

AS „Citadele banka”

Starpperioda finanšu pārskats

par trīs mēnešu periodu
līdz 2019. gada 31. martam



Koncerna galvenie finanšu rādītāji un notikumi

Citadele turpināja attīstīt digitālos un attālinātos pakalpojumus klientiem Baltijā. Tika paplašināts Mobilās lietotnes atjauninājumu un Sky Branch pakalpojumu klāsts. Ieviesta sejas atpazīšanas (Face ID) un pieskārienu (Touch ID) funkcionalitāte priekš autorizēšanās un maksājumu veikšanas mobilajā lietotnē Lietuvā.

Neto procentu ienākumi pieauguši par 5%, salīdzinot ar atbilstošu 2018. gada periodu, sasniedzot 20.6 miljonus eiro.

Neto komisijas naudas ienākumi pieauguši par 7%, salīdzinot ar 2018. gada pirmo ceturksni, sasniedzot 7.2 miljonus eiro.

Kredītportfelis palielinājies par 118 miljoniem eiro (9% pieaugums salīdzinājumā ar 2018. gada pirmo ceturksni), un sasniedza 1,435 miljonus eiro.

Baltijas privātpersonu un korporatīvo klientu segmenta klientiem jaunus kredītus izsniegti 139 miljoni eiro.

Baltijas rezidentu depozīti pieauguši par 144 miljoniem eiro

<i>Miljonos eiro</i>	Q1 2019	Q4 2018	Q1 2018
Neto procentu ienākumi	20.6	21.5	19.7
Neto komisijas naudas ienākumi	7.2	8.1	6.8
Neto finanšu un pārējie ienākumi	2.5	2.7	4.4
Pamatdarbības ienākumi	30.4	32.3	30.8
Pamatdarbības izdevumi	20.9	23.0	21.9
Neto kredītu zaudējumi	(1.9)	0.4	0.4
Neto peļņa	7.3	10.1	9.4
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	0.93%	1.34%	1.17%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	9.6%	13.9%	13.9%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	68.7%	71.1%	71.0%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.5%	(0.1%)	(0.1%)

<i>Miljonos eiro</i>	31 Mar 2019	31 Dec 2018	31 Dec 2017
Kopā aktīvi	3,198	3,052	3,312
Aizdevumi klientiem	1,435	1,396	1,331
Klientu noguldījumi	2,784	2,645	2,917
Akcionāru kapitāls	307	297	269
Kredītu-noguldījumu attiecība	52%	53%	46%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR)	19.1%	20.1%	18.4%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1)	15.9%	16.7%	15.0%
Pilna laika darbinieki	1,496	1,492	1,540

SATURS

Vadības ziņojums

- 4 Vēstule no Valdes
- 8 Korporatīvā pārvaldība

Finanšu pārskati

- 9 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 10 Apvienoto ienākumu pārskats
- 11 Bilance
- 12 Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 13 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 14 Finanšu pārskatu pielikums
- 32 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām

Citi

- 35 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 ieviest inovatīvus produktus un pakalpojumus privātpersonu un uzņēmuma segmenta klientiem

“Mēs lepojamies ar savu digitālo un attālināto pakalpojumu ieviešanas ātrumu, un klientu atsauksmes jo īpaši mūs motivē. Atbilstoši mūsu kredītēšanas stratēģijai īpašu vērību pievēršam mazo un vidējo uzņēmumu attīstības veicināšanai. 2019. gada 1.ceturksnī Citadeles kredītportfelis palielinājās par 9%, salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, un jaunus kredītlīdzekļus izsniedzām 139 miljonus eiro. Ievērojami pieaudzis ir mūsu aktīvo klientu skaits, sasniedzot vairāk nekā 275 tūkstošus klientu.”

Guntis Beļavskis

Valdes priekšsēdētājs



Citadeles koncerna (turpmāk – „Koncerns”) darbību 2019. gada pirmajā ceturksnī raksturo stabili rādītāji visos galvenajos darbības segmentos, jaunu un uzlabotu bankas ikdienas pakalpojumu un novatorisku risinājumu ieviešana mūsu klientiem.

Biometrija un digitālo tehnoloģiju inovācijas

Citadele turpināja ieviest un attīstīt jaunus digitālos risinājumus vairākās jomās – tika uzlabota internetbankas un mobilās lietotnes funkcionalitāte. Lai nodrošinātu ātrus, ērtus un drošus bankas pakalpojumus klientiem Lietuvā, tika ieviesta sejas atpazīšanas (Face ID) un pieskārienu (Touch ID) funkcionalitāte priekš autorizēšanās un maksājumu veikšanas mobilajā lietotnē.

Īstenojot vienotu Baltijas stratēģiju

Bankas aktīvo klientu skaits pārsniedza 275 tūkstošus. Mobilās lietotnes un internetbankas lietotāju skaits kopš gada sākuma pieauga attiecīgi par 14% un 3%, sasniedzot 88 tūkstošus mobilās aplikācijas lietotāju un 175 tūkstošus internetbankas klientu.

Citadele turpināja palielināt kredītēšanas apjomu privātpersonu un uzņēmumu apkalpošanas segmentos. Grupas

neto kredītportfelis gada laikā palielinājās par 9%, 2019. gada pirmajā ceturksnī sasniedzot 1.4 miljardus eiro. Baltijas privātpersonu un korporatīvo segmentu klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 139 miljoni eiro.

Pieaugums vērojams arī Koncerna noguldījumu apjomā - Baltijas rezidentu noguldījumi 1. ceturksnī palielinājās gandrīz par 144 miljoniem eiro. 2019. gada 31. martā Koncerna kopējie klientu noguldījumi sasniedza 2.8 miljardus eiro, kas sastāda 5% pieaugumu kopš 2018. gada beigām.

Piesardzīga risku un likviditātes pārvaldība

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs sasniedza 19.1%, salīdzinot ar 18.7% uz 2018. gada 1. ceturkšņa beigām. Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo pamatdarbības rentabilitāti un akcionāru vēlmi uzturēt stipru kapitāla pozīciju. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs perioda beigās sasniedza 15.9% (salīdzinājumā ar minimālo prasību 10.3%). 2019. gada 1. ceturkšņa beigās Koncerns ar rezervi pārsniedza noteikto 15.0% kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja minimumu. Likviditātes pozīcija saglabājās spēcīga – Koncerna likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 278% un

kredītu-noguldījumu attiecība perioda beigās sasniedza 52%.

Bankas kredītreitings paliek nemainīgs - Ba1, ar pozitīvu nākotnes prognozi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody's Investors Service” 2019. gada 1. aprīlī publicēja atjaunotu kredītreitinga analīzi, saglabājot Citadele bankas kredītreitingu Ba1, ar pozitīvu nākotnes prognozi, kas atspoguļo Citadeles izaugsmes stratēģiju Baltijas valstīs, bankas kapitāla līmeņa paaugstināšanos un aktīvu kvalitātes uzlabošanos.

Banka ar labāko klientu apkalpošanas servisu Latvijā

Saskaņā ar klientu servisa novērtēšanas un uzlabošanas uzņēmuma “Dive” ikgadējā pētījuma rezultātiem, kas publicēti 2019. gada februārī, Citadele joprojām ieņem vadošās pozīcijas banku vidū Latvijā un Lietuvā klientu apkalpošanas kvalitātes jomā. Citadele jau ceturto reizi tika atzīta par banku ar labāko klientu apkalpošanas servisu Latvijā. Savukārt Lietuvā banka ieguva otro labāko rezultātu.

Grupas finanšu rezultātu apskats

Uzņēmējdarbības noskaņojums kopumā Baltijā bijis pozitīvs. Augsts aktivitātes līmenis saglabājies privātpersonu un uzņēmumu apkalpošanas segmentos, kredītportfelim gada laikā pieaugot par 9%. 2019. gada 1. ceturksnī, Koncerna neto peļņa bija 7.3 miljoni eiro, kas atbilst 9.6% kapitāla atdevei gadā.

Rezultāti un peļņas rādītāji

Grupas **pamatdarbības ienākumi** sasniedza 30.4 miljonus eiro, gada laikā samazinoties par 1%. Samazinājums galvenokārt ir saistīts ar zemākiem ārvalstu valūtu tirdzniecības un vērstspapīru pārvērtēšanas ienākumiem.

Neto procentu ienākumi sasniedza 20.6 miljonus eiro, gada laikā palielinoties par 5%, ko galvenokārt sekmēja 9% kredītportfeļa pieaugums, kā arī zemāki procentu izdevumi. Kredītportfeļa apjoma pieaugumu sekmēja biznesa aktivitātes pieaugums privātpersonu un mazo uzņēmumu apkalpošanas segmentā, gada laikā neto procentu ienākumiem palielinoties attiecīgi par 5% un 8%.

Koncerna **neto komisijas naudas ienākumi** 2019. gada 1. ceturksnī sasniedza 7.2 miljonus eiro, 7% vairāk kā 2018. gada 1. ceturksnī, ko sekmēja ieņēmumu palielināšanās no pārskaitījumu un maksājumu karšu biznesa.

Pamatdarbības izdevumi 2019. gada 1. ceturksnī samazinājās par 5%, salīdzinājumā ar 2018. gada 1. ceturksni. Samazinājums skaidrojams ar ievērojami zemākām konsultāciju pakalpojumu izmaksām (-45%) un mārketinga (-49%) izmaksām. Personāla izdevumi pieauga par 3% līdz 13.8 miljoniem eiro, atalgojuma izmaiņu ietekmē. Citadele turpināja ieviest un attīstīt jaunus digitālos risinājumus un produktus, atbilstoši palielinoties IT izdevumiem, kas 2019. gada 1. ceturksnī sasniedza 1.6 miljonus eiro (21% pieaugums gada laikā).

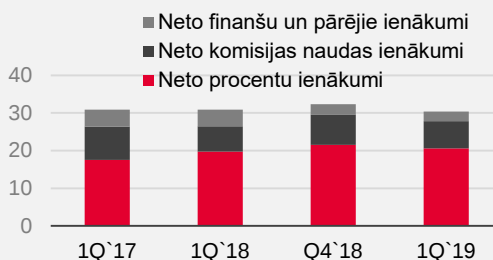
Nolietojuma un amortizācijas izmaksas sasniedza 2 miljonus eiro (+37% salīdzinājumā ar 2018. gada 1. ceturksni). Pieaugums skaidrojams ar faktu, ka Operatīvās nomas izdevumi, kas iepriekš tika uzrādīti kā „Īre, telpas un nekustamais īpašums”, 2019. gadā atbilstoši 16. SFPS ir uzrādīti kā „Nolietojums un amortizācija”.

Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** 2019. gada pirmajā ceturksnī bija 68.7% iepretim 71% šajā laika periodā pērn.

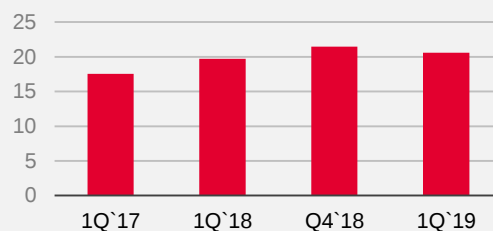
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi bija (1.9) miljoni eiro, galvenokārt atspoguļojot portfeļu pieaugumu. Koncerns saglabāja stabilu kredītportfeļa kvalitāti, bez būtiskiem individuālajiem uzkrājumiem. Arī vērtspapīru portfelim bijusi stabila attīstība attiecībā uz ienesīguma likmēm un riska profilu.

Vidējā kapitāla atdeve 2019. gada pirmajā ceturksnī sasniedza 9.6%.

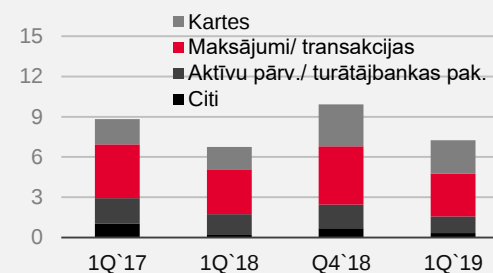
Pamatdarbības ienākumi, EURm



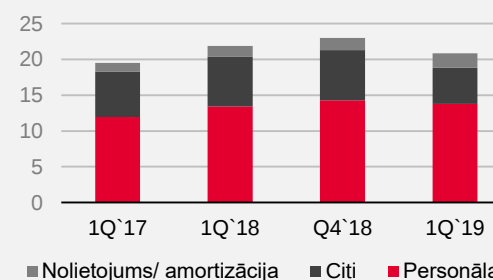
Neto procentu ienākumi, EURm



Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances pārskats

Koncerna aktīvi 2019. gada 31. martā sasniedza 3,198 miljonus eiro, kas ir nedaudz vairāk nekā 2018. gada pirmajā ceturksnī (3,129 miljoni eiro).

Kopējais **kredītportfelis** palielinājās par 40 miljoniem eiro (3%) kopš 2018. gada beigām, atspoguļojot piesardzīgu kredītēšanas politiku un mērķi saglabāt kredītportfeļa kvalitāti.

Attiecībā uz **aizņēmēju nozares profilu**, būtiskas izmaiņas 2019. gada pirmajā ceturksnī nav notikušas. Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 44%, kur stabilu izaugsmi pēdējo gadu laikā parāda hipotekārie kredīti, kas 2019. gada 1. ceturksnī palielinājušies par 6%, salīdzinājumā ar 2018. gada beigām. Kredīti patēriņam palielinājušies par 2%, salīdzinājumā ar 2018. gada beigām. Lielākie aizņēmēji pēc nozares ir nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana (16% no bruto kredītiem), transports un sakari (9%), kā arī rūpniecības un tirdzniecības nozares (8% katra).

2019. gada pirmajā ceturksnī **jaunos aizdevumos** tika piešķirti 139 miljoni eiro, un korporatīvo klientu segmentā uzsāktie darījumi norāda par veselīgu plānoto kredītēšanas apjomu turpmāk. Piešķirto kredītu apjoms Baltijas privātpersonu segmenta klientiem sasniedza 66 miljonus eiro, un korporatīvajiem klientiem piešķirtais aizdevumu apjoms sastādīja 73 miljonus eiro (pārsvarā Latvijā un Lietuvā).

Salīdzinājumā ar 2018. gada beigām, **klientu noguldījumi**, kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, pieauga par 5%. Noguldījumu pieaugums veidojās no Baltijas klientu noguldījumu segmenta, kas pirmajā ceturksnī palielinājās par 144 miljoniem eiro.

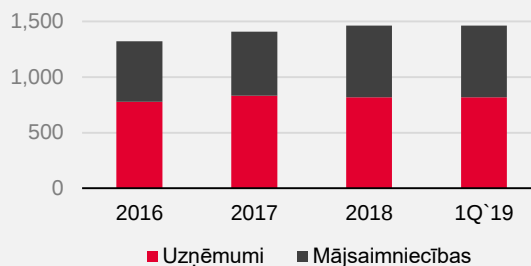
Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” 2019. gada 1. aprīlī publicēja atjaunotu kredītreitinga analīzi, saglabājot Citadele bankas kredītreitingu Ba1, ar pozitīvu nākotnes prognozi.

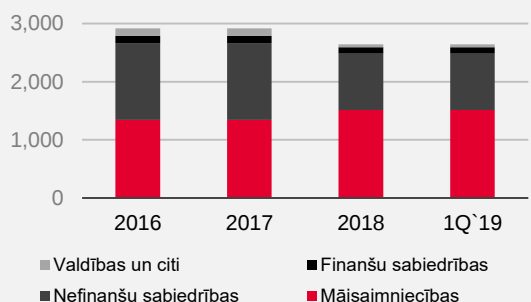
Galvenais reitinga pamatojums:

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

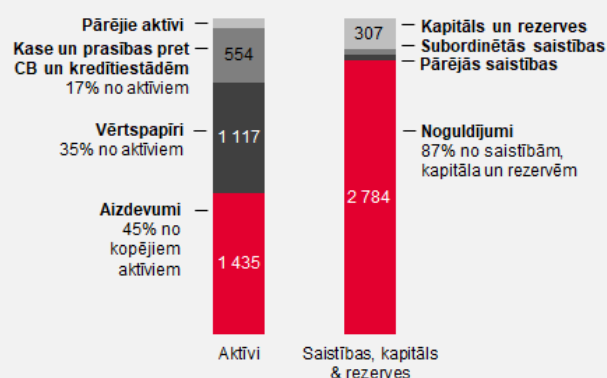
Aizdevumi klientiem, EURm



Klientu noguldījumi, EUR m



Bilances struktūra, EURm



Moody's Investors Service

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

Detalizētu informāciju par reitingiem skatīt reitingu aģentūras mājaslapā www.moody.com

Uzņēmējdarbības vide

Pieaugošo globālās ekonomikas pretvēju ietekmē 2019. gadā Baltijā ekonomikas izaugsme kļūs mērenāka

Globālās ekonomikas pretvēji kļūst spēcīgāki

Baltijas reģiona ekonomiskā izaugsme 2018. gada beidzamajā ceturksnī saglabājās spēcīga, neraugoties uz vājāku eiro zonas izaugsmi un ārējā pieprasījuma bremzēšanos. 2018. gadā kopumā IKP pieaugums Latvijā sasniedza 4,8%, kamēr Igaunijā un Lietuvā tas bija attiecīgi 3,9% un 3,4%.

Arī Baltijas valstis pakāpeniski sāk sajūst globālās ekonomikas pretvējus. Pirmajā ceturksnī Latvijas izaugsme palēninājās līdz lēnākajam tempam gandrīz 3 gados, IKP salīdzinājumā ar to pašu periodu 2018. gadā palielinoties par 2,8%. Tajā pašā laikā pieaugums Lietuvā saglabājās stabils - 3,8%, savukārt Igaunijā ekonomikas noskaņojums nokritis līdz zemākajam līmenim kopš 2016.gada, taču saglabājas pozitīvs.

Ražošana saglabā noturību

Pēc izaugsmes tempu krituma 2018.gada pirmajā pusgadā, pēdējo mēnešu laikā Baltijas apstrādes rūpniecības izaugsme atkal ir paātrinājusies, pārsniedzot 5% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, neraugoties uz ražošanas apjomu kritumu Vācijā un citās eiro zonu valstīs, kā arī starptautiskās tirdzniecības bremzēšanos. Šāda Baltijas rūpniecības noturība skaidrojama pamatā ar spēcīgo konkurētspēju, pat neskatoties uz straujo algu kāpumu, kā arī Baltijas ražotāju ierobežoto dalību autobūves un IT iekārtu ražošanas piegādes ķēdēs, kas pēdējos mēnešos ir bijis globālās ražošanas vājākais posms.

Izaugsme aizvien vairāk atkarīga no iekšzemes pieprasījuma

Iekšējais pieprasījums Baltijā saglabājas spēcīgā līmenī un turpina balstīt kopējo IKP izaugsmi. Mazumtirdzniecības apjomi pieaug atbilstoši algu izmaiņām, ko pastiprina pozitīvs patērētāju noskaņojums. Tikmēr inflācija saglabājas mērenā līmenī un pamatinflācija tuvu 2%, straujajam algu pieaugumam pagaidām radot tikai ierobežotu spiedienu uz iekšzemes cenām, kas dod pozitīvu stimulu patērētāju noskaņojumam.

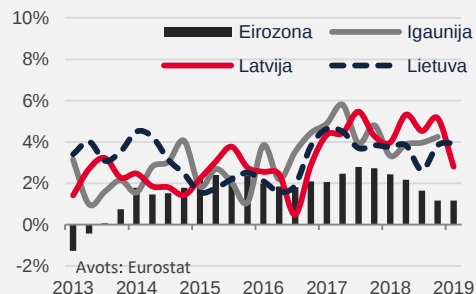
Tomēr būvniecības ciklā esam tuvu maksimuma punktam un Latvijā būvniecības pieaugums samazinājies no vairāk kā 20% 2017. un 2018. gadā līdz 7.4% gada 2019.gada 1. ceturksnī. Tikmēr izsniegto būvatļauju skaits Igaunijā samazinās kopš 2017. gada sākuma, savukārt Lietuvā būvniecības izaugsme pirmajā ceturksnī paātrinājusies līdz gandrīz 15%.

Darba tirgus kļūst ciešāks

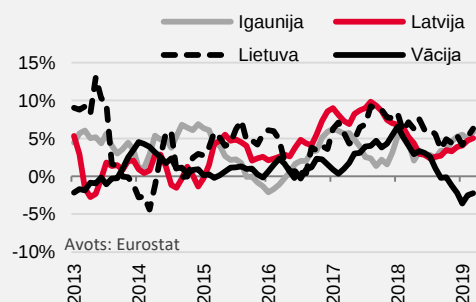
Algu pieaugums Baltijas reģionā saglabājas spēcīgā līmenī, ko veicina spēcīga ekonomikas izaugsme un bezdarba līmeņa samazināšanās. 2018. gadā vidējā alga Igaunijā auga par 7,6%, savukārt Latvijā un Lietuvā tā palielinājās par attiecīgi 8,4% un 9,9%. Kopš 2014. gada algu pieaugums ir pārsniedzis kopējo ekonomisko izaugsmi. Tas rada spiedienu uz konkurētspēju un peļņas maržām.

Igaunijā pirmo reizi kopš 2008. gada bezdarba līmenis nokritis zem 5%, tikmēr Latvijā pazīmes liecina, ka ar 7% bezdarba līmenis tuvojas strukturālajam līmenim.

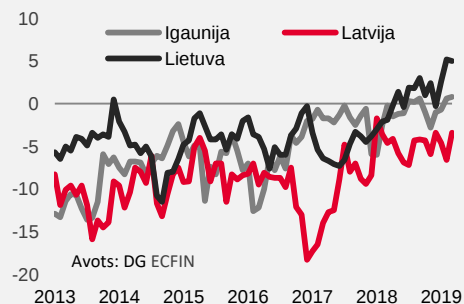
Iekšzemes kopprodukts, % pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu



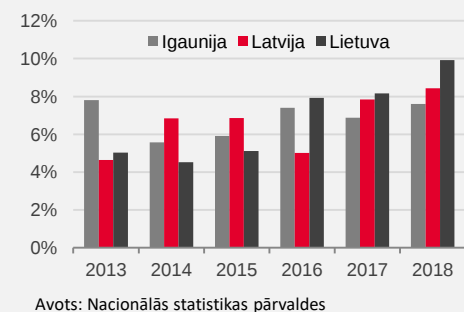
Apstrādes rūpniecības izlaide, % pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu (3 mēnešu vidējais)



Patērētāju noskaņojums



Vidējā bruto alga, % pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

Bankas Padome

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

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

Pārskata periodā Bankas Valdē nenotika izmaiņas.

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	3m 2019 Koncerns	3m 2018 Koncerns	3m 2019 Banka	3m 2018 Banka
Procentu ienākumi	4	24,500	23,978	22,289	18,366
Procentu izdevumi	4	(3,890)	(4,268)	(3,890)	(3,781)
Neto procentu ienākumi		20,610	19,710	18,399	14,585
Komisijas naudas ienākumi	5	12,975	12,713	10,801	9,471
Komisijas naudas izdevumi	5	(5,730)	(5,954)	(5,566)	(5,167)
Neto komisijas naudas ienākumi		7,245	6,759	5,235	4,304
Neto finanšu ienākumi	6	2,095	3,578	1,633	3,170
Neto pārējie ienākumi		434	800	792	641
Pamatdarbības ienākumi		30,384	30,847	26,059	22,700
Personāla izdevumi		(13,800)	(13,419)	(12,490)	(10,200)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	7	(5,025)	(6,985)	(5,383)	(5,939)
Nolietojums un amortizācija		(2,036)	(1,485)	(1,868)	(756)
Pamatdarbības izdevumi		(20,861)	(21,889)	(19,741)	(16,895)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		9,523	8,958	6,318	5,805
Neto kredītzaudējumi	8	(1,848)	417	(800)	820
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(37)	(47)	(33)	(42)
Peļņa no pamatdarbības		7,638	9,328	5,485	6,583
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(367)	52	(51)	(28)
Neto peļņa		7,271	9,380	5,434	6,555

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

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	3m 2019 Koncerns	3m 2018 Koncerns	3m 2019 Banka	3m 2018 Banka
Neto peļņa	7,271	9,380	5,434	6,555
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	(276)	5	(108)	(28)
Izmaiņas parāda vērtspapīru patiesajā vērtībā	3,794	(2,983)	2,701	(2,782)
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	(157)	62	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	175	(124)	-	-
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	(611)	12	(614)	12
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	2,925	(3,028)	1,979	(2,798)
Apvienotie ienākumi kopā	10,196	6,352	7,413	3,757

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

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/03/2019	31/12/2018	31/03/2019	31/12/2018
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pielikums					
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		438,099	405,315	429,212	155,510
Prasības pret kredītiestādēm		115,593	131,902	79,303	110,851
Parāda vērtspapīri	9	1,074,408	989,230	843,350	779,011
Aizdevumi klientiem	10	1,435,445	1,395,692	1,468,134	1,168,116
Kapitāla instrumenti	11	4,378	2,901	4,378	2,875
Citi finanšu instrumenti	11	37,386	34,146	6,257	6,078
Atvasinātie finanšu instrumenti		864	611	864	614
Līdzdalība meitas sabiedrībās	12	-	-	27,776	71,614
Pamatlīdzekļi		52,229	48,893	17,248	4,817
Nemateriālie ieguldījumi		4,714	4,868	4,533	4,651
Nodokļu aktīvi		2,682	2,929	2,179	247
Pārējie aktīvi		31,973	35,604	24,194	25,599
Kopā aktīvi		3,197,771	3,052,091	2,907,428	2,329,983
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi		3,593	7,277	44,550	39,170
Klientu noguldījumi	13	2,783,565	2,645,042	2,481,349	1,937,857
Emitētās parādzīmes	14	60,911	60,010	60,911	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,158	1,470	1,158	1,504
Uzkrājumi	8	3,453	3,196	3,409	2,616
Nodokļu saistības		500	810	-	-
Pārējās saistības		37,364	37,486	30,034	21,006
Kopā saistības		2,890,544	2,755,291	2,621,411	2,062,163
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	15	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		7,285	3,868	2,752	(853)
Nesadalītā peļņa		143,386	136,376	126,709	112,117
Kopā kapitāls un rezerves		307,227	296,800	286,017	267,820
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3,197,771	3,052,091	2,907,428	2,329,983
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	16	20,997	22,405	20,067	17,820
Finanšu saistības	16	349,525	344,116	463,529	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	-	(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	-	-	-	-	34,846	34,846
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	387	-	387
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,718)	862	-	-	(856)
Darījumi ar akcionāriem						
Pārcelts uz rezervēm	-	-	-	406	(406)	-
Atlikums 31/12/2018	156,556	(951)	3,119	1,700	136,376	296,800
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	7,271	7,271
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	231	-	231
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	4,145	175	-	(1,395)	2,925
Darījumi ar akcionāriem						
Pārcelts uz rezervēm	-	-	-	(1,134)	1,134	-
Atlikums 31/03/2019	156,556	3,194	3,294	797	143,386	307,227

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	-	(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	-	-	-	-	33,037	33,037
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	387	-	387
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(897)	-	-	-	(897)
Atlikums 31/12/2018	156,556	(1,240)	-	387	112,117	267,820
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	5,434	5,434
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	231	-	231
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	3,374	-	-	(1,395)	1,979
Darījumi ar akcionāriem						
AB „Citadele” bankas (Lietuva) apvienošana	-	-	-	-	10,553	10,553
Atlikums 31/03/2019	156,556	2,134	-	618	126,709	286,017

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

KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

Koncerns, tūkst. eiro					
	Q1 2019	Q4 2018	Q3 2018	Q2 2018	Q1 2018
Procentu ienākumi	24,500	25,081	24,734	23,851	23,978
Procentu izdevumi	(3,890)	(3,589)	(3,543)	(3,666)	(4,268)
Neto procentu ienākumi	20,610	21,492	21,191	20,185	19,710
Komisijas naudas ienākumi	12,975	14,328	14,559	15,419	12,713
Komisijas naudas izdevumi	(5,730)	(6,188)	(6,500)	(6,409)	(5,954)
Neto komisijas naudas ienākumi	7,245	8,140	8,059	9,010	6,759
Neto finanšu ienākumi	2,095	2,125	1,702	2,997	3,578
Neto pārējie ienākumi	434	583	723	993	800
Pamatdarbības ienākumi	30,384	32,340	31,675	33,185	30,847
Personāla izdevumi	(13,800)	(14,253)	(12,372)	(13,922)	(13,419)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,025)	(7,032)	(5,470)	(6,582)	(6,985)
Nolietojums un amortizācija	(2,036)	(1,695)	(1,560)	(1,476)	(1,485)
Pamatdarbības izdevumi	(20,861)	(22,980)	(19,402)	(21,980)	(21,889)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	9,523	9,360	12,273	11,205	8,958
Neto kredītzaudējumi	(1,848)	501	(5,307)	(2,264)	417
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(37)	(101)	(28)	(167)	(47)
Peļņa no pamatdarbības	7,638	9,760	6,938	8,774	9,328
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(367)	383	(225)	(164)	52
Neto peļņa	7,271	10,143	6,713	8,610	9,380

Koncerns, tūkst. eiro					
	31/03/2019	31/12/2018	30/09/2018	30/06/2018	31/03/2018
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	438,099	405,315	396,821	395,720	475,012
Prasības pret kredītiestādēm	115,593	131,902	135,689	177,854	197,504
Parāda vērtspapīri	1,074,408	989,230	966,422	971,092	976,935
Aizdevumi klientiem	1,435,445	1,395,692	1,372,695	1,360,406	1,317,651
Kapitāla instrumenti	4,378	2,901	3,182	2,841	2,448
Citi finanšu instrumenti	37,386	34,146	34,855	33,981	33,685
Atvasinātie finanšu instrumenti	864	611	1,166	3,165	2,878
Pamatlīdzekļi	52,229	48,893	49,702	50,602	50,555
Nemateriālie ieguldījumi	4,714	4,868	5,353	5,111	4,017
Nodokļu aktīvi	2,682	2,929	2,093	2,111	1,992
Pārējie aktīvi	31,973	35,604	29,667	40,545	66,031
Kopā aktīvi	3,197,771	3,052,091	2,997,645	3,043,428	3,128,708
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,593	7,277	9,911	13,451	23,746
Klientu noguldījumi	2,783,565	2,645,042	2,598,352	2,649,438	2,730,766
Emitētās parādzīmes	60,911	60,010	60,895	59,983	60,881
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,158	1,470	736	1,727	2,093
Uzkrājumi	3,453	3,196	4,716	4,387	4,591
Nodokļu saistības	500	810	867	740	678
Pārējās saistības	37,364	37,486	35,497	34,798	35,783
Kopā saistības	2,890,544	2,755,291	2,710,974	2,764,524	2,858,538
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	7,285	3,868	3,882	2,828	2,297
Nesadalītā peļņa	143,386	136,376	126,233	119,520	111,317
Kopā kapitāls un rezerves	307,227	296,800	286,671	278,904	270,170
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,197,771	3,052,091	2,997,645	3,043,428	3,128,708
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	20,997	22,405	20,649	28,164	28,967
Finanšu saistības	349,525	344,116	344,968	340,068	285,850

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādkā, 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 trīs mēnešu periodu līdz 2018. gada 31. martam, ja vien nav noteikts citādi.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta banka, kas piedāvā privātpersonu apkalpošanu, kā arī privātbankas, aktīvu pārvaldes, kredītēšanas, līzingu un citus komercbankas pakalpojumus. 2019. gada 31. martā 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 31. martā Koncernā strādāja 1,496 (2018: 1,492) un Bankā strādāja 1,405 (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. 2019. gadā Lietuvā Koncerns turpina strādāt kā AS „Citadele banka” Lietuvas filiāle.

3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu pārskati” 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 gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

b) Jaunu un papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

2019. gada 1. janvārī stājās spēkā jauni SFPS, kas attiecas uz Koncernu. Tie, kuriem ir pietiekami būtiska ietekme uz Koncernu, ir aprakstīti zemāk.

16 SFPS – “Nomas” (aizvieta 17. SGS, 4. SFPIK, 15. PIK, 27. PIK). Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS. Jaunais standarts ievieš nomas atzīšanas, novērtēšanas uzrādīšanas un atklāšanas principus, kas atšķiras no šobrīd piemērotās grāmatvedības prakses. Uzsākot aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam ir jāatzīst tiesības lietot aktīvu un nomas saistības. Tiesības lietot aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk tiesības lietot aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli, ja vien nav radušies citi apstākļi. Tiesības lietot 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. Iznomātājiem ir saglabāta nomas klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā, tāpēc Koncernu kā iznomātāju jaunais standarts tiešā veidā būtiski neietekmē.

Koncernam kā nomniekam svarīgākā spēkā esošo operatīvās nomas līgumu klase, kas varētu atbilst lietošanas tiesību kritērijam, ir īres līgumi filiāļu tīklam un citām telpām, kas tiek izmantotas Koncerna operatīvajām vajadzībām. Vairumu līgumu Koncerns vai iznomātājs var izbeigt pirms termiņa, bet atsevišķus citus līgumus Koncerns var pagarināt pēc saviem ieskatiem. Koncernam pieder tā centrālā biroja ēka, kuru Bankai (un citiem īrniekiem) iznomā tās meitas sabiedrība. Tā kā abas šīs puses atrodas kopīgā kontrolē, nomas līguma termiņu var pagarināt vai samazināt pēc vadības izvēles. Vairumu līgumu Koncernam ir iespējams pārtraukt pirms to beigu termiņa, bet tas pārsvarā netiek ņemts vērā nomas aktīvu aplēsēs, tā kā šobrīd šādu nodomu nav. Netiek ņemtas vērā arī iznomātājam pieejamās tiesības pārtraukt līgumu pirms beigu termiņa, kaut arī Koncerns nespēj ietekmēt šīs tiesības. Šādam lēmumam par pamatu kalpo apsvērums, ka nav paredzams, ka iznomātāji pārtrauks būtisku daļu no līgumiem pirms to beigu termiņa, jo visi līgumi ir noslēgti uz nosacījumiem, kas atbilst brīva tirgus principiem. Tāpēc vairumam līzingu ir piemērots periods, kas ir vienāds ar Koncerna plānošanas periodu – trīs gadi. Lietošanas tiesību aktīva summa un ar to saistīto nomas saistību summa, kas tika atzīta ieviešot jauno standartu bija 10.4 miljoni eiro Bankai un 4.0 miljoni eiro Koncernam.

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 konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju iespējamo ietekmi, ja tāda būtu, uz finanšu pārskatiem.

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazinājuma un kontroles noteikšanu pār ieguldījumu uzņēmumu konsolidēšanas mērķiem un ir tās pašas, kas finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

4. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2019 Koncerns	3m 2018 Koncerns	3m 2019 Banka	3m 2018 Banka
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:				
amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
<i>aizdevumi klientiem</i>	19,107	18,725	20,173	16,451
<i>parāda vērtspapīri</i>	961	995	770	796
<i>prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	287	335	210	285
patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar				
atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,757	1,618	1,136	834
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	2,388	2,305	-	-
Procentu ienākumi kopā	24,500	23,978	22,289	18,366
Procentu izdevumi:				
amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības:				
<i>klientu noguldījumi</i>	(2,249)	(2,231)	(2,124)	(1,674)
<i>emitētās parādzīmes</i>	(900)	(900)	(900)	(900)
<i>kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(398)	(832)	(564)	(948)
patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar				
atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>klientu noguldījumi</i>	(41)	(45)	-	-
citi procentu izdevumi	(302)	(260)	(302)	(259)
Procentu izdevumi kopā	(3,890)	(4,268)	(3,890)	(3,781)
Neto procentu ienākumi	20,610	19,710	18,399	14,585

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

5. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2019 Koncerns	3m 2018 Koncerns	3m 2019 Banka	3m 2018 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
kartes	6,848	6,272	6,835	5,706
maksājumi un transakcijas	3,556	3,684	2,831	2,608
aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	1,581	1,816	378	412
vērtspapīri	132	215	112	153
pārējie	457	413	236	375
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	12,574	12,400	10,392	9,254
Garantijas, akreditīvi un kredīti	401	313	409	217
Komisijas naudas ienākumi kopā	12,975	12,713	10,801	9,471
Komisijas naudas izdevumi:				
kartes	(4,374)	(4,607)	(4,374)	(4,123)
maksājumi un transakcijas	(373)	(343)	(326)	(276)
uzraudzības maksas	(339)	(274)	(318)	(231)
aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīri	(214)	(260)	(167)	(182)
pārējie	(430)	(470)	(381)	(355)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(5,730)	(5,954)	(5,566)	(5,167)
Neto komisijas naudas ienākumi	7,245	6,759	5,235	4,304

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.

6. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2019 Koncerns	3m 2018 Koncerns	3m 2019 Banka	3m 2018 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	1,602	3,678	1,525	3,142
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	276	(5)	108	28
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	217	(95)	-	-
Kopā neto finanšu ienākumi	2,095	3,578	1,633	3,170

7. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	3m 2019 Koncerns	3m 2018 Koncerns	3m 2019 Banka	3m 2018 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	1,647	1,364	1,415	983
Konsultācijas un dažādi pakalpojumi	1,061	1,916	829	1,656
Īre, telpas un nekustamais īpašums	698	1,114	466	1,432
Reklāma un mārketinga	396	780	392	654
Neatgūstamais PVN	348	926	291	748
Pārējie	875	885	1,990	466
Kopā pārējie izdevumi	5,025	6,985	5,383	5,939

Operatīvās nomas izdevumi, kas iepriekš tika uzrādīti kā „Īre, telpas un nekustamais īpašums”, 2019. gadā atbilstoši 16. SFPS (Nomas) ir uzrādīti kā „Nolietojums un amortizācija”. Jaunais standarts nepieprasa jauno uzrādīšanas prasību retrospektīvu piemērošanu, tādēļ salīdzinošie dati nav koriģēti. „Īre, telpas un nekustamais īpašums” klasifikācija ir saglabāta komunālajiem izdevumiem un atsevišķām nomas maksām, kas nekvalificējas nolietojuma klasifikācijai atbilstoši jaunajam standartam.

8. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	3m 2019 Koncerns	3m 2018 Koncerns	3m 2019 Banka	3m 2018 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	1	2	1	1
Parāda vērtspapīri	(31)	27	(30)	28
Aizdevumi klientiem	(2,634)	(1,068)	(1,443)	(413)
Garantijas un akreditīvi	1,409	15	1,409	12
Neizmantotie piešķirtie kredīti	(871)	373	(828)	251
Atgūti norakstītie aktīvi	278	1,068	91	941
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(1,848)	417	(800)	820

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 Koncerna uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Tūkst. eiro			
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
<u>1. stadija</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	61	61	60	61
Parāda vērtspapīri	386	352	278	245
Aizdevumi klientiem	13,683	12,394	12,420	9,634
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,020	2,101	2,976	1,985
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	17,150	14,908	15,734	11,925
<u>2. stadija</u>				
Parāda vērtspapīri	9	10	9	10
Aizdevumi klientiem	6,140	7,415	5,871	6,433
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	171	411	171	386
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	6,320	7,836	6,051	6,829
<u>3. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	44,554	46,985	42,515	38,508
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	262	249	262	246
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	44,816	47,234	42,777	38,754
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	68,286	69,978	64,562	57,508
<i>Ieskaņot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	151	145	73	68

9. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/03/2019			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
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	84,267	76,494	160,761	75,606	68,214	143,820
AA/Aa	101,063	96,139	197,202	99,532	82,792	182,324
A	216,069	378,273	594,342	175,617	377,917	553,534
BBB/Baa	49,455	68,444	117,899	49,738	57,712	107,450
Cits zemāks reitings	255	3,949	4,204	247	1,855	2,102
Kopā parāda vērtspapīri	451,109	623,299	1,074,408	400,740	588,490	989,230

		Banka, tūkst. eiro					
		31/03/2019			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		50,485	63,508	113,993	50,979	58,159	109,138
AA/Aa		46,886	83,852	130,738	51,884	70,603	122,487
A		171,811	361,190	533,001	134,989	358,678	493,667
BBB/Baa		9,303	52,366	61,669	9,174	42,691	51,865
Cits zemāks reitings		-	3,949	3,949	-	1,854	1,854
Kopā parāda vērtspapīri		278,485	564,865	843,350	247,026	531,985	779,011

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

		Koncerns, tūkst. eiro					
		31/03/2019			31/12/2018		
		Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija		240,421	6,833	247,254	251,772	6,776	258,548
Lietuva		197,562	6,768	204,330	151,868	3,928	155,796
Nīderlande		12,746	94,462	107,208	12,892	81,948	94,840
Amerikas Savienotās Valstis		13,389	82,988	96,377	10,425	81,788	92,213
Kanāda		4,104	43,667	47,771	5,112	37,408	42,520
Vācija		12,714	30,476	43,190	12,714	23,201	35,915
Zviedrija		3,908	31,770	35,678	3,390	16,146	19,536
Apvienotā Karaliste		-	29,070	29,070	2,623	26,473	29,096
Daudzpusējas attīstības bankas		-	46,074	46,074	-	42,243	42,243
Citas valstis		40,493	176,963	217,456	37,330	181,193	218,523
Kopā parāda vērtspapīri		525,337	549,071	1,074,408	488,126	501,104	989,230

		Banka, tūkst. eiro					
		31/03/2019			31/12/2018		
		Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija		236,849	5,800	242,649	247,176	5,797	252,973
Lietuva		195,694	5,437	201,131	150,929	2,874	153,803
Nīderlande		8,985	60,942	69,927	9,130	58,885	68,015
Amerikas Savienotās Valstis		8,921	43,729	52,650	8,672	37,980	46,652
Kanāda		2,077	33,821	35,898	2,149	27,673	29,822
Daudzpusējas attīstības bankas		-	34,117	34,117	-	31,267	31,267
Citas valstis		33,057	173,921	206,978	36,611	159,868	196,479
Kopā parāda vērtspapīri		485,583	357,767	843,350	454,667	324,344	779,011

2018. gada 31. martā un 2018. gada 31. decembrī visi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ir reģistrēti biržā. Nav nekādu kredītriskam 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.

10. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Izsniegtie aizdevumi klientiem sadalījumā pa aizņēmēja veidiem, nozarēm un produkta tiptiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	244,134	211,631	283,344	211,295
Transports un sakari	137,498	137,788	71,383	66,661
Rūpniecība	114,545	123,346	100,086	64,754
Tirdzniecība	113,452	109,612	90,968	54,904
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	78,806	77,799	60,417	55,458
Celtniecība	43,671	40,912	34,034	21,073
Finanšu starpniecība	19,635	32,321	197,504	206,274
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	24,965	27,148	22,571	18,606
Viesnīcas un restorāni	22,279	22,475	20,062	16,763
Pārējās nozares	35,504	36,418	20,759	15,748
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	834,489	818,699	901,128	731,536
Mājsaimniecības				
Karšu aizdevumi	61,657	59,628	61,657	55,481
Hipotekārie kredīti	463,928	437,183	463,928	374,549
Finanšu noma	35,480	35,136	-	-
Aizdevumi patēriņam	75,884	74,086	75,883	47,897
Citi aizdevumi	27,163	37,003	25,213	13,228
Kopā mājsaimniecības	664,112	643,036	626,682	491,155
Valdības	1,221	751	1,130	-
Kopā bruto aizdevumi klientiem	1,499,822	1,462,486	1,528,940	1,222,691
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(64,377)	(66,794)	(60,806)	(54,575)
Kopā neto kredīti	1,435,445	1,395,692	1,468,134	1,168,116

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/03/2019					31/12/2018				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1.stadija	2.stadija	3.stadija			1. stadija	2.stadija	3.stadija		
Aizdevumi										
Nav kavēts	1,171,345	153,278	54,285	(28,423)	1,350,485	1,087,871	194,983	74,788	(31,568)	1,326,074
Kavēts ≤ 30 dienas	41,324	6,841	7,488	(3,444)	52,209	33,523	7,312	5,722	(3,151)	43,406
Kavēts > 30 un ≤ 90 dienas	957	8,405	9,705	(5,054)	14,013	-	5,497	3,934	(2,625)	6,806
Kavēts > 90 dienas	-	-	46,194	(27,456)	18,738	-	-	48,856	(29,450)	19,406
Kopā aizdevumi klientiem	1,213,626	168,524	117,672	(64,377)	1,435,445	1,121,394	207,792	133,300	(66,794)	1,395,692
Garantijas un akreditīvi	20,997	-	-	(208)	20,789	21,901	-	504	(211)	22,194
Finanšu saistības	339,995	8,793	737	(3,245)	346,280	320,222	23,185	281	(2,551)	341,137
Kopā neto kredītkapozīcija	1,574,618	177,317	118,409	(67,830)	1,802,514	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 16. pielikumā (*Ārpus bilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro									
	31/03/2019					31/12/2018				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2.stadija	3.stadija			1. stadija	2.stadija	3.stadija		
Aizdevumi										
Nav kavēts	1,236,217	151,911	51,101	(26,103)	1,413,126	940,103	166,872	54,488	(24,759)	1,136,704
Kavēts ≤ 30 dienas	15,563	4,620	7,244	(2,876)	24,551	7,268	5,572	2,713	(1,897)	13,656
Kavēts > 30 un ≤ 90 dienas	655	6,769	9,170	(4,636)	11,958	-	2,724	994	(1,592)	2,126
Kavēts > 90 dienas	-	-	45,690	(27,191)	18,499	-	-	41,957	(26,327)	15,630
Kopā aizdevumi klientiem	1,252,435	163,300	113,205	(60,806)	1,468,134	947,371	175,168	100,152	(54,575)	1,168,116
Garantijas un akreditīvi	20,067	-	-	(208)	19,859	17,342	-	478	(208)	17,612
Finanšu saistības	454,372	8,793	364	(3,201)	460,328	333,473	21,588	248	(2,408)	352,901
Kopā neto kredītekspozīcija	1,726,874	172,093	113,569	(64,215)	1,948,321	1,298,186	196,756	100,878	(57,191)	1,538,629

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs

	Tūkst. eiro			
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	7.8%	9.1%	7.4%	8.2%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	5.1%	6.2%	4.8%	5.3%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	38%	35%	38%	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 individuāla 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 iekļauti 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.

11. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/03/2019				31/12/2018			
	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	31,129	-	-	31,129	28,068	-	-	28,068
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,257	3,252	1,124	10,633	6,078	2,777	124	8,979
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	37,386	3,252	1,124	41,762	34,146	2,777	124	37,047
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	22,981	-	-	22,981	21,517	-	-	21,517

Visi ieguldījumi ieguldījumu 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 31. martā Bankai un Koncernam ir ieguldījumi ieguldījumu fondos ar uzskaites vērtību 6.3 miljoni eiro (2018. gadā: 6.1 miljons eiro) un 21.1 miljons eiro (2018. gadā: 20.1 miljons eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS” vai tās meitas sabiedrības. 12.5 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.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto

Banka, tūkst. eiro							
31/03/2019				31/12/2018			
Ieguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Kopā
6,257	3,252	1,124	10,633	6,078	2,751	124	8,953
6,257	3,252	1,124	10,633	6,078	2,751	124	8,953

12. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	3m 2019	3m 2018
Atlikums perioda sākumā, neto	71,614	64,725
AB „Citadele” bankas (Lietuva) apvienošana	(43,838)	-
Meitas sabiedrības pārdošana vai atsavināšana	-	(39)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	6,928
Atlikums perioda beigās, neto	27,776	71,614
<i>Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās perioda beigās</i>	<i>68,678</i>	<i>113,388</i>

AS „Citadele banka” filiāle Lietuvā tika reģistrēta 2018. gada 25. oktobrī 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 aktīvi, saistības un komercdarbība tika pārnestas no AB „Citadele” bankas (Lietuva) uz AS „Citadele banka” Lietuvas filiāli. 2019. gadā Lietuvā Koncerns turpina strādāt kā AS „Citadele banka” Lietuvas filiāle.

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	
							31/03/2019	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 Līzings un Faktoring”	50003760921	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	4,325	4,325
OU „Citadele Leasing & Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	126233315	Lietuva, Vīļna LT-03107, K.Kalinauskio iela 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	-	-
SIA „RPG Interjers”	40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MMS	100	100	500	501
SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	-	-
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	-	-
SIA „Hortus RE”	40103752416	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā							27,776	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.

Ieguldījuma meitas sabiedrībā SIA „Citadeles moduļi” uzskaites vērtības aprēķins ir balstīts uz naudas plūsmām, ko ģenerē sabiedrības galvenie aktīvi (kas ir biroju ēka un tajā esošās mēbeles), kas Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos ir uzrādīti kā pamatlīdzekļi. Aprēķina metodoloģija ir balstīta uz Koncerna zemes un ēku lietošanas vērtības diskontētās naudas plūsmas modeli. Vērtība ir noteikta, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas no īpašuma, kas koriģētas par kapitālizdevumiem.

Ieguldījuma SIA „Citadele Līzings un Faktoring” (Bankai 100% piederoša meitas sabiedrība) uzskaites vērtība ir balstīta uz modeli, kas paredz brīvā pašu kapitāla, kas izmaksājams akcionāriem, aplēšanu. Galvenie modelī izmantotie pieņēmumi ir diskonta likme 12.0% (2018. gadā: 12.0%), minimālais mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs un sabiedrības darbības ienesīgums nākotnē.

13. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Mājsaimniecības	1,563,187	1,517,055	1,447,870	1,145,694
Nefinanšu sabiedrības	1,033,732	967,640	846,833	666,398
Finanšu sabiedrības	121,717	110,436	121,717	104,122
Valdības	51,272	43,750	51,272	18,428
Citi	13,657	6,161	13,657	3,215
Kopā klientu noguldījumi	2,783,565	2,645,042	2,481,349	1,937,857

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,196,698	2,017,551	1,949,594	1,562,750
Terminnoguldījumi:				
1 mēneša laikā	38,285	62,979	29,567	34,738
2-3 mēnešu laikā	66,132	91,098	59,407	43,832
4-6 mēnešu laikā	84,553	89,446	76,143	45,396
7-12 mēnešu laikā	200,460	169,517	194,518	98,925
2-5 gadu laikā	132,007	145,619	108,303	88,734
vairāk kā 5 gadu laikā	65,430	68,832	63,817	63,482
Kopā terminnoguldījumi	586,867	627,491	531,755	375,107
Kopā klientu noguldījumi	2,783,565	2,645,042	2,481,349	1,937,857

Klientu noguldījumu klasifikācijas kategorija

	Tūkst. eiro			
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	2,748,108	2,611,050	2,481,349	1,937,857
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35,457	33,992	-	-
Kopā klientu noguldījumi	2,783,565	2,645,042	2,481,349	1,937,857
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītās (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	23,056	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 apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs.

14. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotētās nenodrošinātās subordinētās parādzīmes

Emitētās parādzīmes ISIN kods	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība tūkst. eiro	
					31/03/2019	31/12/2018
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,333	20,058
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	40,578	39,952
					60,911	60,010

Abas parādzīmju emisijas kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildus informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 18. pielikuma (*Risku pārvaldība*) sadaļā *Kapitāla pārvaldība*.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā kupona izmaksas datumā

Emitētās parādzīmes ISIN kods	Pēdējais kupona izmaksas datums	Parādzīmju īpašnieku skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880011	24/11/2018	32	12	17,300	87%	20	2,700	14%
LV0000802221	06/12/2018	189	93	32,540	81%	96	7,460	19%

15. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2019. gada 31. martā 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 31. martā 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

	31/03/2019		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. Safra

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 konsorcijam.

16. PIELIKUMS ĀRPUS BILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	20,639	21,970	19,709	17,385
Akreditīvi	358	435	358	435
Iespējamās saistības kopā	20,997	22,405	20,067	17,820
Uzkrājumi iespējamām saistībām	(208)	(211)	(208)	(208)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija iespējamajām saistībām	20,789	22,194	19,859	17,612
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	96,004	141,731	216,282	179,535
Kredītkartes	119,185	112,863	119,192	103,905
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	128,055	82,604	128,055	71,869
Faktoringa saistības	5,850	6,490	-	-
Citas saistības	431	428	-	-
Finanšu saistības kopā	349,525	344,116	463,529	355,309
Uzkrājumi finanšu saistībām	(3,245)	(2,551)	(3,201)	(2,408)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	346,280	341,565	460,328	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.

17. PIELIKUMS AKTĪVI PĀRVALDĪBĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerscābiedrību parāda vērtspapīri	109,893	98,321	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	65,711	66,831	-	-
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	19,474	18,345	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	14,098	13,970	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	209,176	197,467	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	422,951	336,017	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	47,871	74,236	47,871	74,236
Noguldījumi kredītiestādēs	44,316	43,714	-	997
Akcijas	29,211	26,593	-	-
Nekustamais īpašums	4,872	4,219	-	-
Kredīti	768	801	768	801
Citi	44,741	103,006	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	594,730	588,586	48,639	76,034
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	803,906	786,053	48,639	76,034

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pensiju plāni	492,203	453,748	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	123,123	118,926	-	-
Citi uzņēmumu un valdības	96,169	122,238	48,639	76,034
Privātpersonas	92,411	91,141	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	803,906	786,053	48,639	76,034

18. 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. Nolikā 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 struktūrēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Risku pārvaldības mērķis Koncernā ir sekmēt Koncerna izvērīto mērķu sasniegšanu, Koncerna veiksmīgu attīstību un ilgtermiņa finanšu stabilitāti, maksimāli pasargājot Koncernu no neidentificētu vai neapzinātu risku iestāšanās un uzturot riska apetīti 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. Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no minētajiem riskiem ir tsumā raksturotas šajā pielikumā.

Kreditrisks

Kreditrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kreditriskam tā kredīšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kreditriskā pārvaldība tiek īstenota saskaņā ar Kreditriskā pārvaldības politiku. Kreditriskā pārvaldības mērķis ir nodrošināt diversificētu aktīvu portfeli, kas ģenerē uzņemtajam riska līmenim atbilstošus ienākumus.

Kreditriskā pārvaldības pamats ir adekvāta kreditriskā novērtēšana un lēmumu pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kreditriskā analīzi veic neatkarīgas un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Risku direkcijas struktūrvienība. Kreditriskā analīze sastāv no klienta kredīspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredīspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredīspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

Iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē emitenta biznesa profilu un maksāspēju, ņem vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus un uz tirgus datiem balstītus indikatorus. Valstu parādzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvaru uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finansiālo stāvokli, politiskos riskus un citus svarīgus faktorus.

Pēc tam, kad ir izsniegts kredīts vai iegādāti fiksēta ienākuma vērtspapīri, klienta finanšu stāvokli un emitenta risku rādītājus, piemēram, izmaiņas kredītreitingā, regulāri uzrauga, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes pasliktināšanos. Kredītu uzraudzības procesa ietvaros tiek uzraudzīti debitora finanšu rādītāji, finanšu stāvoklis un naudas plūsmas, kredīta atmaksas disciplīna un novērtēta nodrošinājuma kvalitāte.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru portfela analīze ar mērķi novērtēt portfela struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfela attīstības tendences un kontrolēt kreditriskā līmeni. Koncerns veic pasākumus kreditriskā koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kreditrisku ierobežojošos limitus. Kreditriskā ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu, emitentu un kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu un kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts un sektoru kombinācijām, pielietojot riska darījumu iekšējo riska svēršanu, liela apmēra riska darījumiem, darījumiem ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem, atsevišķiem nodrošinājuma veidiem, darījumiem Koncerna ietvaros. Kreditrisku ierobežojošo limitu ieviešanas kontroli, kreditriskā identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Papildus Koncerna kredītportfelim un fiksētā ienākuma vērtspapīru portfelim piemītošajam kreditriskam Koncerns ir pakļauts arī kreditriskam saistībā ar starpbanku attiecībām ar citām kredītiestādēm, kuras tas uztur, lai varētu ātri un efektīvi apstrādāt klientu darījumus. Ekspozīcijas ar komercbankām un brokeru sabiedrībām Koncerns pārvalda, regulāri uzraugot šo iestāžu kredītreitingu, veicot to kreditriskā profila padziļinātu izpēti un uzraugot individuālo ekspozīciju limitus, ko katram kontrahentam ir noteikusi Finanšu tirgu un kontrahentu risku komitejas (turpmāk tekstā – FTKRK). Koncerna ekspozīcijas ar pusēm, kas piedalās darījumos ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, ir saistītas ar tā darbībām likviditātes riska un kreditriskā pārvaldības jomā. Koncerns izmanto atvasināto instrumentu īstermiņa kontraktus, kas nav pakļauti būtiskam kontrahentu riskam.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns uz 31/03/2019, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	171,706	227,605	29,902	-	8,886	438,099
Prasības pret kredītiestādēm	1,025	85	1	14,040	100,442	115,593
Parāda vērtspapīri	247,254	204,330	12,203	320,592	290,029	1,074,408
Aizdevumi klientiem	869,813	386,260	149,031	8,320	22,021	1,435,445
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	103	3,151	4,378
Citi finanšu instrumenti	21,145	-	-	15,951	290	37,386
Atvasinātie finanšu instrumenti	766	-	2	16	80	864
Pārējie aktīvi	77,051	4,050	2,203	6,764	1,530	91,598
Kopā aktīvi	1,389,884	822,330	193,342	365,786	426,429	3,197,771
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,263	480	-	1	1,849	3,593
Klientu noguldījumi	1,737,238	415,661	98,294	192,663	339,709	2,783,565
Emitētās parādzīmes	60,911	-	-	-	-	60,911
Atvasinātie finanšu instrumenti	238	-	6	869	45	1,158
Pārējās saistības	35,170	2,910	1,237	49	1,951	41,317
Kopā saistības	1,834,820	419,051	99,537	193,582	343,554	2,890,544
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	14,313	2,487	1,861	354	1,982	20,997
Finanšu saistības	290,881	52,636	4,823	118	1,067	349,525

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīciju ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 9. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 8.9 miljoni eiro no Koncerna atlikuma posteņī „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2018: 29.8 miljoni eiro). Koncerna atlikumi posteņī „prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 30.1 miljons eiro (2018: 37.1 miljons eiro) un 22.2 miljoni eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2018: 23.6 miljoni eiro). Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc galējā emitenta un tiek klasificēti kā citi 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 31/03/2019, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	171,705	227,605	29,902	-	-	429,212
Prasības pret kredītiestādēm	57	85	-	7,194	71,967	79,303
Parāda vērtspapīri	242,649	201,132	10,405	188,891	200,273	843,350
Aizdevumi klientiem	909,326	384,621	144,748	7,754	21,685	1,468,134
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	103	3,151	4,378
Citi finanšu instrumenti	6,257	-	-	-	-	6,257
Atvasinātie finanšu instrumenti	766	-	2	16	80	864
Pārējie aktīvi	46,684	5,734	2,337	6,764	14,411	75,930
Kopā aktīvi	1,378,568	819,177	187,394	210,722	311,567	2,907,428
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,264	480	-	1	42,805	44,550
Klientu noguldījumi	1,710,184	416,990	97,784	60,447	195,944	2,481,349
Emitētās parādzīmes	60,911	-	-	-	-	60,911
Atvasinātie finanšu instrumenti	238	-	6	869	45	1,158
Pārējās saistības	29,602	2,640	1,061	49	91	33,443
Kopā saistības	1,802,199	420,110	98,851	61,366	238,885	2,621,411
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	14,292	2,487	1,861	-	1,427	20,067
Finanšu saistības	342,376	101,929	18,470	118	636	463,529

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīciju ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 9. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi posteņī „prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 1.6 miljoni eiro (2018: 21.1 miljons eiro) un 22.2 miljoni eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2018: 23.6 miljoni eiro).

	Banka uz 31/12/2018, tūkst. eiro					Kopā
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	
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

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē.

Finanšu instrumentu pozīcijas riska novērtēšanu un lēmumu par limitiem pieņemšanu Koncernā veic Koncerna investīciju komiteja (turpmāk tekstā – GIK). GIK lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Koncerna biznesa struktūrvienības un Bankas meitas uzņēmumi, kuriem ir tiesības uzņemties tirgus risku atbilstoši noteiktajiem limitiem un attiecīgā portfeļa ieguldījumu ierobežojumiem. Tirgus riska mērīšanu un uzņemto pozīciju novērtēšanu, kā arī pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Tirgus riska pārvaldīšanai Koncerns katram būtiskam portfeļu veidam izstrādā investīciju vadlīnijas, kas cita starpā ierobežo jūtību pret procentu likmju izmaiņām, investīciju termiņu un kredītriska kvalitātes profilu, kā arī nosakot individuālus ierobežojumus emitentiem un finanšu instrumentiem, kas nodrošina, ka ierobežojuma apmēri ir cieši saistīti ar riska novērtējuma rezultātiem. Lielu uzmanību Koncerns pievērš koncentrācijas riskam, nosakot riska svērto ekspozīciju limitus katrai valsts un sektora kombinācijai saskaņā ar iekšēji noteikto kārtību. Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru un kredītreitingu profilam.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar vispārēju procentu likmju izmaiņu iespējamu nelabvēlīgu ietekmi uz Koncerna ienākumiem un ekonomisko vērtību.

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldības komiteja (turpmāk tekstā – ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo procentu likmju riska līmeni un Koncerna iekšējo limitu sistēmu, uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietošanu. Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu direkcija. Par procentu likmju riska pārraudzību un analītisku pārskatu sagatavošanu ALCO un Bankas valdei atbild Risku direkcija.

Koncerns veic procentu likmju riska pārvaldību, izmantojot procentu likmju riska jutīgo aktīvu un pasīvu pārcenošanas termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi, jutīguma analīzi, kā arī procentu likmju riska stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limiti procentu likmju riska ietekmei uz ekonomisko vērtību, neto procentu ienākumiem un uz vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi. Pamatojoties uz tirgus situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

Valūtas risks

Valūtas risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē Koncerna naudas plūsmu un finanšu rezultātu.

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu šajā jomā Koncernā veic FTKRK. FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKRK nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

Valūtas riska ikdienas pārvaldību veic Resursu direkcija. Par valūtas riska pārraudzību un ziņošanu atbild Risku direkcija.

Koncernam ir zema ārvalstu valūtas riska apetīte. Koncerna mērķis ir saglabāt tādu riska pakļautības līmeni, lai tā neto ietekme būtu nekaitīga pat lielu svārstību periodos. Ārvalstu valūtas riska novērtēšanai un pārvaldībai tiek izmantotas vairākas labi zināmas metodoloģijas, ieskaitot konservatīvu riska limitu noteikšanu ikdienas darījumos. Koncerns pilnībā izpildīja Latvijas tiesību aktu prasības attiecībā uz atklātās valūtas pozīciju.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvido aktīvu apjomu, lai segtu iespējamo iztrūkumu starp ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām, kā arī lai nodrošinātu pietiekamu finansējumu kredīvēstības un investīciju darbībai.

Likviditātes riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska pārvaldību un ziņošanu koordinē Resursu direkcija. Par likviditātes riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā ir atbildīga ALCO. ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Risku pārraudzības un ziņošanas procesa ietvaros Ziņošanas un uzraudzības procesa ietvaros Risku direkcija katru mēnesi ALCO un Bankas Valdei sniedz informāciju par uzņemto likviditātes riska līmeni.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns ir veicis būtisku darījumu apjomu. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā, kā arī tad, ja Koncerna darbībā vai ārējos faktorus ir notikušas būtiskas izmaiņas. Koncernam ir izstrādāts likviditātes krīzes vadības plāns, kas tiek regulāri atjaunots.

Viens no svarīgākajiem instrumentiem likviditātes riska novērtēšanai ir scenāriju analīze. Koncerns izmanto vairākus dažāda smaguma un ilguma scenārijus, nosakot katram no šo scenāriju rezultātiem riska tolerances līmeni. Turklāt, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska limitu un agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu un regulāri sagatavo naudas plūsmas prognozes, kurās iekļauj pieņēmumus par visticamāko naudas plūsmu gada laikā. Koncerns regulāri analizē likviditātes terminstruktūru un nosaka atbilstošās riska tolerances, novērtējot aktīvu un pasīvu līgumisko termiņu atšķirību vispārēju novērtēšanu, neizdarot pieņēmumus attiecībā uz klientu uzvedību.

Koncerna bilances struktūra tiek plānota vismaz viena gada periodam, un tā tiek saskaņota ar faktiskajiem biznesa attīstības plāniem. Koncernā regulāri tiek analizēti un kontrolēti svarīgākie pašreizējie un potenciālie likviditātes avoti. Koncerns uztur regulāru saziņu ar tā starpbanku biznesa partneriem un kreditoriem finansējuma avotu iespējamo atmaksas vai pagarināšanas termiņu plānošanas nolūkā, kā arī likviditātes pārpalikuma pārvaldīšanas nolūkā.

Regula EC 575/2013 ievieša likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio) konceptu kā Bankas un Koncerna likviditātes pozīcijas mēru. Kopš 2016. gada 1. oktobra LCR aprēķina saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61. Likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālā prasība ir 100%. Banka un Koncerns izpilda LCR prasības.

Tūkst. eiro				
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1. Likviditātes rezerve	1,137,970	1,051,389	1,011,558	698,529
2. Izejošās neto naudas plūsmas	409,914	405,419	440,114	308,495
3. Likviditātes seguma rādītājs (%)	278%	259%	230%	226%

Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas politika

Koncerns ir apstiprinājis NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģiju, Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politiku un Sankciju atbilstības politiku, lai izveidotu atbilstošu un efektīvu noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, kā arī lai nodrošinātu atbilstību starptautisko organizāciju un Latvijas Republikas sankcijām. Citadeles Grupa regulāri pārskata tās NILLTF novēršanas un Sankciju atbilstības politikas un procedūras, lai atjaunotu tās, ņemot vērā izmaiņas saistošajā likumdošanā un starptautisko labāko praksi. Koncerna NILLTF novēršanas un Sankciju atbilstības iekšējās kontroles sistēmu regulāri pārbauda un novērtē neatkarīgi ārējie un iekšējie eksperti, lai nodrošinātu, ka Koncerns atbilst NILLTF novēršanas un Sankciju atbilstības prasībām. Eksperti, kur nepieciešams, sniedz ieteikumus, kā stiprināt un uzlabot NILLTF novēršanas un Sankciju atbilstības iekšējās kontroles sistēmu. Ieteikumi tiek rūpīgi izvērtēti un ieviesti.

Koncerns regulāri veic NILLTF un sankciju riska novērtēšanu, lai noteiktu Koncernam piemītošo NILLTF un sankciju risku, tostarp identificējot un novērtējot raksturīgo NILLTF un sankciju risku un esošās NILLTF novēršanas un sankciju atbilstības kontroles un to efektivitāti.

Koncerns ir noteicis valdes locekli, kurš pārrauga NILLTF novēršanas un sankciju atbilstības jomu, kā arī iecēlusi darbiniekus, t.sk. Sankciju uzraudzības ekspertu un noteikusi atbilstošu struktūrvienību, kas pārrauga Koncerna politikas, procedūras un procesus, kuru mērķis ir novērst noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu un sankciju pārkāpumus.

„Zini savu klientu” princips, tostarp klientu izpēti un klientu padziļinātās izpēti, kā arī pastāvīgas klientu darījumu uzraudzības un efektīvas starptautisko un nacionālo sankciju pārbaudes ir Koncerna prioritāte. NILLTF riska pārvaldība, papildus ieviestajiem industrijas labākās prakses procesiem un sistēmām, ir balstīta uz Koncerna darbinieku augstu riska izpratni par veiktajiem darījumiem un to radīto risku, kā arī uz izoptu riska kultūru Koncernā. Katram Koncerna darbiniekam ir labas zināšanas par saviem klientiem un to darījumu partneriem un tie pilnībā izprot darījumu būtību, tādējādi darbinieki ir spējīgi savlaicīgi identificēt neparastu un aizdomīgu klientu darbību. Saskaņā ar Sankciju atbilstības politiku ir stingri aizliegts apzināti un tīši piedalīties darbībās, kuru mērķis vai sekas ir apiet sankcijās noteiktos ierobežojumus, tādējādi nepieļaujot, ka Koncerns tiek izmantota sankciju apiešanai. Koncerns savā darbībā piemēro Apvienoto Nāciju Organizācijas Drošības padomes un Eiropas Savienības noteiktās sankcijas pret noteiktām valstīm un personām, kā arī nacionālās sankcijas, kuras noteicis Latvijas Republikas Ministru kabinets, un ASV Valsts kases Finanšu departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (OFAC) noteiktās sankcijas. Koncerns piemēro OFAC sankciju izpildes kontroli ASV dolāros un visās citā valūtā.

Koncerns ir ieviesis atbilstošu visa Koncerna darbinieku apmācību programmu NILLTF novēršanas un sankciju atbilstības jomā. Apmācību programma sastāv no trīs daļām: sākotnējā, regulārā un ārpuskārtas darbinieku apmācība un ir pielāgota katras funkcijas nepieciešamajam zināšanu līmenim. Darbiniekiem, kas ir tieši atbildīgi par NILLTF novēršanu un sankciju atbilstību, tiek nodrošinātas speciālas apmācības, semināri un konferences, lai uzlabotu to zināšanas un prasmes, kas nepieciešamas to pienākumu izpildei. Koncerns atbalsta un nodrošina NILLTF un sankciju riska pārvaldībā iesaistīto vadošo speciālistu starptautisku sertifikāciju NILLTF novēršanas un Sankciju atbilstības jomā (piemēram, CAMS vai ICA sertifikācija).

Kapitāla pārvaldība

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku, tirgus risku 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 līmeņa 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 līmeņa riskus. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā līmeņa 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.

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 31. martā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR	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	0.14%	0.14%	0.14%
Kapitāla prasība	10.26%	12.32%	15.04%

Bankas pretcikliskā kapitāla rezerve pārskata perioda beigās ir 0.23%. Pārējās kapitāla prasības un rezerves Bankai ir tādas pašas kā Koncernam.

Kapitāla pietiekamības rādītājs

	Tūkst. eiro			
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	135,953	136,210	121,275	112,117
Atskaitāmi pārējie nemateriālie ieguldījumi	(4,670)	(4,819)	(4,533)	(4,651)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	8,949	6,747	5,476	3,264
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	356,788	354,694	338,774	327,286
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,610,138	1,507,401	1,568,488	1,326,277
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	9,857	10,483	728	850
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	245,354	245,354	189,900	189,900
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	446	399	446	399
Kopējā riska darījumu vērtība	1,865,795	1,763,637	1,759,562	1,517,426
Kapitāla pietiekamības rādītājs	19.1%	20.1%	19.3%	21.6%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	15.9%	16.7%	15.8%	17.6%

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.

Pilnībā ieviestais (t.i. nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs

	Tūkst. eiro			
	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	291,813	288,832	273,580	262,911
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	351,813	348,832	333,580	322,911
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,861,241	1,758,524	1,753,751	1,513,993
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	18.9%	19.8%	19.0%	21.3%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	15.7%	16.4%	15.6%	17.4%

Svires rādītājs – pilnībā ieviests un pārejas perioda

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

	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
Svires rādītājs – pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	8.9%	9.3%	9.0%	10.9%
Svires rādītājs – pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	9.1%	9.5%	9.2%	11.0%

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

2016. gada 23. maijā Eiropas Komisija pieņēma regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālās pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD. Lai nodrošinātu BRRD ieviešanu 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 atbilstošās 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 (kura būs vismaz vienāda ar iestādes kapitāla prasību saskaņā ar kapitāla prasību direktīvu, ieskaitot piemērojamās rezerves) 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 „atbilstīgajām saistībām”, kas nozīmē saistības, kuras citu starpā ir pilnībā emitētas un apmaksātas, kuru 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 ir aprēķināts, balstoties uz Koncerna finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī. Pēc pārejas perioda beigām 2022. gada 14. aprīlī MREL mērķa rādītājs ir jāsasniedz pilnā apmērā. SRB nākotnē var pārskatīt pašreiz noteikto mērķa rādītāju.

Operacionālais risks

Koncerns lieto Bāzeles Banku uzraudzības komitejas operacionālā riska definīciju: iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Koncerna darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

Sīkāk tiek izdalītas šādas operacionālā riska pamatkategorijas: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

Operacionālā riska pārvaldību reglamentē integrēts un visaptverošs politiku, metodoloģiju, procedūru un noteikumu kopums, kas nosaka operacionālā riska identificēšanas, analīzes, mazināšanas, kontroles un ziņošanas kārtību. Koncerna operacionālā riska pārvaldības process ir visu biznesa darbību neatņemama sastāvdaļa un ir saistošs visiem Koncerna darbiniekiem un Koncernā ietilpstošajām sabiedrībām. Koncerna mērķis ir nodrošināt, lai ikviens darbinieks ne tikai zina, kā veikt noteiktu darījumu, bet arī izprot galvenās jomas, kurās risks var rasties, kā arī procesus un nepieciešamās darbības, lai novērstu vai citādi mazinātu šādu risku.

Koncerna operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt iespējami zemu operacionālā riska līmeni, vienlaikus nodrošinot, ka atlikušais risks ir ekonomiski pamatots, ņemot vērā nepieciešamību nodrošināt Koncerna darbības rezultātus un peļņu ilgtermiņā. Tas, vai risks ir ekonomiski pamatots, ir atkarīgs no iespējamo zaudējumu, kurus tas varētu izraisīt, izvērtēšanas, tā iestāšanās varbūtības, spējas īstenot riska mazināšanas pasākumus un šādu pasākumu izmaksām, kā arī atlikušā riska līmeņa, ja šādi riska mazināšanas pasākumi tiktu ieviesti.

Koncerna mērķis ir izvairīties no operacionālā riska, kura iespējamā ietekme pārsniedz 10% no Koncerna neto gada ienākumiem un vienlaikus kura iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi desmit gados vai kura ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kas vienlaikus nav pārvaldāma, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, ko tas varētu sniegt. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, ja operacionālo risku ir iespējams novērtēt naudas izteiksmē, nepieciešamo kontroles pasākumu izmaksām ir jābūt samērīgām ar iespējamiem zaudējumiem, kurus varētu novērst, ja šādas kontroles sistēmas pastāvētu.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska novērtēšana attīstības projektos – jaunu vai esošo produktu un pakalpojumu izmaiņas tiek realizētas tikai pēc pilnvērtīga riska novērtējuma veikšanas;
- regulāra operacionālā riska pašnovērtēšana – Koncernā tiek veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroļu efektivitātes novērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeni dažādās Koncerna darbības jomās;
- operacionālā riska mērīšana, analīze, pārraudzība un ziņošana – Koncernā tiek reģistrēti un analizēti operacionālā riska notikumi, tai skaitā to nodarītā kaitējuma apmērs, rašanās cēloņi un cita ar tiem saistīta būtiska informācija (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- scenāriju analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – Koncernā tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās;
- atbildības sadalījums – operacionālā riska pārvaldības sistēma ietver atbildības sadalījumu konkrētām personām; un
- lēmumu dokumentēšana, reģistrējot informāciju par procesiem, kas veikti, lai nonāktu pie konkrētā lēmuma, vai novērstu un mazinātu konkrētu risku.

Operatīvā riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Operatīvā riska pārvaldības politiku.

CITI 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	3m 2019 Nerevidēts Koncerns	3m 2018 Revidēts Koncerns	3m 2019 Nerevidēts Banka	3m 2018 Revidēts Banka
1. Procentu ienākumi	24,500	23,978	22,289	18,366
2. Procentu izdevumi	(3,890)	(4,268)	(3,890)	(3,781)
3. Dividenžu ienākumi	10	8	10	8
4. Komisijas naudas ienākumi	12,975	12,713	10,801	9,471
5. Komisijas naudas izdevumi	(5,730)	(5,955)	(5,566)	(5,167)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	276	(5)	108	28
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	217	(95)	-	-
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	1,602	3,678	1,525	3,142
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	425	793	781	633
12. Pārējie darbības izdevumi	(264)	(145)	(1,518)	(19)
13. Administratīvie izdevumi	(18,562)	(20,319)	(16,354)	(16,119)
14. Nolietojums	(2,036)	(1,485)	(1,868)	(756)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	537	448	580	263
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(2,422)	(18)	(1,413)	514
18. Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19. Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	-	-	-	-
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	7,638	9,328	5,485	6,583
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(367)	52	(51)	(28)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	7,271	9,380	5,434	6,555
28. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	2,925	(3,028)	1,979	(2,798)

Bilance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	31/03/2019 Nerevidēts Koncerns	31/12/2018 Revidēts Koncerns	31/03/2019 Nerevidēts Banka	31/12/2018 Revidēts Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	438,099	405,315	429,212	155,510
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	81,754	97,724	57,063	88,989
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	31,993	28,679	864	614
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	461,744	409,718	289,120	255,978
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	2,092,583	2,018,361	2,055,238	1,721,965
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	-	-	27,776	71,614
9. Materiālie aktīvi	52,229	48,893	17,248	4,817
10. Nemateriālie aktīvi	4,714	4,868	4,533	4,651
11. Nodokļu aktīvi	2,682	2,929	2,179	247
12. Citi aktīvi	31,973	35,604	24,195	25,598
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
14. Kopā aktīvi (1.+.....+13.)	3,197,771	3,052,091	2,907,428	2,329,983
15. Saistības pret centrālajām bankām	11	22	11	10
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,871	1,199	21,436	4,673
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	36,615	35,462	1,158	1,504
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	2,813,687	2,677,117	2,575,742	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	3,453	3,196	3,409	2,616
22. Nodokļu saistības	500	810	-	-

23.	Citas saistības	33,407	37,485	19,655	21,005
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	2,890,544	2,755,291	2,621,411	2,062,163
26.	Kapitāls un rezerves	307,227	296,800	286,017	267,820
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	3,197,771	3,052,091	2,907,428	2,329,983
28.	Ārpusbilances posteņi				
29.	Iespējamās saistības	20,997	22,405	20,067	17,820
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	349,525	344,116	463,529	355,309

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	3m 2018 Koncerns	3m 2017 Koncerns	3m 2018 Banka	3m 2017 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	9.63%	13.92%	7.85%	10.91%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.93%	1.17%	0.83%	1.06%

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	31/03/2019 Nerevidēts Koncerns	31/12/2018 Revidēts Koncerns	31/03/2019 Nerevidēts Banka	31/12/2018 Revidēts Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	356,788	354,694	338,774	327,286
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	296,788	294,694	278,774	267,286
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	296,788	294,694	278,774	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.)	1,865,795	1,763,637	1,759,562	1,517,426
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,610,138	1,507,401	1,568,488	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	9,857	10,483	728	850
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	245,354	245,354	189,900	189,900
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	446	399	446	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)	15.9%	16.7%	15.8%	17.6%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	212,827	215,331	199,594	199,002
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.9%	16.7%	15.8%	17.6%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	184,840	188,876	173,200	176,241
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	19.1%	20.1%	19.3%	21.6%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	207,524	213,603	198,009	205,892
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)				
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	4.1%	4.0%	4.2%	4.0%
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	0.1%	0.1%	0.2%	0.1%
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-	-	-
5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	-	-	-	-
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.9%	16.7%	15.8%	17.6%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.9%	16.7%	15.8%	17.6%
	19.1%	20.1%	19.3%	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 31. martā nav iekļauta revidētā peļņa par pārskata periodu. Peļņa par 2019. gadu varēs tikt iekļauta pirmā līmeņa kapitālā pēc 2019. gada audita pabeigšanas.

Tūkst. eiro	31/03/2019 Koncerns	31/12/2018 Koncerns	31/03/2019 Banka	31/12/2018 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	351,813	348,832	333,580	322,911
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	291,813	288,832	273,580	262,911
1.1.1. A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	291,813	288,832	273,580	262,911
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1,861,241	1,758,524	1,753,751	1,513,993
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.7%	16.4%	15.6%	17.4%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.7%	16.4%	15.6%	17.4%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.9%	19.8%	19.0%	21.3%

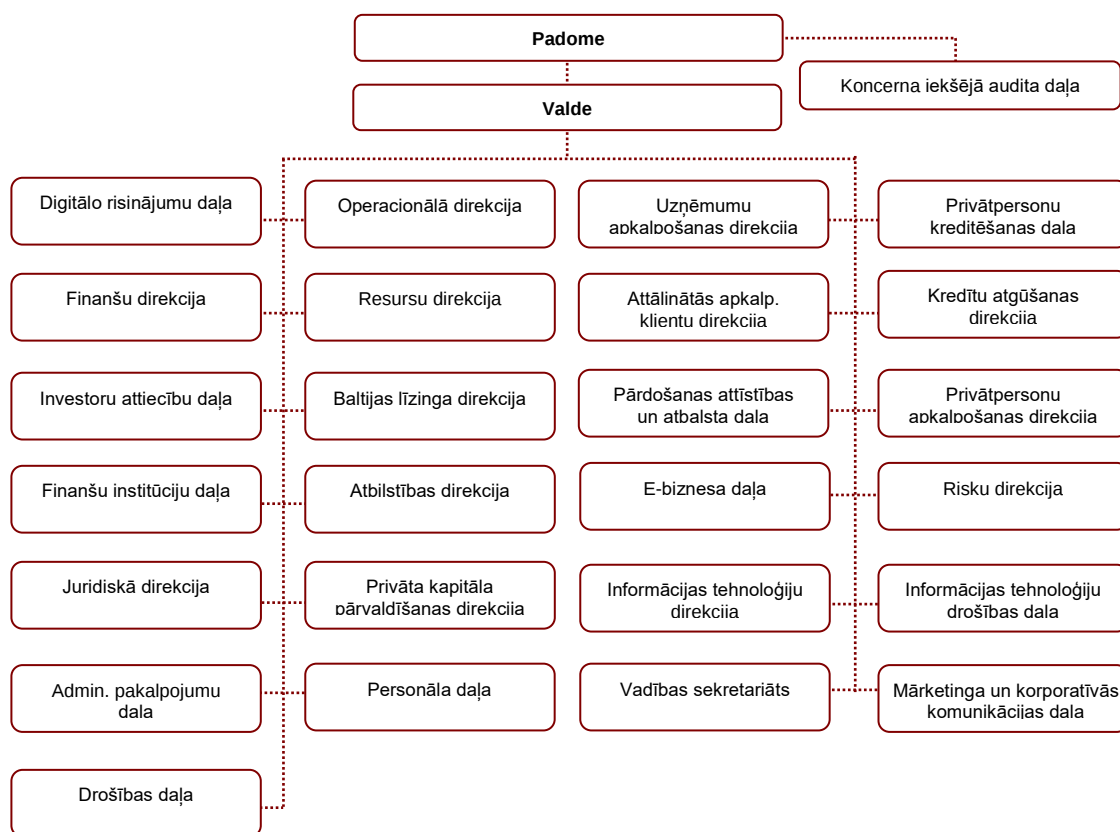
Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

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 8 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



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.