

AS „Citadele banka”

Starpperioda pārskats

par sešu mēnešu periodu
līdz 2020. gada 30. jūnijam



Galvenie finanšu rādītāji

Citadeles ikdienas darbība tika veiksmīgi pielāgota, lai nodrošinātu biznesa nepārtrauktību un drošību Covid-19 apstākļos. Tika ieviesti jauni risinājumi, lai nodrošinātu nepārtrauktu klientu apkalpošanu un turpinātu pārveidot darbības modeli. Pēdējo mēnešu laikā klientu aktivitāte ir atgriezusies pirms Covid-19 līmenī.

Pamatdarbības ienākumus šajā periodā ietekmēja ar Covid-19 saistītais ekonomiskās aktivitātes samazinājums, un martā tika izveidoti papildus uzkrājumi kredītu zaudējumiem, lai atspoguļotu izmaiņas makroekonomiskajās prognozēs. Aktīvu kvalitāte ir laba ar nelielām izmaiņām ceturkšņa laikā. Lai pasargātu banku no asas un smagas ekonomikas lejupslīdes un lēnas atveseļošanās, tika ieviesta speciāla riska ierobežošanas pārvaldības programma.

Lai arī Covid-19 laikā ieviestie aizsardzības un proaktīvie pasākumi ir radījuši zaudējumus, banka turpina darbību ar spēcīgiem kapitāla un likviditātes rādītājiem un sagaida, ka gada otrajā pusē būs labāki finanšu rādītāji.

Banka aktīvi piedalījās nozares atbalsta pasākumos, kuras uzsākušas bankas Latvijā un Lietuvā.

Aktīvo klientu skaits 2020. gada 30. jūnijā sasniedza 314 tūkstošus, 12% pieaugums gada laikā.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 185 miljoni eiro.

2020. gada pirmajā pusgadā Baltijas rezidentu depozīti pieauga par 210 miljoniem eiro, 11% pieaugums salīdzinājumā ar 2019. gada beigām.

<i>Miljonos eiro (Koriģēts)</i>	H1 2020	H2 2019	H1 2019
Neto procentu ienākumi	33.9	42.8	41.9
Neto komisijas naudas ienākumi	14.0	15.8	15.1
Neto finanšu un pārējie ienākumi	(22.3)	4.8	3.6
Pamatdarbības ienākumi	25.6	63.4	60.6
Pamatdarbības izdevumi	(40.4)	(41.8)	(41.0)
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi	(14.0)	(1.1)	(2.6)
Neto peļņa	(29.0)	20.3	16.2
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	(1.40%)	1.16%	1.03%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	(17.8%)	12.3%	10.5%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	157.9%	66.0%	67.7%
Riska cenas rādītājs (COR)	1.6%	0.0%	0.3%
<i>Koriģēts par vienreizēju notikumu*</i>			
Pamatdarbības ienākumi	50.2	63.4	60.6
Neto peļņa	(4.4)	20.3	16.2
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	(0.21%)	1.16%	1.03%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	(2.7%)	12.3%	10.5%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	80.5%	66.0%	67.7%

<i>Miljonos eiro</i>	30 Jun 2020	31 Dec 2019	30 Jun 2019
Kopā aktīvi	4,533	3,743	3,266
Aizdevumi klientiem	1,495	1,573	1,488
Klientu noguldījumi	3,652	3,290	2,836
Akcionāru kapitāls	312	341	319
Kredītu-noguldījumu attiecība	41%	48%	52%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas perioda, ieskaitot perioda rezultātu	21.0%	22.2%	19.7%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (CET1), pārejas perioda, ieskaitot perioda rezultātu	17.6%	18.8%	16.6%
Pilna laika darbinieki	1,248	1,369	1,480

* H1 2020 ir koriģēts par vienreizējiem zaudējumiem no speciālās riska ierobežošanas investīciju programmas (24.6) miljonu eiro apmērā, kas uzrādīti peļņas vai zaudējumu pozīcijā "Neto finanšu ienākumi"

SATURS

Vadības ziņojums

- 4 Vēstule no vadības
- 11 Korporatīvā pārvaldība

Finanšu pārskati

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

Citi

- 33 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 36 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 37 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%.

Banka ir sagatavojusi sevi un savus klientus ilgstošai Covid-19 ietekmei, bet nesenā notikumu attīstība varētu liecināt par ievērojami labāku gada otro pusi.

Johans Akerbloms
Valdes priekšsēdētājs, CEO



Pirmais pandēmijas vilnis Baltijas valstīs ir pārvarēts diezgan veiksmīgi, nenoteiktība saglabājas

Ekonomiskā vide 2020. gadā ir bijusi ārkārtīgi izaicinoša, jo Covid-19 pandēmija pasaules ekonomiku pakļāva pēkšņai un ļoti asai lejupslīdei. Baltijas valstis pirmo pandēmijas vilni ir pārvarējušas diezgan veiksmīgi, ar salīdzinoši labiem ekonomikas rādītājiem. Līdz šim Baltijas reģionam ir veicies labāk nekā daudzām citām valstīm, un ir pamatotas cerības, ka sākotnējās Baltijas ekonomikas IKP prognozes varētu būt pārāk pesimistiskas.

Bankas galvenā uzmanība ir bijusi un turpmāk būs vērsta uz klientu un darbinieku drošību un labklājību. Banka turpina ieguldīt digitālo risinājumu attīstībā un mobilās bankas funkcionalitātē, lai labāk apkalpotu klientus un paplašinātu tiem pandēmijas laikā atbalstu kreditēšanā un aizņēmumu saņemšanā. Vadība turpina ieguldīt jaunu produktu un pakalpojumu attīstībā un aktīvi izvērtē iespējas tirgū, lai turpinātu atbalstīt ekonomiku. Paredzams, ka UniCredit Leasing iegāde tiks pabeigta gada otrajā pusē, atspoguļojot bankas finansiālo stabilitāti un mērķi kļūt par Baltijas čempionu.

Nenoteiktība joprojām saglabājas pandēmijas globālā rakstura dēļ, un pastāv risks vīrusa atkārtotam uzliesmojumam. Mums jāpaliek piesardzīgiem, jāturpina atbalstīt ekonomiku un jāņem vērā iespējamie ierobežojumi vīrusa otrā vilņa gadījumā.

Ātra pielāgošanās mainīgiem tirgus apstākļiem

Līdz ar Covid-19 izplatību Eiropā, bija nepieciešams ātri pielāgoties neparedzētiem apstākļiem. Citadele ieviesa būtiskus piesardzības pasākumus, lai aizsargātu bankas darbiniekus, klientus un partnerus, un veica virkni darbību, lai līdz minimumam mazinātu traucējumus Grupas darbībā Covid-19 uzliesmojuma laikā.

Banka ļoti ātri pielāgojās attālinātam darbam ar saviem klientiem un darbiniekiem. Citadele turpināja nodrošināt nepārtrauktu piekļuvi visiem finanšu pakalpojumiem attālināti, vienlaikus piedāvājot filiālēs apmeklējumu pēc iepriekšēja pieraksta pakalpojumiem, kurus nepieciešams veikt klātienē. Citadele sniedza atbalstu uzņēmumiem un privātpersonām, kurus ir ietekmējusi pandēmija, nodrošinot iespēju uz laiku atlikt aizdevuma summas atmaksu, kā arī no 2. ceturkšņa sākuma banka pievienojās nozares mēroga moratorijiem, kas klientiem vienkāršo labvēlības perioda pieteikšanās procesu. Citadeles darbiniekiem tika nodrošināta Covid-19 veselības apdrošināšana, un lielākā daļa no darbiniekiem strādāja attālināti.

Otrajā ceturksnī Baltijas valstīs, tai skaitā arī Citadele, turpināja pakāpenisku ierobežojumu atvieglošanu.

Organizatoriski tas nozīmē, ka Citadeles filiāles tika pārorientētas uz klātienes pilna servisa režīmu, ieviešot jaunus drošības pasākumus un pārtraucot principu “apmeklējums pēc iepriekšēja pieraksta”.

Darbinieki ir atgriezušies birojā un strādā komandās, kas katru nedēļu mainās, lai nodrošinātu biznesa nepārtrauktību un drošību. Klientiem ir pieejami attālinātie pakalpojumi, piemēram, SkyBranch, mobilā lietotne un internetbanka, kas tiek plaši izmantoti.

Atbalsts klientiem

Citadele turpināja atbalstu klientiem, sniedzot konsultāciju pakalpojumus, inovatīvus kreditēšanas risinājumus un aktīvi piedaloties valdības atbalsta pasākumos, lai palīdzētu klientiem īslaicīgu finansiālu grūtību laikā. Pieprasījums pēc aizdevumu atmaksas labvēlības perioda joprojām ir salīdzinoši zems, norādot uz Citadeles klientu pārliecību par salīdzinoši veiksmīgu pandēmijas nelabvēlīgās ietekmes pārvarēšanu. Uz 2020. gada 30. jūniju 1.2 tūkstoši klientu tika veiktas ar Covid-19 saistītas aizdevumu modifikācijas par kopējo bruto summu 112 miljonu eiro.

Bankas pārdošanas komandas darbinieki turpina uzturēt ciešu sadarbību ar klientiem, nodrošinot portfeļa kvalitāti un saglabājot zemu kavēto maksājumu līmeni. Kredītportfeļa kvalitātē nav notikušas būtiskas izmaiņas, izņemot nozarēs, kuras tika visvairāk negatīvi ietekmētas, piemēram, viesnīcas. Banka intensīvi strādāja ar katru šīs nozares klientu individuāli, lai rastu iesaistītajām pusēm izdevīgāko risinājumu, ieskaitot papildus kapitāla ieguldījumus, avansa procentu maksājumus un refinansēšanu uz citām bankām.

Citadele pievienojās sociālo iniciatīvu projektam, lai Covid-19

uzliesmojuma laikā parūpētos par ārstiem un medicīnas personālu Latvijā. Bankas klienti varēja mainīt uzkrātos X-REWARDS lojalitātes punktus pret maltītēm medikām. Citadele dubultoja šādi iegūto maltiņu skaitu un papildus ziedoja 10 tūkstošus eiro ārstu un medicīnas personāla ēdināšanai. Akcijas laikā tika sarūpēti vairāk kā 6 tūkstoši pusdieni.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunais kredītos izsniegti 185 miljoni eiro

Kopējais aizdevumu portfelis šajā nenoteiktības periodā ir samazinājies, galvenokārt portfela amortizācijas un jaunu kredītu apjoma samazinājuma dēļ. Pozitīva tendence bija vērojama jūnija rezultātos, kur jauno aizdevumu apjoms salīdzinājumā ar iepriekšējo mēnesi palielinājās par 42%, un turpmāk plānots veselīgs kredītešanas pieaugums korporatīvā segmenta portfeli. Jauni aizdevumi Baltijas privātpersonām, MVU un korporatīvajiem klientiem 2020. gada pirmajā pusgadā sasniedza 185 miljonus eiro.

Inovācijas un attīstība

Ierobežojumu perioda laikā Citadele ar lielāko uzmanību turpināja attīstības plāna pilnveidošanu labāko attālināto pakalpojumu un produktu izveidē ar mērķi ieviest šajā periodā notikušās izmaiņas. Tas stiprinās bankas piedāvājumu un proaktīvi atbalstīs klientu pieprasījumu un jaunus paradumus.

Tika paātrināts darbs pie bankas pakalpojumu digitalizācijas. Tagad klienti Latvijā var saņemt no Citadeles tūlītēju individuālu piedāvājumu hipotekārajam un patērētājam kredītiem digitālajos kanālos, un bankas mājas lapā ir ieviests klientu pašapkalpošanās rīks. Mēs strādājam, lai panāktu tādas pašas funkcionalitātes ieviešanu arī mūsu klientiem Lietuvā un Igaunijā.

Pieprasījums šobrīd pēc attālinātajiem un digitālajiem pakalpojumiem ir ļoti augsts. 2020. gada otrajā ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni trīs reizes ir palielinājies to klientu skaits, kuri atver kontus attālināti. Jūnija rezultāti uzrāda gandrīz piecas reizes lielāku izaugsmi, salīdzinot ar gada sākumu.

Pieaugošs pieprasījums novērojams arī pēc bezkontakta maksājumiem. Šobrīd visi bankas piedāvātie POS termināļi nodrošina bezkontakta karšu pieņemšanu, un darījumi ar bezkontakta norēķinu kartēm veidoja 75% no visiem darījumiem, salīdzinot ar aptuveni 35% gadu iepriekš.

ApplePay pakāpeniski iekaro lielāku popularitāti. Pievienoto ierīču skaits pārsniedza 14 tūkstošus, kas ir par 30% vairāk salīdzinot ar pirmo ceturksni.

Spēcīga klientu bāze

Kopumā aktīvo klientu skaits 2020. gada 2. ceturksnī nedaudz samazinājās (par 1% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni). Pozitīva tendence klientu aktivitātē atsākās 2. ceturksņa pēdējos mēnešos, kad jauno klientu skaits sāka palielināties.

Aktīvo klientu skaits uz 2020. gada 30. jūniju bija sasniedzis 314 tūkstošus klientu, t.i. par 12% vairāk nekā gadu iepriekš.

Mobilās lietotnes lietotāju un Internetbankas klientu skaits pieauga attiecīgi par 37% un 8%, sasniedzot 137 tūkstošus aktīvo Mobilās lietotnes lietotāju un 194 tūkstošus aktīvo Internetbankas klientu.

Piesardzīga nostāja ekonomikas lejupslīdes apstākļos

Citadeles vadības komanda ir kolektīvi pieņēmusi konservatīvu nostāju biznesa un risku pārvaldībā, ekonomikas lejupslīdes apstākļos, lai nodrošinātu biznesa nepārtrauktību, aizsargātu darbiniekus un klientus un pozicionētu banku izaugsmei, kad ekonomiskā situācija Baltijā normalizēsies.

Citadele ir pārskatījusi makroekonomikas prognozes saistībā ar bažām par turpmāko Covid-19 ietekmi uz Citadeles kredītportfeli un finanšu rezultātiem, izveidojot papildu uzkrājumus 16.8 miljonu eiro apmērā sagaidāmajam pasliktinājumam ekonomiskajā vidē. Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi šajā periodā bija 13.1 miljons eiro, pateicoties atgūtiem iepriekš norakstītiem aizdevumiem 3.7 miljonu eiro apmērā.

Papildus tika ieviesta speciāla investīciju programma, lai pasargātu banku no riska attiecībā uz asu un

smagu ekonomikas lejupslīdi un tai sekojošu lēnu atveseļošanu, kas izraisītu ilgstošu pasaules mēroga recesiju. Izmantojot opciju kontraktus uz augsti likvīdiem pasaules finanšu tirgus indeksiem, banka atvēra vairākas kalibrētas šo finanšu instrumentu pozīcijas, kas kompensētu smagas globālās recesijas radītos zaudējumus. Baltija kā atvērta ekonomika galvenokārt ir atkarīga no globālās ekonomikas, kas atspoguļojas pasaules finanšu tirgus indeksos. Līdz ar finanšu tirgus straujāku atveseļošanu nekā gaidīts, daļēji centrālo banku stimulējošo pasākumu dēļ, šādu finanšu instrumentu tirgus vērtība ir ievērojami samazinājusies, un vienlaicīgi ir samazinājusies arī straujas un smagas recesijas iespējamība. Banka rīkojās ar galveno mērķi aizsargāt kapitālu apmaiņā pret īstermiņa rentabilitāti, tādējādi domājot par bankas klientu, investoru un ieinteresēto pušu nākotni.

Ņemot vērā papildus izveidotos uzkrājumus sagaidāmajam pasliktinājumam ekonomiskajā vidē un negatīvo ietekmi no ieviestās riska ierobežošanas pārvaldības programmas 24.6 miljonu eiro apmērā, Citadele noslēdza 2020. gada 1. pusgada ar neto zaudējumiem 29.0 miljonu eiro apmērā.

2020. gada 1. pusgada Neto zaudējumi, koriģējot par ekonomiskās lejupslīdes risku pārvaldības programmas negatīvo ietekmi bija 4.4 miljoni eiro. Koriģētā 2. ceturksņa peļņa ir 3.1 miljoni. Kaut arī Covid-19 pandēmijas sekām ir bijusi negatīva ietekme uz 2020. gada 1. pusgada finanšu rezultātiem, pamatā esošais bizness joprojām ir spēcīgs. Sākot no jūnija vērojama pozitīva attīstība, un banka ir labās pozīcijās, lai turpinātu attīstību ar jauniem produktiem un pakalpojumiem.

Spēcīga likviditāte un kapitāla rādītāji

2020. gada 1. pusgadā banka ir koncentrējusies uz likviditātes veidošanu pirms plānotās UniCredit Leasing (UCL) iegādes, kuru paredzēts noslēgt šī gada laikā, ja tiks saņemtas visas nepieciešamās atļaujas. Citadelei šobrīd ir augstākā likviditāte tās pastāvēšanas laikā, klientu noguldījumiem 2020. gada 30. jūnijā sasniedzot 3,652 miljonus eiro, kas ir par 11% vairāk nekā 2019. gada beigās.

Citadelei ir spēcīgi kapitāla un likviditātes rādītāji: 2020. gada 30. jūnijā CAR ir 21.0% un LCR 403%.

Bankas vadība turpina proaktīvi uzraudzīt un izvērtēt pašreizējās vides iespējamo ietekmi uz uzņēmējdarbību, vienlaikus nodrošinot klientu un darbinieku drošību.

**Turpmākie uzlabojumi
noziedzīgi iegūtu līdzekļu
legalizācijas un terorisma
finansēšanas novēršanas
(AML/CFT) jomā**

Citadele ir apņēmusies sasniegt un saglabāt visaugstākos AML/CFT atbilstības standartus, investējot IT sistēmās, iekšējā kontrolē,

personāla apmācībā un neatkarīgās pārbaudēs. Divās nozares mēroga pārbaudēs, kuras veica FKTK un Navigant, Citadele tika atzīta par labāko savā nozarē AML/KYC atbilstības jomā, un banka cer saglabāt šo statusu veicot turpmākus ieguldījumus. Kā daļu no nepārtrauktiem uzlabošanas pasākumiem, Citadele ir apņēmusies ieguldīt papildu 2.3 miljonus eiro un veikt darbības, lai vēl vairāk stiprinātu bankas procesus un sistēmas. Ir veikti jau vairāki pasākumi, piemēram, “KYC Kompetences centra” izveide, dokumentācijas un IT sistēmu turpmāka uzlabošana un papildu AML atbilstības personāla piesaiste.

**Notikumi pēc pārskata
perioda beigām**

Klientu aktivitāte

Jūlijā un augustā klientu aktivitātē ir vērojama pozitīva tendence. Jauno klientu skaits jūlijā ir gandrīz dubultojies salīdzinot ar 2. ceturkšņa vidējiem rādītājiem, un spēcīgi rezultāti vērojami arī augustā. Kopējais aktīvo klientu skaits ir pārsniedzis pirms Covid-19 līmeni. Pieaug arī Mobilās lietotnes un Internetbankas lietotāju skaits.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2020. gada 1. pusgadā

Grupas **neto procentu ienākumi** 2020. gada 1. pusgadā sasniedza 33.9 miljonus eiro, 19% samazinājums gada laikā, galvenokārt dēļ ievērojami augstākiem procentu izdevumiem (+59%), kas radušies dēļ augstās likviditātes rezervēm pirms plānotās UniCredit Leasing iegādes. Darījumu plānots noslēgt 2020. gada otrajā pusē pēc regulatoru atļauju saņemšanas. 2020. gada 2. ceturksņa **neto procentu ienākumi** sasniedza 15.7 miljonus eiro, gada laikā samazinoties par 26%, kur papildus likviditātei bija aptuveni 2.7 miljoni negatīva ietekme.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2020. gada 1. pusgadā sasniedza 14 miljonus eiro, gada laikā samazinoties par 7% galvenokārt dēļ zemākiem ienākumiem no maksājumu kartēm un pārskaitījumiem, ko sekmēja klientu aktivitātes mazināšanās Covid-19 ietekmē. **Neto komisijas naudas ienākumi** 2. ceturksnī bija 6.7 miljoni eiro.

Neto finanšu zaudējumi bija 21 miljons eiro, galvenokārt dēļ riska ierobežošanas pārvaldības programmas ietvaros iegādāto opciju kontraktu tirgus vērtības izmaiņām (*mark-to-market effects of the tail risk hedging positions*). Atjaunojoties finanšu tirgiem, vairākas *put* opcijas tika realizētas ar zaudējumiem, tajā pat laikā atlikušo opciju tirgus vērtība ir samazinājusies. Rezultātā Grupas **pamatdarbības ienākumi** gada laikā samazinājās par 58%, un 2020. gada pusgadā bija 25.6 miljoni eiro. Koriģējot par papildus likviditātes un riska ierobežošanas pārvaldības programmas zaudējumiem, pamatdarbības ienākumi gada laikā samazinājās par 10.3 miljoniem eiro, jeb 17%.

Pamatdarbības izdevumi 2020. gada 1. pusgadā samazinājās par 1%, salīdzinot ar tādu pašu 2019. gada periodu, un sasniedza 40.4 miljonus eiro. Personāla izdevumi samazinājās par 4% līdz 26.2 miljoniem eiro, tai skaitā 1 miljons eiro attiecās uz darbinieku samazināšanu. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,248 salīdzinājumā ar 1,480 2019. gada 30. jūnijā, atspoguļojot ieviestos efektivitātes pasākumus. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 10.5 miljoni eiro (5% palielinājums gada laikā), galvenokārt dēļ augstākām konsultāciju un pārējām izmaksām.

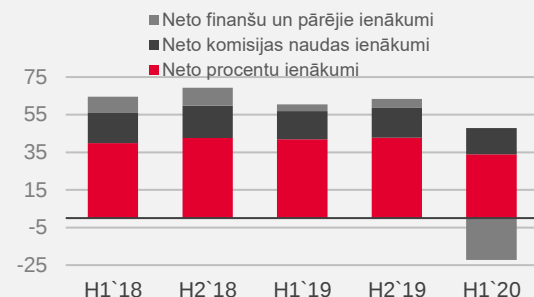
Citadeles koriģētā **izmaksu-ienākumu attiecība** bija 80.5% salīdzinājumā ar 67.7% 2019. gada 1. pusgadā.

2020. gada 1. pusgadā **neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi** bija 14 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 3.7 miljoniem eiro 2019. gadā, atspoguļojot papildu uzkrājumus sagaidāmajai ekonomiskās vides pasliktināšanai Covid-19 ietekmē. Ar klientiem saistītie uzkrājumi bija 0.8 miljoni eiro, kas bija zemāki kā šādā periodā pērn. Grupas kredītu kvalitāte ir stabila, bez būtiskiem individuāliem uzkrājumiem. Ar Covid-19 saistīto restrukturizēto kredītu bruto vērtība 2020. gada 30. jūnijā sastādīja 112 miljonus, atliekot 1,232 klientu kredītu maksājumus. Mēs sagaidām, ka daļa no uzkrājumiem tiks reversēti labvēlīgākas ekonomiskās situācijas gadījumā.

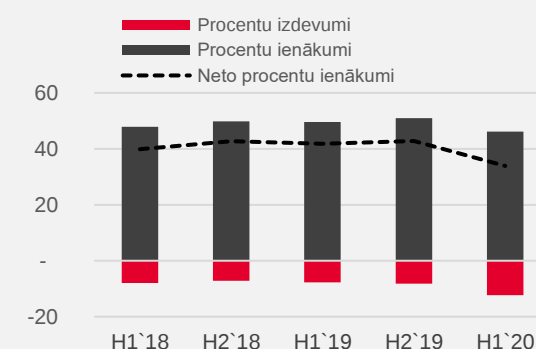
Vispārējā kredītu kvalitāte turpināja uzlaboties. **Slikto kredītu rādītājs** (3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs) uz 2020. gada 30. jūniju samazinājās līdz 4.1% salīdzinājumā ar 4.8% uz 2019. gada beigām.

Grupas vērtspapīru portfelis uzrādīja stabilu attīstību ienesīguma un riska profila ziņā. Kamēr Covid-19 ir radījis īstermiņa tirgus vērtības svārstības, galvenais portfeļa ienesīgumu noteicošais faktors joprojām ir zema ienesīgums visās galvenajās valūtās.

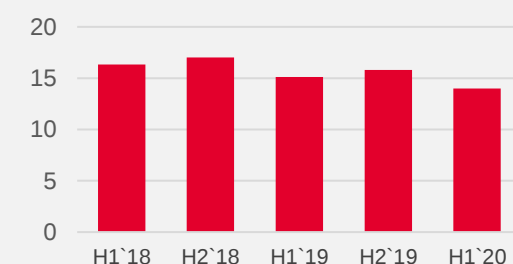
Pamatdarbības ienākumi, EURm



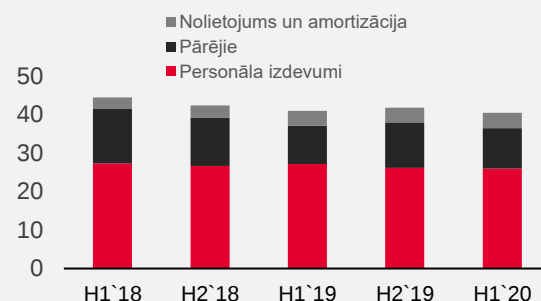
Neto procentu ienākumi, EURm



Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilance apskats

Grupas aktīvi 2020. gada 30. jūnijā sasniedza 4,533 miljonus eiro, uzrādot 21% pieaugumu salīdzinājumā ar 2019. gada beigām (3,743 miljoni eiro).

Kopējais **kreditportfelis** uz 2020. gada 30. jūniju bija 1,495 miljoni eiro, samazinājums par 77 miljoniem eiro (5%) salīdzinājumā ar 2019. gada beigām. Lielākais kritums 62 miljonu apmērā bija korporatīvajā portfeli, galvenokārt dēļ portfeļa amortizācijas un zemāku jaunizsniegto kredītu apjomu. Segmentu ziņā privātpersonas veido 39% no portfeļa, tiem seko korporatīvie klienti (33%), MVU (15%) un līzings (14%).

Jaunos aizdevumos 1. pusgadā tika piešķirti 185 miljoni eiro. 77 miljonu eiro tika izsniegti korporatīvajiem klientiem, kam sekoja privātpersonu un MVU segmenta klienti ar 62 miljoniem un līzinga klienti ar 46 miljoniem eiro.

Kreditportfeļa ģeogrāfiskais dalījums valstu griezumā pēdējo gadu laikā ir palicis nemainīgs. 2020. gada 30. jūnijā Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 60% portfeļa (896 miljoni eiro), kam seko Lietuva ar 28% portfeļa (415 miljoni eiro) un Igaunija ar 10% (147 miljoni eiro).

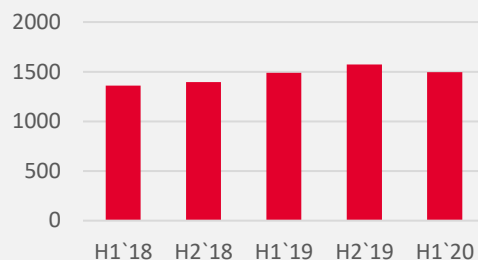
Attiecībā uz **aizņēmēju nozares profilu** būtiskas izmaiņas 2020. gadā 1. pusgadā nav notikušas. Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 46%. Lielākais pieaugums 1. pusgadā bija finanšu līzīgā (6%) un hipotekārajos kredītos (2%). Kopš 2019. gada beigām patērīna un karšu kreditēšana samazinājās attiecīgi par 12% un 5%. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija komerciālais nekustamais īpašums (26% no bruto aizdevumiem), transports un sakari (13%) un rūpniecības un tirdzniecības nozares (attiecīgi 14% un 13%).

Vērtspapīru portfelis 2020. gada 1. ceturksnī tika samazināts par 18%, lai sagatavotos UniCredit Leasing darījumam un mazinātu iespējamās kredītriskus, kas saistīti ar Covid-19 uzliesmojumu. Saskaņā ar riska stratēģiju ieņēmumi no portfeļa samazināšanas un papildu likviditāte 2. ceturksnī galvenokārt tika ieguldīti vērtspapīros ar centrālajām valdībām un attīstības bankām (*multilateral development banks*). Portfeļa apjoms 2. ceturksnī pieauga par 38%, kā rezultātā 1. pusgadā palielinājās par 13%. 96% parāda vērtspapīru portfeļa ir A vai augstāka reitinga vērtspapīri.

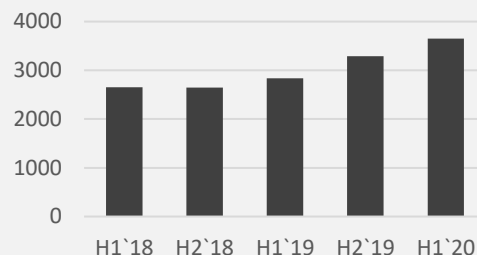
2020. gada 24. jūnijā Citadele saņēma 440 miljonu eiro aizdevumu ar atmaksas termiņu 3 gadi ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. TLTRO-III procentu likme no 2020. gada 24. jūnija līdz 2021. gada 23. jūnijam ir -0.5%, bet, izpildot kreditēšanas nosacījumus, tā var tikt samazināta līdz -1%. Rezultātā ir dažādota bankas finansējuma avotu struktūra turpmākam reālās ekonomikas atbalstam un attīstībai.

Klientu noguldījumi, kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, pieauga par 11% salīdzinājumā ar 2019. gada beigām. Baltijas klientu noguldījumi palielinājās par 210 miljoniem eiro. 2020. gada 30. jūnijā kopējie Grupas noguldījumi sasniedza 3,652 miljonus eiro.

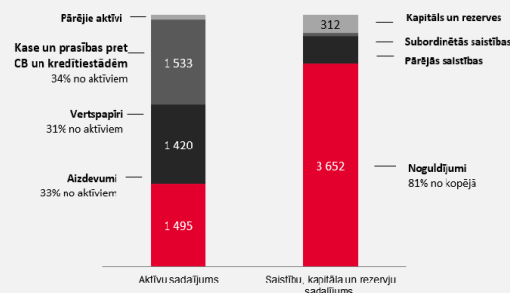
Aizdevumi, EURm



Klientu noguldījumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķīrusi kredītreitingu Ba1, kas šobrīd tiek pārskatīts ar iespējamu paaugstinājumu (2020. gada 3. janvāris).

Galvenais reitinga pamatojums:

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

Moody's

Ilgtermiņa depozītu	Ba1
Ilgtermiņa sadarbības partnera riska reitings	Baa3
Īstermiņa depozītu	NP
Īstermiņa sadarbības partnera riska reitings	P-3
Prognose	Tiek izskatīts/iespējams paaugstinājums

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

Segmentu apskats – 2020. gada pirmais pusgads

Privātpersonu un MVU segments

Biznesa aktivitāte 2. ceturksnī iesākās lēni, kam sekoja uzlabojums un jūnijā jau bija vērojama biznesa aktivitātes atjaunošanās.

Aktīvo privātpersonu un MVU klientu skaits nedaudz samazinājās par 1% salīdzinājumā ar 1. ceturksni, savukārt primāro klientu skaits turpināja pieaugt, 2020. gada 1. pusgadā sasniedzot visu laiku augstāko līmeni. MVU klientu aktivitāte jūnijā bija atgriezusies pilnā apjomā un sasniedza pirms Covid-19 līmeni. Jūnijs bija otrs labākais mēnesis 2020. gadā, piesaistīto jauno klientu ziņā. Jauno klientu piesaiste attālināti palielinājās trīs reizes salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. Pieauga filiāļu apmeklējums un SkyBranch zvani sāka atgriezties pirms Covid-19 līmenī.

Labā kredītu kvalitāte

1. ceturksnī banka pievienojās nozares mēroga moratorijiem hipotekārajiem kredītiem Latvijā un biznesa kredītiem Latvijā un Lietuvā. 2. ceturkšņa rezultāti liecina, ka pieprasījums pēc labvēlības perioda piešķiršanas joprojām ir salīdzinoši zems, un jūnijā nav iesniegts gandrīz neviens jauns labvēlības perioda pieteikums. Kopumā Covid-19 restrukturizētie hipotekārie aizdevumi uz 2020. gada 30. jūniju bija 23 miljoni eiro. Aizdevumu portfeļa kvalitāte saglabājās laba ar vēsturiski zemāko kavējuma maksājuma īpatsvaru privātpersonu un MVU segmentā. Kavēto kredītu apjoms hipotekārajā kredīvēšanā samazinājās par 32% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, un patēriņa kredīvēšanā par 14%. Samazinājums vērojams arī sliktā (3. stadijas) kredītu apjomos.

Jauni aizdevumi privātpersonu un MVU segmenta klientiem 2020. gada 1. pusgadā sasniedza 62 miljonus eiro, no kuriem 24 miljoni eiro tika izsniegti 2. ceturksnī.

Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 724 miljonus, kas ir par 1% vairāk nekā 2019. gada beigās.

Privātpersonu un MVU noguldījumi sasniedza 1,614 miljonus eiro, kopš 2019. gada beigām palielinoties par par 11%.

Atbalsts klientiem

2020. gada 2. ceturksnī darbs turpinājās pie produktu un pakalpojumu uzlabojumiem. Citadele bankas mājas lapā tika ieviests klientu pašapkalpošanās rīks, SEPA tūlītējie maksājumi Igaunijā, tika pabeigta POS tūlītēja norēķinu ieviešana, ļaujot Citadele klientiem saņemt karšu norēķinus 7 dienas nedēļā. Turpinot bankas pakalpojumu digitalizāciju, jebkurš Citadele klients Latvijā tagad var pieteikties un saņemt tūlītēju bankas individuālu piedāvājumu internetā hipotekārajam vai patēriņa aizdevumam. Klienti var sevi identificēt, izmantojot Smart-ID vai Citadele internetbanku. Darbs turpinās pie tādas pašas funkcionalitātes ieviešanas Lietuvā un Igaunijā.

MVU atbalstam banka piedāvā mikroaizdevumu ar Altum garantiju līdz 50 tūkstošiem eiro.

Reaģējot uz Covid-19 ietekmi un redzot pieaugošo pieprasījumu pēc vietējiem ceļojumiem, vairāk nekā 60 tūkstošiem kredītkaršu klientiem tika ieviests papildus piedāvājums – labāka vietējā apdrošināšana vasaras laikā, velosipēdu apdrošināšana un mājas palīdzības komplekts. Mēs vēlamies atbalstīt un mudinām klientus izbaudīt atpūtu.

Korporatīvo klientu segments

Otrais ceturksnis sākās ar aktīvu esošo klientu atbalstu un konsultācijām saistībā ar Covid-19 jautājumiem, galveno uzmanību pievēršot HoReCa sektoram (viesnīcas, restorāni, kafējnīcas). Covid-19 restrukturizētie aizdevumi

korporatīvajā segmentā uz 2020. gada 30. jūniju bija 63 miljoni eiro. Kopējā kredītu kvalitāte saglabājās laba, samazinoties kavēto un sliktā (3. stadijas) aizdevumu apjomam.

2. ceturkšņa otrajā pusē kopējais klientu noskaņojums uzlabojās, pieaugot arī pieprasījumam pēc finansēšanas darījumiem. Korporatīvajā portfeli sagaidāms veselīgs kredīvēšanas pieaugums, un jauno aizdevumu apjoms jūnijā palielinājās vairāk nekā divas reizes, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi, pozitīvai tendencei turpinoties arī jūlijā. 2020. gada 1. pusgadā korporatīvajiem klientiem tika izsniegti 123 miljoni jaunu aizdevumu, no kuriem 42 miljoni eiro 2. ceturksnī.

Liela uzmanība tika pievērsta e-komercijas risinājumiem, lai uzlabotu klientu pieredzi. Tika noslēgti vairāki darījumi ar dažiem no lielākajiem Baltijas uzņēmumiem. Tika saņemta Lietuvas bankas atļauja Klix pakalpojumu piedāvāšanai Lietuvā. Klientu pieprasījums ir augstāks kā pirms Covid-19.

Straujš progress turpinājās noguldījumu piesaistē, kur korporatīvo noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2019. gada beigām palielinājās par 17% un 2020. gada 30. jūnijā sasniedza 813 miljonus eiro.

Organizatoriskās pārmaiņas

Korporatīvais segments turpināja darbu pie efektivitātes un optimizācijas projektiem. Tika ieviestas izmaiņas organizatoriskajā struktūrā, koncentrējoties uz proaktīvu klientu apkalpošanu, labu kredītu kvalitāti un ne-kredīvēšanas ienākumu palielināšanu. Tika ieviesti tirgus produktu un e-komercijas pārdošanas eksperti, lai vairāk koncentrētos uz klientu atbalstu, sniedzot profesionālas konsultācijas un zināšanas, kā arī vairāk koncentrētos uz produktiem, kas nav saistīti ar kredīvēšanu.

Uzņēmējdarbības vide

Pasaules ekonomikā spēcīgs kritums 2. ceturksnī

Covid-19 pandēmija un pasākumi tās izplatības ierobežošanai, ir izraisījuši pēkšņu un strauji lejupslīdi pasaules ekonomikā. Otrajā ceturksnī daudzās valstīs IKP kritums pārsniedza 10% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu un saskaņā ar SVF prognozēm pasaules ekonomika 2020. gadā piedzīvos vienu no spēcīgākajiem kritumiem pēdējo 100 gadu laikā. Paredzams, ka pasaules IKP samazināsies par 4.9%.

Vienlaikus pasaules ekonomikā jau ir redzamas atkopšanās pazīmes. Spēcīgi monetārie un fiskālie stimula pasākumi un ar Covid-19 saistīto ierobežojumu mazināšana kopš aprīļa ir pozitīvi ietekmējuši ekonomikas noskaņojumu. Tomēr Covid-19 saslimšanas gadījumu skaits pasaulē aug, un riski joprojām ir ļoti lieli. Pilnīga ekonomikas atveseļošanās, visticamāk, prasīs ilgāku laiku.

Baltijas reģionā parādās atkopšanās pazīmes

Līdzīgi kā citviet pasaulē arī Baltiju 2. ceturksnī negatīvi ietekmēja Covid-19 pandēmija. Saskaņā ar provizoriskiem datiem Latvijā IKP salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu samazinājās par 9.8%, bet Lietuvā - par 3.7%. Tomēr IKP kritums ir bijis ievērojami mazāks nekā eirozonā, kur IKP samazinājās par 15%.

Covid-19 pirmā viļņa efektīva ierobežošana un būtisku fiskālo stimulēšanas pasākumu īstenošana ir palīdzējusi mazināt negatīvo ekonomisko šoku. Īstermiņa rādītāji liecina, ka ekonomika sasniedza zemāko punktu aprīļa vidū un atveseļošanās ir bijusi negaidīti spēcīga. Ekonomikas noskaņojuma kritums Baltijā ir mazāks nekā 2009. gadā, un reģionā situācija labāka nekā citās eirozonas valstīs.

Patēriņš veicina ekonomikas atveseļošanos

Līdz šim ekonomikas atveseļošanās Baltijā pamatā ir veicinājis patēriņš. Mazumtirdzniecības apjomi ir atgriezušies iepriekšējā līmenī un jau jūnijā tirdzniecībā bija vērojams pieaugums, pat neskatoties uz paaugstinātu bezdarba līmeni un lielo nenoteiktību. Tikmēr uzlabojumi eksportā un apstrādes rūpniecībā ir bijuši daudz gausāki, vāja ārējā pieprasījuma dēļ, lai gan jaunie eksporta pasūtījumi aug.

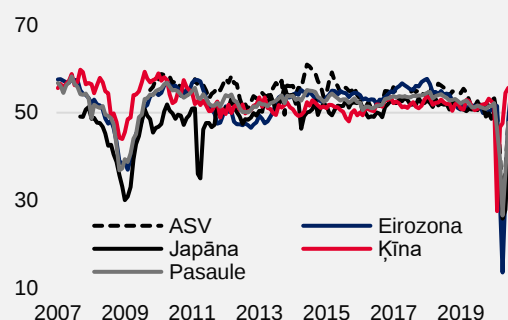
Patēriņa pieaugums visvairāk ir atspoguļojies mazumtirdzniecībā, savukārt izdevumi ceļojumiem, izklaidei un citiem pakalpojumiem atrodas zemā līmenī. Papildus tam jūnijā un jūlijā ir atjaunojusies aktivitāte arī nekustamo īpašumu tirgū un automašīnu tirdzniecībā. Daļa no patēriņa pieauguma varētu būt atliktais pieprasījums no iepriekšējiem mēnešiem un to laikā pieaugušie privātpersonu uzkrājumi.

Ekonomikas perspektīvas joprojām ir neskaidras

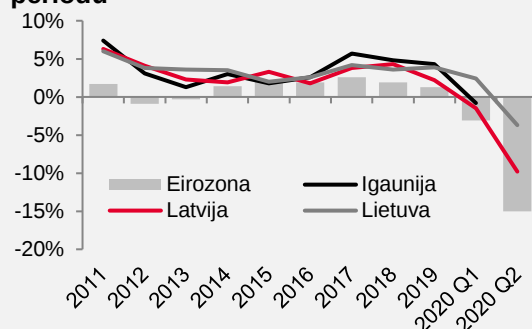
Neskatoties uz ekonomikas atveseļošanās pazīmēm, situācija Baltijas ekonomikā joprojām ir neskaidra. Pasaulē Covid-19 pandēmija vēl nav beigusies, un vīrusa atkārtota izplatība, kas liktu ieviest ierobežošanas pasākumus, ir lielākais risks. Turklāt palielināts bezdarbs, zemas privātā sektora investīcijas kavēs izaugsmi 2020. gada otrajā pusē, kamēr tūrisms un izklaides pakalpojumu atgriešanās pie iepriekšējā līmeņa būs iespējama tikai, kad būs pieejama vakcīna.

Saliktais iepirkumu menedžeru indekss

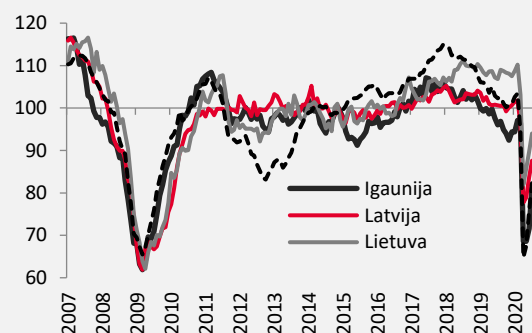
(vērtības virs 50 norāda uz izaugsmi)



IKP, % pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu

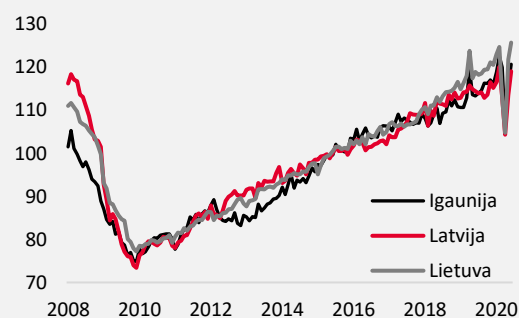


Ekonomikas sentimenta indikators



Mazumtirdzniecība, izņemot degvielu

(salīdzināmās cenās, 2015=100)



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

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

Bankas Padome 2020. gada 30. jūnijā:

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

Bankas Valde 2020. gada 30. jūnijā:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Atbildības joma
Johan Åkerblom	Valdes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētājs un finanšu direktors
Valters Ābele	Valdes loceklis	Risku direktors
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis	Privātpersonu klientu apkalpošanas direktors
Uldis Upenieks	Valdes loceklis	Direktors par atbilstības jautājumiem
Slavomir Mizak	Valdes loceklis	Tehnoloģiju attīstības direktors
Kaspars Jansons	Valdes loceklis	Direktors par operacionāliem jautājumiem
Vaidas Žagūnis	Valdes loceklis	Korporatīvo klientu apkalpošanas direktors

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	6m 2020 Koncerns	6m 2019 Koncerns pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)	6m 2020 Banka	6m 2019 Banka pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)
Procentu ienākumi	5	46,142	49,546	41,683	45,023
Procentu izdevumi	5	(12,258)	(7,694)	(12,252)	(7,753)
Neto procentu ienākumi		33,884	41,852	29,431	37,270
Komisijas naudas ienākumi	6	24,608	27,135	20,556	22,502
Komisijas naudas izdevumi	6	(10,571)	(12,023)	(10,161)	(11,753)
Neto komisijas naudas ienākumi		14,037	15,112	10,395	10,749
Neto finanšu ienākumi	7	(20,988)	3,891	(20,523)	3,022
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)		(1,323)	(302)	96	2,341
Pamatdarbības ienākumi		25,610	60,553	19,399	53,382
Personāla izdevumi		(26,003)	(27,168)	(23,231)	(24,431)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(10,494)	(9,957)	(9,445)	(8,100)
Nolietojums un amortizācija		(3,948)	(3,862)	(3,713)	(3,634)
Pamatdarbības izdevumi		(40,445)	(40,987)	(36,389)	(36,165)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		(14,835)	19,566	(16,990)	17,217
Neto kredītzaudējumi	9	(13,144)	(2,631)	(12,211)	(1,096)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(882)	(8)	(1,025)	3,045
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi) pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		(28,861)	16,927	(30,226)	19,166
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		(81)	(283)	(81)	(177)
Peļņa / (zaudējumi) no pamatdarbības		(28,942)	16,644	(30,307)	18,989
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(83)	(430)	(14)	(120)
Neto peļņa / (zaudējumi)		(29,025)	16,214	(30,321)	18,869
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	16	(0.19)	0.10	(0.19)	0.12
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	16	(0.18)	0.10	(0.19)	0.12

Pielikumi no 16. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	6m 2020 Koncerns	6m 2019 Koncerns	6m 2020 Banka	6m 2019 Banka
Neto peļņa / (zaudējumi)	(29,025)	16,214	(30,321)	18,869
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums)	(60)	(480)	(530)	(207)
Parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(198)	6,198	822	4,130
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	48	(275)	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	473	339	-	-
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	(598)	1,199	(598)	1,196
Pārcelts uz nesadalīto peļņu pārdošanas brīdī	-	(1,395)	-	(1,395)
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(335)	5,586	(306)	3,724
Apvienotie ienākumi kopā / (zaudējumi)	(29,360)	21,800	(30,627)	22,593

Pielikumi no 16. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		1,329,458	707,914	1,308,557	691,455
Prasības pret kredītiestādēm		203,784	121,395	174,173	96,021
Parāda vērtspapīri	10	1,365,975	1,203,631	1,137,333	967,467
Aizdevumi klientiem	11	1,495,385	1,572,746	1,520,606	1,594,103
Kapitāla instrumenti	12	5,103	5,092	5,103	5,092
Citi finanšu instrumenti	12	42,976	39,972	13,227	6,434
Atvasinātie finanšu instrumenti		6,025	960	6,025	960
Līdzdalība meitas sabiedrībās	13	-	-	33,439	34,161
Pamatlīdzekļi		45,799	49,989	13,957	18,231
Nemateriālie ieguldījumi		5,112	4,698	4,921	4,571
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		864	707	864	707
Atliktā nodokļa aktīvi		2,482	2,429	2,179	2,179
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		4,800	2,862	4,800	2,862
Pārējie aktīvi		25,169	30,373	18,468	23,200
Kopā aktīvi		4,532,932	3,742,768	4,243,652	3,447,443
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	14	455,138	1,637	484,059	39,287
Klientu noguldījumi	15	3,651,661	3,289,534	3,374,524	2,990,630
Emitētās parādzīmes	16	60,053	60,044	60,053	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,861	528	1,861	528
Uzkrājumi	9	5,672	4,150	5,634	4,108
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		171	581	-	-
Atliktā nodokļa saistības		375	676	-	-
Pārējās saistības		46,229	44,893	25,427	30,532
Kopā saistības		4,221,160	3,402,043	3,951,558	3,125,129
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	17	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		11,347	11,276	5,513	5,412
Nesadalītā peļņa		143,869	172,893	130,025	160,346
Kopā kapitāls un rezerves		311,772	340,725	292,094	322,314
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		4,532,932	3,742,768	4,243,652	3,447,443
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	18	20,286	22,809	19,576	22,107
Finanšu saistības	18	236,938	330,250	256,431	410,928

Pielikumi no 16. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (10. piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Likumā noteiktās rezerves	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2018	156,556	(951)	3,119	1,313	387	136,376	296,800
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	16,214	16,214
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	402	-	402
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	6,642	339	-	-	(1,395)	5,586
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts uz rezervēm	-	-	-	(1,134)	-	1,134	-
Atlikums 30/06/2019	156,556	5,691	3,458	789	618	152,329	319,002
Atlikums 31/12/2019	156,556	6,083	3,994	-	1,199	172,893	340,725
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	-	(29,025)	(29,025)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	407	-	407
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(808)	473	-	-	-	(335)
Atlikums 30/06/2020	156,556	5,275	4,467	-	1,606	143,868	311,772

Banka, tūkst. eiro					
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve (10. piel.)	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2018	156,556	(1,240)	387	112,117	267,820
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	18,869	18,869
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	402	-	402
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	5,119	-	(1,395)	3,724
Darījumi ar akcionāriem					
AB „Citadele” (bankas) integrācija	-	-	-	10,553	10,553
Atlikums 30/06/2019	156,556	3,879	789	140,144	301,368
Atlikums 31/12/2019	156,556	4,213	1,199	160,346	322,314
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā					
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(30,321)	(30,321)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	407	-	407
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(306)	-	-	(306)
Atlikums 30/06/2020	156,556	3,907	1,606	130,025	292,094

Pielikumi no 16. līdz 32. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2019. gada 31. decembri vai par sešu mēnešu periodu līdz 2019. gada 30. jūnijam.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta banka, kas piedāvā privātpersonu apkalpošanu, kā arī privātbankas, aktīvu pārvaldes, kreditēšanas, līzingu un citus komercbankas pakalpojumus. 2020. gada 31. martā Banka ar filiāļu starpniecību veic darbību Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncernam ir meitas banka Šveicē, kā arī vairākas citas meitas sabiedrības, kuru vidū ir finanšu pakalpojumu uzņēmumi. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā.

2020. gada 30. jūnijā Koncernā strādāja 1,248 (2019. gadā: 1,369), bet Bankā 1,170 (2019. gadā: 1,292) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu informācija” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu izmaiņas, notikumus un darījumus kopš konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu publikācijas par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī. Šie finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Šie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2019. gadu.

b) 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.

c) Izmaiņas klasifikācijā

2019. gada pārskata sagatavošanas laikā Citadele izvērtēja, kā tiek klasificēti gada un ceturkšņa maksājumi uzraudzības iestādēm un pārcēla tos no posteņa „Komisijas naudas izdevumi” uz posteni „Neto pārējie ienākumi”. Uzraudzības maksa tiek maksāta Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Eiropas Centrālajai Bankai, Vienotajai noregulējuma valdei un ir tieši atkarīga no bankas darbības apjoma – galvenokārt aktīvu kopsummas konkrētā novērtējuma datumā. Līdzīgā veidā pēc rūpīgas izvērtēšanas vairāki izdevumu veidi tika pārcelti no posteņa „Pārējie pamatdarbības izdevumi” uz posteni „Neto pārējie ienākumi”, jo šie izdevumi ir saistīti ar tiešām pamatdarbības izmaksām, nevis ar administrācijas efektivitāti.

d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

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

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

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

Pelņas vai zaudējumu aprēķina salīdzinošie dati par 2019. gada pirmo pusgadu ir koriģēti atbilstoši 3. pielikuma c punktā aprakstītajam. Papildus daži no principiem, kas izmantoti klientu iedalīšanai segmentos tika nedaudz koriģēti. Salīdzināmajos datos izmaiņas segmentācijas principos tika ieviestas retrospektīvi, lai nodrošinātu pilnu darbības segment salīdzināmību.

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:

Privātpersona

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

Mazais bizness (MVU)

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

Komerksabiedrības

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

Kapitāla pārvaldība

Privātbanki, konsultāciju, ieguldījumu un kapitāla pārvaldības pakalpojumi turīgām privātpersonām, kas tiek apkalpotas Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Šveice

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

Noma

Nomas un faktoringa pakalpojumi, kas sniegti privātpersonām un komerksabiedrībām Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Citi

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

Koncerna segmenti

Koncerns, 6m 2020, tūkst. eiro								
Ziņošanas segmenti								
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	Kopā
Procentu ienākumi	19,167	4,805	6,068	1,142	1,475	5,121	8,364	46,142
Procentu izdevumi	(1,173)	(14)	(322)	(2,266)	(299)	-	(8,184)	(12,258)
Neto procentu ienākumi	17,994	4,791	5,746	(1,124)	1,176	5,121	180	33,884
Komisijas naudas ienākumi	6,708	4,879	4,216	6,142	1,649	154	860	24,608
Komisijas naudas izdevumi	(4,126)	(1,774)	(2,884)	(884)	(217)	(96)	(590)	(10,571)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,582	3,105	1,332	5,258	1,432	58	270	14,037
Neto finanšu ienākumi	456	688	85	637	(497)	1	(22,358)	(20,988)
Neto pārējie ienākumi	(692)	(331)	(112)	(323)	(346)	(110)	591	(1,323)
Pamatdarbības ienākumi	20,340	8,253	7,051	4,448	1,765	5,070	(21,317)	25,610
Neto finansēšanas alokācija	(1,011)	(278)	(1,409)	401	281	(121)	2,137	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	19,329	7,975	5,642	4,849	2,046	4,949	(19,180)	25,610

Koncerns (koriģēts), 6m 2019, tūkst. eiro								
Ziņošanas segmenti								
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	Kopā
Procentu ienākumi	19,107	3,111	13,929	2,196	1,894	4,912	4,397	49,546
Procentu izdevumi	(1,055)	(36)	(154)	(1,160)	(326)	-	(4,963)	(7,694)
Neto procentu ienākumi	18,052	3,075	13,775	1,036	1,568	4,912	(566)	41,852
Komisijas naudas ienākumi	6,710	3,949	6,137	7,498	1,974	55	812	27,135
Komisijas naudas izdevumi	(4,046)	(1,705)	(4,078)	(1,302)	(184)	(21)	(687)	(12,023)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,664	2,244	2,059	6,196	1,790	34	125	15,112
Neto finanšu ienākumi	409	262	209	1,661	359	-	991	3,891
Neto pārējie ienākumi	(127)	(47)	(137)	(311)	-	(130)	450	(302)
Pamatdarbības ienākumi	20,998	5,534	15,906	8,582	3,717	4,816	1,000	60,553
Neto finansēšanas alokācija	(728)	(72)	(1,404)	1,761	360	(134)	217	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	20,270	5,462	14,502	10,343	4,077	4,682	1,217	60,553

Koncerns 30/06/2020, tūkst. eiro								
	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Aktīvi								
Kase, centrālās bankas	-	-	-	-	20,901	-	1,308,557	1,329,458
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	4,107	25,505	-	174,172	203,784
Parāda vērtspapīri	-	-	-	25,046	203,596	-	1,137,333	1,365,975
Aizdevumi klientiem	576,389	147,438	497,337	40,918	2,617	216,441	14,245	1,495,385
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	5,103	5,103
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	29,748	-	-	13,228	42,976
Kopā segmentu aktīvi	576,389	147,438	497,337	99,819	252,619	216,441	2,652,638	4,442,681
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	25	-	455,113	455,138
Klientu noguldījumi	1,205,267	408,951	812,758	725,305	255,317	-	244,063	3,651,661
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,053	60,053
Kopā segmentu saistības	1,205,267	408,951	812,758	725,305	255,342	-	759,229	4,166,852

Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro								
	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt-personas	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Aktīvi								
Kase, centrālās bankas	-	-	-	-	16,459	-	691,455	707,914
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	7,005	18,369	-	96,021	121,395
Parāda vērtspapīri	-	-	-	16,903	219,261	-	967,467	1,203,631
Aizdevumi klientiem	586,345	128,333	564,053	47,671	9,431	217,226	19,687	1,572,746
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	5,092	5,092
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	33,657	-	-	6,315	39,972
Kopā segmentu aktīvi	586,345	128,333	564,053	105,236	263,520	217,226	1,786,037	3,650,750
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	-	1,637	1,637
Klientu noguldījumi	1,132,738	321,644	695,176	761,748	273,874	-	104,354	3,289,534
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,044	60,044
Kopā segmentu saistības	1,132,738	321,644	695,176	761,748	273,874	-	166,035	3,351,215

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2020 Koncerns	6m 2019 Koncerns	6m 2020 Banka	6m 2019 Banka
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	37,161	38,615	39,169	40,764
<i>Parāda vērtspapīri</i>	1,678	1,954	1,438	1,587
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	263	580	262	427
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,919	3,510	814	2,245
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	5,121	4,887	-	-
Procentu ienākumi kopā	46,142	49,546	41,683	45,023
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(7,394)	(4,533)	(7,139)	(4,244)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(1,809)	(1,808)	(1,809)	(1,808)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(1,993)	(776)	(2,268)	(1,163)
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(71)	(76)	-	-
Nomas saistības	(16)	(19)	(61)	(55)
Citi procentu izdevumi	(975)	(482)	(975)	(483)
Procentu izdevumi kopā	(12,258)	(7,694)	(12,252)	(7,753)
Neto procentu ienākumi	33,884	41,852	29,431	37,270

Atsevišķiem augstas likviditātes aktīviem, piemēram, riska darījumiem ar noteiktām centrālajām bankām, valdībām un kredītiestādēm, ir negatīva efektīvā procentu likme. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2020 Koncerns	6m 2019 Koncerns pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)	6m 2020 Banka	6m 2019 Banka pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	12,866	14,681	12,826	14,644
Maksājumi un transakcijas	5,720	7,138	4,715	5,626
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	3,514	3,404	762	766
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	899	299	613	257
Pārējie	737	905	751	493
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	23,736	26,427	19,667	21,786
Garantijas, akreditīvi un kredīti	872	708	889	716
Komisijas naudas ienākumi kopā	24,608	27,135	20,556	22,502
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(8,188)	(9,806)	(8,188)	(9,806)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(505)	(414)	(362)	(340)
Maksājumi, transakcijas un pārējie	(1,878)	(1,803)	(1,611)	(1,607)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(10,571)	(12,023)	(10,161)	(11,753)
Neto komisijas naudas ienākumi	14,037	15,112	10,395	10,749

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2020 Koncerns	6m 2019 Koncerns	6m 2020 Banka	6m 2019 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	3,401	3,212	3,417	3,037
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	211	-	211	-
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	60	480	530	207
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21	421	-	-
Citi atvasinātie instrumenti	(24,617)	-	(24,617)	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(64)	(222)	(64)	(222)
Kopā neto finanšu ienākumi	(20,988)	3,891	(20,523)	3,022

2020. gadā atsevišķi amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri tika pārdoti pirms to dzēšanas termiņa. Pārdošanas tika veiktas, īstenojot plašāku vienreizēju plānu, lai samazinātu riska līmeni saistībā ar Covid-19 neskaidrību. Tā kā šis plāns ir vienreizējs, finanšu aktīviem joprojām ir piemērojams biznesa modelis, kas paredz aktīvu turēšanu, lai gūtu līgumā noteiktās naudas plūsmas.

Zaudējumi no atvasinātajiem instrumentiem (iespējas līgumiem) atspoguļo rezultātu no mazas varbūtības lielas ekonomiskās ietekmes risku pārvaldīšanas programmas (neklasificējas riska mazināšanas uzskaitē grāmatvedībā). Programmas mērķis ir mazināt Koncerna negatīvos riskus asas un spēcīgas recesijas ar lēnu atveseļošanās gadījumā. Saskaņā ar iekšēju izvērtējumu izvēlētie instrumenti nodrošina aizsardzību būtiskas makroekonomiskās vides pasliktināšanās scenārijā. Ekonomikas atlabšanai esot stiprākai kā sagaidīts, iespējas līgumu tirgus vērtība ir būtiski samazinājusies, vienlaikus mazinoties asas un dziļas recesijas varbūtībai.

8. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	6m 2020 Koncerns	6m 2019 Koncerns pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)	6m 2020 Banka	6m 2019 Banka pārklasificēts (3. pielikuma c. punkts)
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(2,571)	(3,186)	(2,061)	(2,727)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(3,384)	(2,167)	(3,596)	(1,788)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(1,225)	(1,443)	(745)	(933)
Reklāma un mārketinga	(737)	(982)	(719)	(951)
Neatgūstamais PVN	(1,388)	(857)	(1,278)	(678)
Pārējie	(1,189)	(1,322)	(1,046)	(1,023)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(10,494)	(9,957)	(9,445)	(8,100)

9. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	6m 2020 Koncerns	6m 2019 Koncerns	6m 2020 Banka	6m 2019 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	(21)	12	(21)	12
Parāda vērtspapīri	(64)	(144)	(90)	(143)
Aizdevumi klientiem	(16,134)	(3,406)	(14,960)	(3,389)
Neizmantotie piešķirtie kredīti, garantijas un akreditīvi	(622)	(620)	(627)	(621)
Atgūti norakstītie aktīvi	3,697	1,527	3,487	3,045
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(13,144)	(2,631)	(12,211)	(1,096)

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti balstoties uz aplēstajiem nākotnē sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Uz nākotni vērstais aprēķina elements sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanā ir korekcija par nākotnes ekonomikas attīstības scenāriju ietekmi uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Nesenu Covid-19 notikumu iespaidā tika pārskatīta nākotnes ekonomisko scenāriju korekcijas komponente. Rezultātā pārskata periodā uzkrājumi sagaidāmajiem Koncerna un Bankas nākotnes kredītzaudējumiem palielinājās par 10.5 miljoniem eiro un 11.1 miljoniem eiro salīdzinājumā ar sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo pasliktinājumu pašreizējā kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt 11. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*)), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē.

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.

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

Uzkrājumi kredītzaudējumiem un citi uzkrājumi

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
<u>1. stadija</u>				
Prasības pret kredītiestādēm	117	97	117	97
Parāda vērtspapīri	438	373	364	273
Aizdevumi klientiem	19,845	12,559	17,002	10,754
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,733	3,420	3,696	3,378
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	24,133	16,449	21,179	14,502
<u>2. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	8,297	5,568	7,718	5,184
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	633	172	633	172
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	8,930	5,740	8,351	5,356
<u>3. stadija</u>				
Aizdevumi klientiem	37,694	38,785	35,608	36,616
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	406	558	406	558
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	38,100	39,343	36,014	37,174
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	71,163	61,532	65,544	57,032
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	120	116	57	42
<i>Neskaitot pārējos uzkrājumus (ne-ECL)</i>	900	-	900	-

10. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

		Koncerns, tūkst. eiro					
		30/06/2020			31/12/2019		
Ieguldījumu klases reitings:		Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
AAA/Aaa		69,690	110,479	180,169	66,691	89,429	156,120
AA/Aa		98,111	107,935	206,046	111,325	106,277	217,602
A		183,936	738,931	922,867	169,597	545,489	715,086
BBB/Baa		29,644	26,992	56,636	50,182	62,346	112,528
Zemāks reitings vai bez reitinga		257	-	257	266	2,029	2,295
Parāda vērtspapīri kopā		381,638	984,337	1,365,975	398,061	805,570	1,203,631
ieskaitot valdību parādzīmes		183,777	764,743	948,520	164,761	491,501	656,262
ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus		95,276	82,462	177,738	106,280	135,237	241,517
ieskaitot 1.stadijā klasificētus		381,638	984,337	1,365,975	398,061	805,570	1,203,631

		Banka, tūkst. eiro					
		30/06/2020			31/12/2019		
Ieguldījumu klases reitings:		Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Kopā
AAA/Aaa		25,746	95,242	120,988	26,284	74,235	100,519
AA/Aa		29,460	94,603	124,063	55,375	92,197	147,572
A		143,588	724,061	867,649	141,593	523,372	664,965
BBB/Baa		-	24,633	24,633	2,941	49,441	52,382
Zemāks reitings vai bez reitinga		-	-	-	-	2,029	2,029
Parāda vērtspapīri kopā		198,794	938,539	1,137,333	226,193	741,274	967,467
ieskaitot valdību parādzīmes		145,997	745,009	891,006	137,229	468,479	605,708
ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus		19,123	73,204	92,327	42,122	121,610	163,732
ieskaitot 1.stadijā klasificētus		198,794	938,539	1,137,333	226,193	741,274	967,467

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

		Koncerns, tūkst. eiro					
		30/06/2020			31/12/2019		
		Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija		379,222	3,511	382,733	291,654	7,377	299,031
Lietuva		411,897	6,918	418,815	222,723	6,813	229,536
Nīderlande		14,712	58,190	72,902	12,690	97,554	110,244
Amerikas Savienotās Valstis		16,635	62,931	79,566	14,387	81,960	96,347
Vācija		16,142	32,448	48,590	15,889	31,056	46,945
Somija		13,243	20,318	33,561	11,632	27,130	38,762
Kanāda		5,202	45,839	51,041	6,701	39,759	46,460
Igaunija		36,926	22,018	58,944	10,008	13,434	23,442
Daudzpusējas attīstības bankas		-	53,111	53,111	-	39,221	39,221
Citas valstis		54,541	112,171	166,712	70,578	203,065	273,643
Parāda vērtspapīri kopā		948,520	417,455	1,365,975	656,262	547,369	1,203,631

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2020			31/12/2019		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	373,210	2,060	375,270	287,598	5,918	293,516
Lietuva	407,074	5,462	412,536	220,452	5,412	225,864
Nīderlande	10,939	37,105	48,044	8,920	64,732	73,652
Amerikas Savienotās Valstis	12,964	30,433	43,397	10,792	54,887	65,679
Somija	9,459	17,135	26,594	9,431	26,680	36,111
Kanāda	-	36,574	36,574	2,070	28,255	30,325
Igaunija	36,926	20,218	57,144	10,008	11,616	21,624
Daudzpusējas attīstības bankas	-	38,677	38,677	-	27,188	27,188
Citas valstis	40,434	58,663	99,097	56,437	137,071	193,508
Parāda vērtspapīri kopā	891,006	246,327	1,137,333	605,708	361,759	967,467

2020. gada 30. jūnijā un 2019. gada 31. decembrī visi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ir kotēti biržā. Turklāt neviena ar šiem instrumentiem saistītais maksājums nav kavēts. Kopējā ekspozīcija ar jebkuru atsevišķu valsti, kas iekļauta grupā „Citas valstis” ir mazāka par jebkuru no augstāk uzrādīto valstu ekspozīcijām.

11. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	212,457	239,530	249,935	277,196
Transports un sakari	107,053	116,141	41,154	44,781
Rūpniecība	120,236	131,880	93,797	107,298
Tirdzniecība	108,893	109,673	85,261	85,501
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	75,468	75,474	51,883	54,698
Celtniecība	48,852	38,712	37,971	27,567
Finanšu starpniecība	24,340	39,237	222,538	240,287
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	43,856	41,229	41,309	38,748
Viesnīcas un restorāni	43,851	47,760	41,901	45,510
Pārējās nozares	42,655	53,396	24,204	28,964
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	827,661	893,032	889,953	950,550
Mājsaimniecības				
Karšu aizdevumi	61,978	65,391	61,978	65,391
Hipotekārie kredīti	509,288	501,581	509,288	501,581
Finanšu noma	41,785	39,532	-	-
Aizdevumi patēriņam	77,624	87,919	77,624	87,919
Citi aizdevumi	28,678	28,963	27,969	28,055
Kopā mājsaimniecības	719,353	723,386	676,859	682,946
Valdības	14,207	13,240	14,122	13,161
Kopā bruto aizdevumi klientiem	1,561,221	1,629,658	1,580,934	1,646,657
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(65,836)	(56,912)	(60,328)	(52,554)
Kopā neto aizdevumi klientiem	1,495,385	1,572,746	1,520,606	1,594,103

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	30/06/2020					31/12/2019				
	Bruto summa					Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau-dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Uzkrājumi kredītzau-dējumiem	Neto uzskaites vērtība	1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Aizdevumi										
Nav kavēti	1,341,784	97,986	12,107	(26,237)	1,425,640	1,373,569	123,569	22,148	(21,908)	1,497,378
Kavēti ≤30 dienas	31,053	5,545	1,665	(2,732)	35,531	37,752	9,404	2,622	(2,733)	47,045
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	20,318	2,073	(4,885)	17,506	-	7,120	2,867	(2,648)	7,339
Kavēti >90 dienas	-	-	48,690	(31,982)	16,708	-	-	50,607	(29,623)	20,984
Kopā aizdevumi	1,372,837	123,849	64,535	(65,836)	1,495,385	1,411,321	140,093	78,244	(56,912)	1,572,746
Garantijas un akreditīvi	18,868	-	239	(136)	18,971	21,479	-	303	(136)	21,646
Finanšu saistības	219,446	11,462	579	(4,285)	227,202	320,470	8,333	1,005	(4,014)	325,794
Kopā neto kredītekspozīcija	1,611,151	135,311	65,353	(70,257)	1,741,558	1,753,270	148,426	79,552	(61,062)	1,920,186

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

	Banka, tūkst. eiro											
	30/06/2020						31/12/2019					
	Bruto summa	Uzkrājumi kredītzau-	Neto uzskaites vērtība				Bruto summa	Uzkrājumi kredītzau-	Neto uzskaites vērtība			
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	dējumam			1. stadija	2. stadija	3. stadija	dējumam		
Aizdevumi												
Nav kavēti	1,387,800	92,059	9,971	(22,372)	1,467,458		1,421,143	121,111	19,981	(18,942)	1,543,293	
Kavēti <=30 dienas	18,532	3,999	1,519	(2,153)	21,897		18,688	6,295	2,142	(2,191)	24,934	
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	17,911	1,885	(4,540)	15,256		-	5,268	2,603	(2,356)	5,515	
Kavēti >90 dienas	-	-	47,258	(31,263)	15,995		-	-	49,426	(29,065)	20,361	
Kopā aizdevumi	1,406,332	113,969	60,633	(60,328)	1,520,606		1,439,831	132,674	74,152	(52,554)	1,594,103	
Garantijas un akreditīvi	18,159	-	239	(136)	18,262		20,777	-	303	(136)	20,944	
Finanšu saistības	239,390	11,462	579	(4,247)	247,184		401,590	8,333	1,005	(3,972)	406,956	
Kopā neto kredītespozīcija	1,663,881	125,431	61,451	(64,711)	1,786,052		1,862,198	141,007	75,460	(56,662)	2,022,003	

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	4.1%	4.8%	3.8%	4.5%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.8%	2.5%	1.6%	2.4%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	58%	50%	59%	49%

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

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

12. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/06/2020				31/12/2019			
	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	Ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,749	-	-	29,749	33,538	-	-	33,538
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13,227	3,979	1,124	18,330	6,434	3,968	1,124	11,526
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	42,976	3,979	1,124	48,079	39,972	3,968	1,124	45,064
No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi	21,278	-	-	-	24,816	-	-	24,816

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

2020. gada 30. jūnijā Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 13.2 miljoni eiro (2019. gadā: 6.4 miljoni eiro) un 26.4 miljoni eiro (2019. gadā: 21.6 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS”. 10.8 miljoni eiro (2019. gadā:

12.6 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. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/06/2020				31/12/2019			
	ieguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13,227	3,979	1,124	16,082	6,434	3,968	1,124	11,526
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	13,227	3,979	1,124	16,082	6,434	3,968	1,124	11,526

13. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	6m 2020	12m 2019
Atlikums perioda sākumā, neto	34,161	71,614
AB „Citadele” bankas (Lietuva) pievienošana	-	(43,838)
Kapitāla ieguldījumi esošās meitas sabiedrībās	-	2,679
Meitas sabiedrības likvidēšana	(649)	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(73)	3,706
Atlikums perioda beigās, neto	33,439	34,161
<i>Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās</i>		
Perioda sākumā	71,357	112,516
Perioda beigās	70,660	71,357

Koncerna sabiedrības „Calenia Investments Limited” un OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atrodas likvidācijas procesā, jo tās neveic komercdarbību. Koncerna sabiedrība SIA „Hortus RE” tika likvidēta 2020. gada 26. februārī.

2019. gadā AB „Citadele” bankas (Lietuva) tika pārveidota no meitas sabiedrības par filiāli. Šāds lēmums tika pieņemts, lai celtu Koncerna darbības efektivitāti un attīstītu Citadeles pakalpojumus klientiem visā Baltijā. 2019. gadā visi AB „Citadele” bankas (Lietuva) aktīvi, saistības un komercdarbība tika integrēti AS „Citadele banka” Lietuvas filiālē.

UniCredit lizinga darbības Baltijas valstīs iegāde

2019. gadā AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit lizinga darbību Baltijas valstīs, iegādājoties SIA „UniCredit Leasing” 100% kapitāldaļas. Iegādes darījums iekļauj SIA „UniCredit Leasing” meitas sabiedrības Igaunijā un Lietuvā, kā arī meitas sabiedrība SIA „UniCredit Insurance Broker”. SIA „UniCredit Leasing” ir viens no vadošajiem tirgus spēlētājiem Baltijas valstīs, kuram ir vairāk kā 20 gadu pieredze lizinga pakalpojumu jomā un kurš ir uzskatāmi apliecinājis spēju nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi. Pēc iegādes darījuma Citadeles kopējais neto lizinga portfelis sagaidāms, ka pārsniegs 1 miljardu eiro un dos iespēju stiprināt Koncerna lizinga darbību Baltijā, gūstot apjoma radītus ietaupījumus, sinerģijas un lielāku vērtību akcionāriem. Darbs turpinās, lai noslēgtu UniCredit lizinga Baltijas valstīs iegādes darījumu. Atļauja no Lietuvas konkurences padomes tiek gaidīta, savukārt atļaujas no Latvijas un Igaunijas konkurences padomēm ir saņemtas.

Konsolidācijas grupa uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							30/06/2020	31/12/2019
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	BNK	MAS	-	-	-	-
„AP Anlage & Privatbank” AG	130.0.007.738-0	Šveice, Limmatquai 4, CH-8001, Cīrihe	BNK	MS	100	100	13,805	13,805
SIA „Citadele Līzings un Faktoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	LIZ	MS	100	100	6,921	6,921
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, Vīļņa LT-03107, K.Kalinauskio 13	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PFO	MS	100	100	646	646
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	2,836	2,836
SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	1	-
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	730	804
SIA „Hortus RE” (likvidēts 2020. gadā)	40103752416	-	-	-	-	-	-	649
Ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā							33,439	34,161

Konsolidētas Koncerna ārvalstu meitas sabiedrības, kas atrodas likvidācijas procesā

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							30/06/2020	31/12/2019
„Calenia Investments Limited” (likvidācijas procesā)	HE156501	Kipra, Nikozija 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6.st., 602.telpa	PLS	MS	100	100	-	-
OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (likvidācijas procesā)	32984601	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo 172	IBS	MMS	100	100	-	-

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

14. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņemšanās pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	440,000	-	440,000	-
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	28,946	37,650
Citu kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi un nodrošinājuma konti	15,138	1,637	15,113	1,637
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	455,138	1,637	484,059	39,287

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

15. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Mājsaimniecības	2,125,852	1,930,156	1,989,059	1,788,830
Nefinanšu sabiedrības	1,159,235	1,087,395	1,018,476	918,231
Finanšu sabiedrības	302,037	212,404	302,452	223,990
Valdības	50,203	46,344	50,203	46,344
Pārējie	14,334	13,235	14,334	13,235
Kopā klientu noguldījumi	3,651,661	3,289,534	3,374,524	2,990,630

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,710,820	2,494,276	2,486,108	2,264,946
Terminnoguldījumi ar termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	30,523	44,595	26,879	36,403
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	87,188	64,647	80,832	55,691
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	211,644	105,842	205,985	96,669
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	338,719	304,512	331,993	295,119
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	197,760	187,445	172,508	168,693
vairāk kā 5 gadi	75,007	88,217	70,219	73,109
Kopā terminnoguldījumi	940,841	795,258	888,416	725,684
Kopā klientu noguldījumi	3,651,661	3,289,534	3,374,524	2,990,630

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,615,822	3,251,634	3,374,524	2,990,630
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35,839	37,900	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,651,661	3,289,534	3,374,524	2,990,630
<i>No tiem tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	22,260	24,916	-	-

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

16. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
					30/06/2020	31/12/2019
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,066	20,064
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	39,987	39,980
					60,053	60,044

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

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880011	24/05/2020	74	41	16,800	84%	33	3,200	16%
LV0000802221	06/06/2020	192	92	31,770	79%	100	8,230	21%

17. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Perioda beigās Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156,555,796 eiro (2019. gadā: 156,555,796 eiro). Bankai ir vienas klases parastās akcijas. 2020. gada 30. jūnijā un 2019. gada 31. decembrī visas akcijas ir emitētas un pilnībā apmaksātas, un Bankai nepieder neviena pašas akcija. Pārskata periodā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

	30/06/2020		31/12/2019	
	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. Safera

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.

Peļņa par akciju

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

	6m 2020 Koncerns	6m 2019 Koncerns	6m 2020 Banka	6m 2019 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	(29,025)	16,214	(30,321)	18,869
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	(0.19)	0.10	(0.19)	0.12
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	812	342	812	342
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,368	156,898	157,368	156,898
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	(29,025)	16,214	(30,321)	18,869
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,368	156,898	157,368	156,898
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	(0.18)	0.10	(0.19)	0.12

18. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	19,018	21,525	18,308	20,822
Akreditīvi	90	257	90	258
Kreditīestāžu akreditīvi	1,178	1,027	1,178	1,027
Iespējamās saistības kopā	20,286	22,809	19,576	22,107
Uzkrājumi kredīriskam	(136)	(136)	(136)	(136)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	20,150	22,673	19,440	21,971
Finanšu saistības:				
Kreditkartes	123,203	132,087	123,676	132,095
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	41,982	100,747	78,365	196,562
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	49,390	72,271	49,390	72,271
Faktoringa saistības	16,912	14,703	-	-
Citas saistības	5,451	10,442	5,000	10,000
Finanšu saistības kopā	236,938	330,250	256,431	410,928
Uzkrājumi finanšu saistībām	(4,599)	(4,014)	(4,636)	(3,972)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	232,339	326,236	251,795	406,956

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 brīdī vai arī tās var tikt atceltas automātiski, ja kredītēšanas noteikumi un nosacījumi paredz, ka aizņēmēja kredītpējas pasliktināšanās var kalpot par iemeslu tam.

19. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komersabiedrību parāda vērtspapīri	177,067	149,065	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	56,876	65,532	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	28,414	21,336	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	12,033	14,422	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	274,390	250,355	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	389,242	407,398	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	61,264	36,309	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	27,466	30,657	27,466	30,657
Akcijas	48,556	37,227	-	-
Nekustamais īpašums	4,884	4,884	-	-
Kredīti	693	722	693	722
Pārējie	80,425	104,541	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	612,530	621,738	28,159	31,379
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	886,920	872,093	28,159	31,379

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pensiju plāni	583,296	570,021	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	140,822	131,214	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	64,244	74,352	28,159	31,379
Privātpersonas	98,558	96,506	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	886,920	872,093	28,159	31,379

20. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

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

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

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

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns ir pakļauts veicot uzņēmējdarbību, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. 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.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 30/06/2020, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	716,327	341,739	250,491	-	20,901	1,329,458
Prasības pret kredītiestādēm	4,107	-	-	103,088	96,589	203,784
Parāda vērtspapīri	382,733	418,814	58,944	314,661	190,823	1,365,975
Aizdevumi klientiem	896,062	414,644	146,505	17,876	20,298	1,495,385
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	143	3,836	5,103
Citi finanšu instrumenti	26,374	-	-	16,319	283	42,976
Atvasinātie finanšu instrumenti	854	-	-	5,171	-	6,025
Pārējie aktīvi	72,089	8,235	3,122	71	709	84,226
Kopā aktīvi	2,099,670	1,183,432	459,062	457,329	333,439	4,532,932
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	449,817	-	-	3,900	1,421	455,138
Klientu noguldījumi	2,403,872	532,320	84,455	345,022	285,992	3,651,661
Emitētās parādzīmes	60,053	-	-	-	-	60,053
Atvasinātie finanšu instrumenti	936	-	-	796	129	1,861
Pārējās saistības	44,835	4,619	1,270	144	1,579	52,447
Kopā saistības	2,959,513	536,939	85,725	349,862	289,121	4,221,160
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	14,042	2,794	931	246	2,273	20,286
Finanšu saistības	187,904	44,862	3,407	46	719	236,938

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 20.9 miljoni eiro no Koncerna atlikuma postenī „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2019. gadā: 16.5 miljoni eiro). Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 13.5 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: 9.7 miljoni eiro), prasības pret Japānas kredītiestādēm 54.6 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: 54.2 miljoni eiro) un prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 22.2 miljonu eiro (2019. gadā: 22.2 miljoni eiro) apmērā. Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti.

Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	486,754	96,512	108,189	-	16,459	707,914
Prasības pret kredītiestādēm	7,057	-	-	16,361	97,977	121,395
Parāda vērtspapīri	299,030	229,536	23,443	351,617	300,005	1,203,631
Aizdevumi klientiem	948,091	418,995	152,514	17,680	35,466	1,572,746
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	135	3,833	5,092
Citi finanšu instrumenti	21,561	-	-	18,121	290	39,972
Atvasinātie finanšu instrumenti	168	-	-	788	4	960
Pārējie aktīvi	80,040	7,361	2,913	419	325	91,058
Kopā aktīvi	1,843,825	752,404	287,059	405,121	454,359	3,742,768
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2	-	-	1,059	576	1,637
Klientu noguldījumi	2,222,445	429,600	79,464	217,417	340,608	3,289,534
Emitētās parādzīmes	60,044	-	-	-	-	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	288	-	-	165	75	528
Pārējās saistības	38,878	4,662	4,435	12	2,313	50,300
Kopā saistības	2,321,657	434,262	83,899	218,653	343,572	3,402,043
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	15,778	1,688	2,209	221	2,913	22,809
Finanšu saistības	262,681	52,593	4,008	10,122	846	330,250

Banka 30/06/2020, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	716,327	341,739	250,491	-	-	1,308,557
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	91,123	83,050	174,173
Parāda vērtspapīri	375,270	412,535	57,144	182,903	109,481	1,137,333
Aizdevumi klientiem	931,076	412,124	141,982	17,525	17,899	1,520,606
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	143	3,836	5,103
Citi finanšu instrumenti	13,227	-	-	-	-	13,227
Atvasinātie finanšu instrumenti	854	-	-	5,171	-	6,025
Pārējie aktīvi	51,581	9,762	3,442	4	13,839	78,628
Kopā aktīvi	2,089,459	1,176,160	453,059	296,869	228,105	4,243,652
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	449,817	-	-	3,900	30,342	484,059
Klientu noguldījumi	2,382,335	532,381	83,347	269,391	107,070	3,374,524
Emitētās parādzīmes	60,053	-	-	-	-	60,053
Atvasinātie finanšu instrumenti	936	-	-	796	129	1,861
Pārējās saistības	26,348	3,811	753	144	5	31,061
Kopā saistības	2,919,489	536,192	84,100	274,231	137,546	3,951,558
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	14,021	2,794	931	-	1,830	19,576
Finanšu saistības	198,162	51,141	6,813	46	269	256,431

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 10. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Japānas kredītiestādēm 54.6 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: prasības pret Japānas kredītiestādēm 54.2 miljonu eiro) un prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 22.2 miljonu eiro (2019. gadā 22.2 miljoni eiro) apmērā.

Banka 31/12/2019, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	486,754	96,512	108,189	-	-	691,455
Prasības pret kredītiestādēm	56	-	-	7,692	88,273	96,021
Parāda vērtspapīri	293,515	225,864	21,624	205,863	220,601	967,467
Aizdevumi klientiem	985,514	417,571	147,477	17,294	26,247	1,594,103
Kapitāla instrumenti	1,124	-	-	135	3,833	5,092
Citi finanšu instrumenti	6,434	-	-	-	-	6,434
Atvasinātie finanšu instrumenti	168	-	-	788	4	960
Pārējie aktīvi	60,317	8,698	3,015	397	13,484	85,911
Kopā aktīvi	1,833,882	748,645	280,305	232,169	352,442	3,447,443
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2	-	-	1,059	38,226	39,287
Klientu noguldījumi	2,194,959	429,613	78,284	138,557	149,217	2,990,630
Emitētās parādzīmes	60,044	-	-	-	-	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	288	-	-	165	75	528
Pārējās saistības	27,155	3,962	3,507	12	4	34,640
Kopā saistības	2,282,448	433,575	81,791	139,793	187,522	3,125,129
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	15,757	1,688	2,209	-	2,453	22,107
Finanšu saistības	295,871	85,976	18,555	10,122	404	410,928

Likviditātes seguma rādītājs

Bankas un Koncerna vispārējie likviditātes seguma rādītāja (*liquidity coverage ratio* - LCR) un neto stabila finansējuma rādītāja (*net stable funding ratio* - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61 nosaka detalizētākus LCR aprēķināšanas principus. Minimālā LCR prasība ir 100% un tas atspoguļo pieejamo likviditāti, lai segtu aprēķinātās nākotnes izejošās neto naudas plūsmas. Banka un Koncerns izpilda LCR prasību.

Tūkst. eiro				
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Bank	31/12/2019 Bank
1. Likviditātes rezerve	1,932,639	1,506,948	1,837,052	1,367,784
2. Izejošās neto naudas plūsmas	479,647	421,422	474,983	418,740
3. Likviditātes seguma rādītājs (%)	403%	358%	387%	327%

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/EU, Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) un kā tas ir noteikts citos saistošos normatīvajos aktos.

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku, tirgus risku un citu specifisku risku segšanai, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām. Noteikumi nosaka, ka Latvijas bankām pašu kapitāla

attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā.

„Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam un Bankai ir noteikta papildu kapitāla prasība 2.30% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. Pašreizējā TSCR prasība ir samazināta par 0.60% salīdzinājumā ar 2019. gada 31. decembra prasību, kad tā bija 2.90%. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlāra kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (1.29% kapitāla prasība), 75% ar pirmā līmeņa kapitālu (1.73% kapitāla prasība) un 100% ar kopējo kapitālu (2.30% kapitāla prasība).

Koncernam un Bankai papildus minimālajām kapitāla prasībām un otrā pīlāra kapitāla prasībām (TSCR) ir jāievēro pretcikliskās kapitāla rezerves normas. Rezervju prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Kapitāla saglabāšanas rezerve Koncernam un Bankai ir noteikta 2.50% apjomā, kas neizpildes gadījumā ierobežo dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu. Līdzīgi ir jānodrošina pretcikliskās kapitāla rezerves normas izpilde. Pretcikliskās kapitāla rezerves norma tiek aprēķināta katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Tā kā Citadele ir identificēta kā „cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde” (C-SNI), tad tai ir jāizpilda 1.50% apmērā noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība.

Koncerns un Banka kopš 2019. gada piemēro regulatīvo uzkrājumu veidošanas prasības atbilstoši FKTK noteikumiem (kas ievieš ECB vadlīnijas par regulatīvajiem uzkrājumiem šaubīgām ekspozīcijām). Regulatīvie uzkrājumi tiek aprēķināti balstoties uz matemātiski vienkāršotu „kalendāra” metodi, kā rezultātā atsevišķām vecām šaubīgajām ekspozīcijām var būt nepieciešami papildus regulatīvie uzkrājumi virs līmeņa, kāds atzīst finanšu uzskaites vajadzībām. Regulatīvie papildus uzkrājumi ir tieši atskaitāmi no regulatīvā kapitāla. Saistībā ar Covid-19 notikumiem FKTK nesen pārskatīja šos noteikumus, uz laiku atvieglojot regulatīvo uzkrājumu piemērošanas prasības. Rezultātā papildus regulatīvie uzkrājumi efektīvi tika iesaldēti līmenī, kādā tie bija neilgi pirms Covid-19 notikumiem. Ņemot vērā Koncerna uzkrājumu veidošanas politiku un portfeļa struktūru, regulatīvo uzkrājumu veidošanas noteikumiem ir bijusi nebūtiska ietekme uz Koncerna kapitāla pietiekamības pozīciju.

Tā kā Bankai ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas, tai jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan pašu Banku individuāli. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2020. gada 30. jūnijā

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR (2. pīlāra kapitāla prasība)	1.29%	1.73%	2.30%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.00%	0.00%	0.00%
Kapitāla prasība	9.79%	11.73%	14.30%

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Nesadalītā peļņa	143,427	172,070	130,025	160,346
Likumā noteikti atskaitījumi	(8,719)	(8,539)	(8,058)	(7,992)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	14,917	15,505	9,790	10,605
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	366,181	395,592	348,313	379,515
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,426,839	1,555,638	1,382,618	1,490,030
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	76,590	16,643	65,462	5,213
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	209,649	209,649	171,299	171,299
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	27,603	544	27,603	544
Kopējā riska darījumu vērtība	1,740,681	1,782,474	1,646,982	1,667,086
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.0%	22.2%	21.1%	22.8%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	17.6%	18.8%	17.5%	19.2%

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. Par pārskata 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 pārvaldīta saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	302,084	330,618	284,036	314,321
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	362,084	390,618	344,036	374,321
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,737,135	1,778,058	1,643,049	1,662,406
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	20.8%	22.0%	20.9%	22.5%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	17.4%	18.6%	17.3%	18.9%

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

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

	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Svīras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	6.5%	8.7%	6.4%	8.9%
Svīras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	6.5%	8.8%	6.5%	9.0%

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

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD. 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 atbilstošas noregulējuma iestādes. RTS nosaka, ka noregulējuma iestādēm ir tiesības piešķirt iestādēm pārejas periodu, lai tās varētu sasniegt piemērojamo MREL prasību. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot pieprasīto iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamo noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) kopā ar „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. MREL prasība ir daļēji jāizpilda ar pakārtotiem finanšu instrumentiem. MREL iekļaujamās pakārtotās saistības ir tādas, kuras pakārtotas instrumentiem, kuri saskaņā ar direktīvu 2014/59/EU ir izslēgti no iekļaušanas „bail-in” apjomā.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL Citadeles koncernam 14.92% līmenī no kopējām saistībām un pašu līdzekļiem (TLOF), no kura 10.78% no TLOF ir jāizpilda ar pakārtotu finanšu instrumentu palīdzību. MREL prasību SRB ir noteikusi, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju par stāvokli 2018. gada 31. decembrī. Nākotnē SRB var pārskatīt pašreiz noteikto mērķa rādītāju, pamatojoties uz jaunāku finanšu informāciju. MREL mērķa prasība ir jāizpilda līdz 2022. gada 31. martam. Pēc pārejas perioda beigām MREL prasība Koncernam būs jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TLOF apjomu.

CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tukst. eiro	6m 2020 Koncerns	6m 2019 Koncerns Pārklasificēts	6m 2020 Banka	6m 2019 Banka Pārklasificēts
1. Procentu ienākumi	46,142	49,546	41,683	45,023
2. Procentu izdevumi	(12,258)	(7,694)	(12,252)	(7,753)
3. Dividenžu ienākumi	24	20	24	1,567
4. Komisijas naudas ienākumi	24,608	27,135	20,556	22,502
5. Komisijas naudas izdevumi	(10,571)	(12,023)	(10,161)	(11,753)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	207	258	677	(15)
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(24,596)	421	(24,617)	-
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	3,401	3,212	3,417	3,037
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	715	791	1,516	1,646
12. Pārējie darbības izdevumi	(2,062)	(1,113)	(1,444)	(872)
13. Administratīvie izdevumi	(36,497)	(37,125)	(32,676)	(32,531)
14. Nolietojums	(3,948)	(3,862)	(3,713)	(3,634)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(1,522)	(620)	(1,527)	(621)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(12,504)	(2,019)	(11,709)	2,570
18. Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19. Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	-	-	-	-
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(81)	(283)	(81)	(177)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(28,942)	16,644	(30,307)	18,989
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(83)	(430)	(14)	(120)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(29,025)	16,214	(30,321)	18,869
28. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(335)	5,586	(306)	3,724

Bilance, noteikumu formāts

Tukst. eiro	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	1,329,458	707,914	1,308,557	691,455
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	123,506	92,781	93,895	68,306
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35,774	34,497	6,025	960
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	399,969	409,588	217,125	237,719
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	2,559,999	2,406,930	2,539,422	2,363,092
6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	-	-	33,439	34,161
9. Materiālie aktīvi	45,799	49,989	13,957	18,231
10. Nemateriālie aktīvi	5,112	4,698	4,921	4,571
11. Nodokļu aktīvi	3,346	3,136	3,043	2,886
12. Citi aktīvi	25,169	30,373	18,468	23,200
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	4,800	2,862	4,800	2,862
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	4,532,932	3,742,768	4,243,652	3,447,443
15. Saistības pret centrālajām bankām	440,006	6	440,006	6
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,261	1,631	16,399	5,385
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,700	38,428	1,861	528
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3,684,746	3,311,678	3,462,231	3,084,570
19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21. Uzkrājumi	5,672	4,150	5,634	4,108
22. Nodokļu saistības	546	1,257	-	-
23. Citas saistības	46,229	44,893	25,427	30,532
24. Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25. Kopā saistības (15.+...+24.)	4,221,160	3,402,043	3,951,558	3,125,129

26.	Kapitāls un rezerves	311,772	340,725	292,094	322,314
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	4,532,932	3,742,768	4,243,652	3,447,443
28.	Ārpusbilances posteņi				
29.	Iespējamās saistības	20,286	22,809	19,576	22,107
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	236,938	330,250	256,431	410,928

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	6m 2020 Koncerns	3m 2019 Koncerns	6m 2020 Banka	3m 2019 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(17.79%)	10.53%	(19.74%)	13.26%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(1.40%)	1.03%	(1.58%)	1.42%

Rādītājos izmantotie aktīvu un kapitāla lielumi aprēķināti kā vidējās summas no attiecīgajiem atlikumiem perioda sākumā un beigās.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	366,181	395,592	348,313	379,515
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	306,181	335,592	288,313	319,515
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	306,181	335,592	288,313	319,515
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.)	1,740,681	1,782,474	1,646,982	1,667,086
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,426,839	1,555,638	1,382,618	1,490,030
2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	76,590	16,643	65,462	5,213
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	209,649	209,649	171,299	171,299
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	27,603	544	27,603	544
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)	17.6%	18.8%	17.5%	19.2%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	227,850	255,381	214,199	244,496
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	17.6%	18.8%	17.5%	19.2%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	201,740	228,644	189,494	219,489
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	21.0%	22.2%	21.1%	22.8%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	226,926	252,994	216,555	246,148
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)				
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	4.0%	4.2%	4.0%	4.2%
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 precīkliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	0.0%	0.2%	0.0%	0.2%
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-	-	-
5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.6%	18.8%	17.5%	19.2%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.6%	18.8%	17.5%	19.2%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	21.0%	22.2%	21.1%	22.8%

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 ir iekļauta revidētā peļņa par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī un nerevidētie zaudējumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 30. jūnijā.

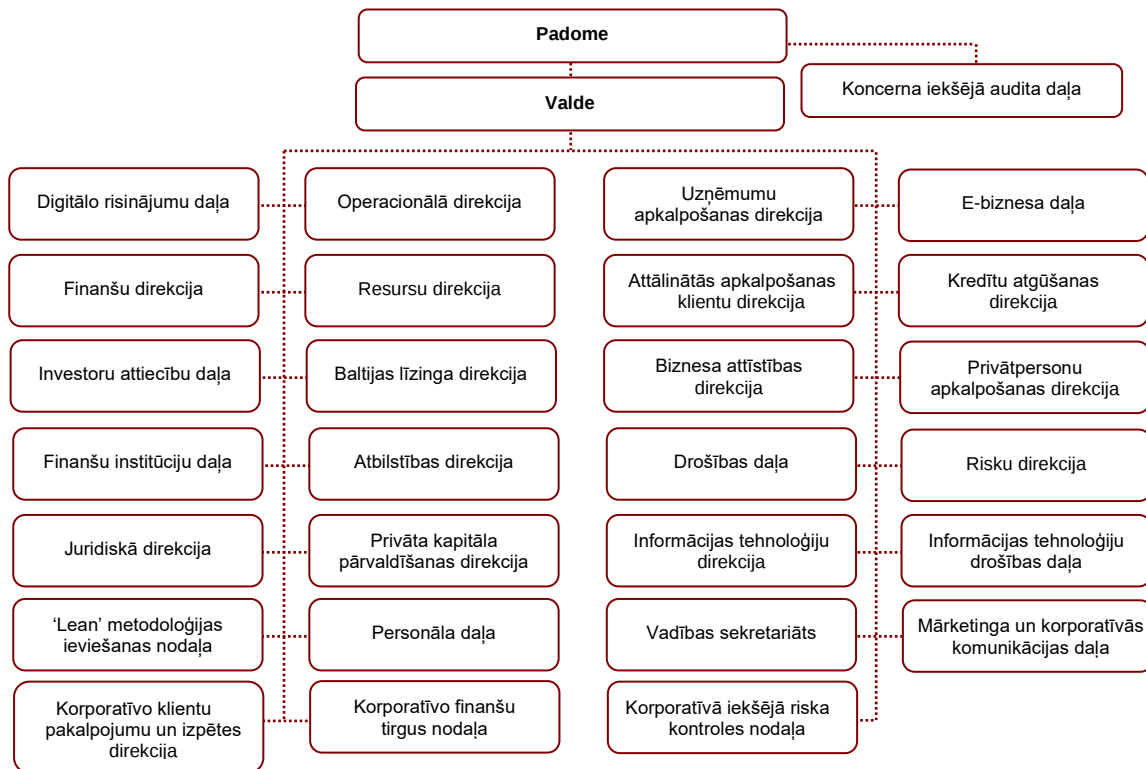
Tūkst. eiro	30/06/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	30/06/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	362,084	390,618	344,036	374,321
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	302,084	330,618	284,036	314,321
1.1.1. A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	302,084	330,618	284,036	314,321
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1,737,135	1,778,058	1,643,049	1,662,406
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.4%	18.6%	17.3%	18.9%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.4%	18.6%	17.3%	18.9%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	20.8%	22.0%	20.9%	22.5%

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 22 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS „Citadele banka” ir 1 klientu konsultāciju centrs Latvijā. Filiālei Lietuvā ir 7 klientu apkalpošanas vienības. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.

Bankas organizatoriskā struktūra


KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns (pārklasificēts), tūkst. eiro				
	Q2 2020	Q1 2020	Q4 2019	Q3 2019	Q2 2019
Procentu ienākumi	22,472	23,670	25,210	25,799	25,046
Procentu izdevumi	(6,752)	(5,506)	(4,399)	(3,821)	(3,804)
Neto procentu ienākumi	15,720	18,164	20,811	21,978	21,242
Komisijas naudas ienākumi	11,711	12,897	14,580	14,673	14,160
Komisijas naudas izdevumi	(5,039)	(5,532)	(6,651)	(6,793)	(6,632)
Neto komisijas naudas ienākumi	6,672	7,365	7,929	7,880	7,528
Neto finanšu ienākumi	(23,089)	2,101	2,373	1,932	1,796
Neto pārējie ienākumi/ (izdevumi)	(1,140)	(183)	419	55	(219)
Pamatdarbības ienākumi	(1,837)	27,447	31,532	31,845	30,347
Personāla izdevumi	(13,073)	(12,930)	(13,168)	(12,983)	(13,368)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,975)	(4,519)	(6,246)	(5,579)	(5,240)
Nolietojums un amortizācija	(1,969)	(1,979)	(1,933)	(1,895)	(1,826)
Pamatdarbības izdevumi	(21,017)	(19,428)	(21,347)	(20,457)	(20,434)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	(22,854)	8,019	10,185	11,388	9,913
Neto kredītzaudējumi	1,368	(15,412)	414	(188)	(783)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	29	(11)	(1,415)	118	29
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(21,457)	(7,404)	9,184	11,318	9,159
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(32)	(49)	754	(67)	(153)
Peļņa no pamatdarbības	(21,489)	(7,453)	9,938	11,251	9,006
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(7)	(76)	(662)	(237)	(63)
Neto peļņa	(21,496)	(7,529)	9,276	11,014	8,943

	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/06/2020	31/03/2020	31/12/2019	30/09/2019	30/06/2019
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,329,458	1,115,795	707,914	499,095	332,165
Prasības pret kredītiestādēm	203,784	154,831	121,395	124,029	117,003
Parāda vērtspapīri	1,365,975	988,857	1,203,631	1,242,102	1,191,473
Aizdevumi klientiem	1,495,385	1,550,840	1,572,746	1,513,596	1,488,494
Kapitāla instrumenti	5,103	4,705	5,092	4,890	4,686
Citi finanšu instrumenti	42,976	33,260	39,972	40,027	39,157
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,025	2,368	960	1,894	496
Pamatlīdzekļi	45,799	47,174	49,989	50,428	50,670
Nemateriālie ieguldījumi	5,112	4,777	4,698	4,789	4,771
Nodokļu aktīvi	3,346	3,739	3,136	3,316	2,682
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	4,800	4,800	2,862	3,093	3,488
Pārējie aktīvi	25,169	20,016	30,373	30,931	30,652
Kopā aktīvi	4,532,932	3,931,162	3,742,768	3,518,190	3,265,737
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	455,138	4,299	1,637	7,829	6,261
Klientu noguldījumi	3,651,661	3,485,077	3,289,534	3,070,949	2,835,888
Emitētās parādzīmes	60,053	60,949	60,044	60,930	60,018
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,861	1,116	528	1,395	522
Uzkrājumi	5,672	5,315	4,150	3,486	3,381
Nodokļu saistības	546	779	1,257	759	583
Pārējās saistības	46,229	44,414	44,893	41,199	40,082
Kopā saistības	4,221,160	3,601,949	3,402,043	3,186,547	2,946,735
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	11,347	7,293	11,455	11,743	10,117
Nesadalītā peļņa	143,869	165,364	172,714	163,344	152,329
Kopā kapitāls un rezerves	311,772	329,213	340,725	331,643	319,002
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,532,932	3,931,162	3,742,768	3,518,190	3,265,737
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	20,286	21,699	22,809	25,314	21,707
Finanšu saistības	236,938	317,567	330,250	356,945	368,453

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

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

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

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

ES – Eiropas Savienība.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

FTKRK – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

GIK – Koncerna investīciju komiteja.

ICAAP – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

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

LCR – likviditātes seguma rādītājs.

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTF – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

NSFR – Neto stabila finansējuma rādītājs.

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

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

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

RTS – regulatīvie tehniskie standarti.

SFPS – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TLOF – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

TLTRO – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija,

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.

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

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

3. stadijas finanšu instrumenti – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

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

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