noguldījumi	3,070,949	2,835,888	2,783,565	2,645,042	2,598,352
Emitētās parādzīmes	60,930	60,018	60,911	60,010	60,895
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,395	522	1,158	1,470	736
Uzkrājumi	3,486	3,381	3,453	3,196	4,716
Nodokļu saistības	759	583	500	810	867
Pārējās saistības	41,199	40,082	37,364	37,486	35,497
Kopā saistības	3,186,547	2,946,735	2,890,544	2,755,291	2,710,974
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	11,743	10,117	7,285	3,868	3,882
Nesadalītā peļņa	163,344	152,329	143,386	136,376	126,233
Kopā kapitāls un rezerves	331,643	319,002	307,227	296,800	286,671
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,518,190	3,265,737	3,197,771	3,052,091	2,997,645
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	25,314	21,707	20,997	22,405	20,649
Finanšu saistības	356,945	368,453	349,525	344,116	344,968

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

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.

ES – Eiropas Savienība.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

FTKRK – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

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

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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 – vidējo 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 standarti.

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti.

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLOF – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

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

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