

AS „Citadele banka”

Gada pārskats

Par gadu, kas noslēdzās
2020. gada 31. decembrī



Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadeles aktīvo klientu skaits sasniedza visu laiku augstāko rādītāju, un 2020. gada 31. decembrī bija 326 tūkstoši, 4% pieaugums gada laikā.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunais aizdevumos 2020. gada 4. ceturksnī tika izsniegti 151 miljons eiro. 2020. gada 12 mēnešos jaunais aizdevumos izsniegtais apjoms sasniedza 477 miljonus eiro.

Baltijas klientu depozīti 2020. gadā pieauga par 482 miljoniem eiro, 18% pieaugums salīdzinājumā ar 2019. gada beigām.

Pamatdarbības ienākumus šajā periodā ietekmēja ar Covid-19 saistītais ekonomiskās aktivitātes samazinājums. 2020. gada 1. pusgadā ieviestie aizsardzības un proaktīvie pasākumi negatīvi ietekmējuši Bankas peļņu. Biznesa aktivitāte atgriezās gada otrajā pusē, un 4. ceturksnī neto peļņa sasniedza 24.1 miljonu eiro. 2020. gads tika noslēgts ar 3.6 miljoniem eiro neto peļņu.

Banka turpina darbību ar spēcīgiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) 2020. gada 31. decembrī sasniedza 26.0%, un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 356%.

Moody's paaugstināja Citadeles kredītreitingu līdz investīciju pakāpes reitingam, piešķirot Baa3 reitingu ar stabilu nākotnes prognozi, kas vēlāk, 2021. gada 17. februārī, tika apstiprināts, mainot nākotnes prognozi uz pozitīvu.

Miljonos eiro	2020	2019	2018
Neto procentu ienākumi	67.5	84.6	82.6
Neto komisijas naudas ienākumi	30.2	30.9	33.4
Neto finanšu un pārējie ienākumi	(3.1)	8.4	11.2
Pamatdarbības ienākumi	94.7	123.9	127.2
Pamatdarbības izdevumi	(80.0)	(82.8)	(85.4)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(10.5)	(3.7)	(7.0)
Neto peļņa	3.6	36.5	34.8
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	0.09%	1.07%	1.10%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	1.05%	11.5%	12.3%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	84.5%	66.8%	67.1%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.6%	0.2%	0.5%
<i>Koriģēts par vienreizēju posteni¹:</i>			
Pamatdarbības ienākumi	123.5	123.9	127.2
Neto peļņa	32.4	36.5	34.8
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	0.78%	1.07%	1.10%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	9.5%	11.5%	12.3%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	64.8%	66.8%	67.1%

Miljonos eiro (pārklasificēts)	31 Dec 2020	31 Dec 2019	31 Dec 2018
Kopā aktīvi	4,597	3,743	3,052
Aizdevumi klientiem	1,541	1,568	1,396
Klientu noguldījumi	3,671	3,290	2,645
Kapitāls un rezerves	344	341	297
Kredītu-noguldījumu attiecība	42%	48%	53%
Kopā kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)	26.0%	22.2%	20.1%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1), pārejas (tai skaitā perioda rezultāts)	22.1%	18.8%	16.7%
Pilna laika darbinieki	1,230	1,369	1,492

¹ 2020. gads koriģēts par vienreizējiem zaudējumiem no speciāliem riska ierobežošanas pasākumiem (28.8) miljonu eiro apmērā, kas uzrādīti peļņas vai zaudējumu pozīcijā "Neto finanšu un pārējie ienākumi".

SATURS

Vadības ziņojums

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

Finanšu pārskati

- 16 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 17 Apvienoto ienākumu pārskats
- 18 Bilance
- 19 Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 20 Naudas plūsmas pārskats
- 21 Finanšu pārskatu pielikumi
- 76 Revidentu ziņojums

Citi

- 84 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 87 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 88 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%.

Uzņēmējdarbības aktivitāte atgriezās gada otrajā pusē, un mēs sasniedzām visu laiku augstāko aktīvo klientu skaitu. Gada laikā esam pielāgojuši darbības modeli, lai sniegtu labāku atbalstu saviem klientiem, un 2021. gada sākumā tika pabeigta UniCredit Leasing iegāde, papildus stiprinot bankas finanšu stāvokli.

Johan Akerblom
Valdes priekšsēdētājs un CEO



Globālajā ekonomikā turpina dominēt Covid-19

2020. gada 4. ceturksnī Covid-19 pandēmija turpināja ietekmēt pasaules ekonomiku, un daudzas valstis pandēmijas otrā viļņa dēļ atkārtoti ieviesa ierobežošanas pasākumus. Lai gan otrā viļņa ietekme uz ekonomiku ir bijusi mazāka kā 2020. gada pavasarī, nenoteiktība saglabājas, jo atvēršanās ir atkarīga no veiksmīgas vakcinācijas programmu īstenošanas. Ierobežojošie pasākumi, visticamāk, 2021. gada sākumā izraisīs atkārtotu ekonomiskās aktivitātes kritumu Baltijā, taču ekonomiskie zaudējumi varētu būt mazāki nekā 2020. gada pavasarī, jo ražošana un būvniecība joprojām ir stabila.

Stabila klientu bāze

Kopumā uzņēmējdarbības noskaņojums 2020. gada 4. ceturksnī bija pozitīvs. Aktīvo klientu skaits 2020. gada 31. decembrī sasniedza visu laiku augstāko līmeni - 326 tūkstošus klientu, kas ir par 4% vairāk kā gadu iepriekš.

Mobilās lietotnes lietotāju un Internetbankas klientu skaits gada laikā pieauga attiecīgi par 9% un 1%, sasniedzot 143 tūkstošus aktīvo Mobilās lietotnes lietotāju un 195 tūkstošus aktīvo Internetbankas klientu.

Jauno klientu skaits 2020. gada 4. ceturksnī samazinājās, sasniedzot 11 tūkstošus klientu, salīdzinājumā ar 14 tūkstošiem 3. ceturksnī, galvenokārt dēļ Covid-19 saistītiem ierobežojumiem, kā piem., filiāļu apmeklējums pēc iepriekšēja pieraksta un aizliegums strādāt brīvdienās.

Inovācijas un attīstība

Lai atbilstu klientu prasībām attiecībā uz piedāvājumiem banku produktiem un pakalpojumiem, Citadele 2020. gada laikā turpināja inovatīvu digitālo risinājumu attīstīšanu un ieviešanu. Citadele ieviesa ApplePay Baltijā un e-komercijas risinājumu Klix, ļaujot klientiem izbaudīt ērtāku iepirkšanās pieredzi. Klienti Latvijā var saņemt no Citadeles tūlītēju individuālu piedāvājumu hipotekārajam un patērīna kredītiem digitālajos kanālos. X smart kartes tika ieviestas studentiem un junioriem, un tika ieviestas jaunās paaudzes X kartes, kas balstītas uz abonēšanas plānu.

Banka ar labāko klientu apkalpošanas servisu Latvijā

Mūsu apņemšanās sniegt labāko klientu apkalpošanas servisu ir kārtojo reizi novērtēta Dive ikgadējā klientu servisa izvērtēšanas pētījumā. Citadele ir atzīta par vienu no labākajām bankām klientu apkalpošanas jomā Baltijā, un jau sesto reizi par labāko banku Latvijā. Mēs esam lepnī par to, ka mūsu klienti novērtē bankas sniegto pakalpojumu servisu, jo klientu novērtējums ir labākā atzīnība jebkuram uzņēmumam.

Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunus aizdevumus izsniegti 477 miljoni eiro

2020. gadā Baltijas privātpersonu, MVU un korporatīvā segmenta klientiem jaunus aizdevumus tika izsniegti 477 miljoni eiro, no kuriem lielākais apjoms - 151 miljons eiro tika izsniegti 2020. gada 4. ceturksnī, 7% vairāk kā ceturksni iepriekš.

Kopējais aizdevumu portfelis 2020. gada 31. decembrī bija 1,541 miljons eiro, līdzīgi kā gadu iepriekš. Portfeļa kvalitāte saglabājās laba un

slikto kredītu rādītājs 2020. gada 31. decembrī bija 3.5%.

Spēcīgi likviditātes un kapitāla rādītāji

Citadele turpina darbību ar kapitāla un likviditātes rādītājiem kas būtiski pārsniedz regulatora prasības: 2020. gada 31. decembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) ir 26.0% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) ir 356%.

Klientu depozīti 2020. gada 31. decembrī sasniedza 3,671 miljonus eiro, 12% pieaugums salīdzinājumā ar 2019. gada beigām, norādot uz klientu bāzes finansiālo stabilitāti.

Covid-19 pandēmijas sekas ir negatīvi ietekmējušas 2020. gada finanšu rezultātus, un gads tika noslēgts ar neto peļņu 3.6 miljonu eiro apmērā. Uzņēmējdarbības aktivitāte atjaunojās gada otrajā pusē. Neto peļņa 2020. gada 4. ceturksnī sasniedza 24.1 miljonu eiro, un Banka arī sagaida, ka 2021. gadā būs labāki finanšu rādītāji.

Citadeles kredītreitings paaugstināts līdz investīciju pakāpes reitingam

2020. gada 29. septembrī starptautiskā kredītreitingu aģentūra Moody's paaugstināja AS "Citadele banka" kredītreitingu līdz investīciju pakāpei, piešķirot Baa3 reitingu ar stabilu nākotnes prognozi. 2021. gada 17. februārī reitings tika apstiprināts, mainot nākotnes prognozi uz pozitīvu.

Reitinga pārskatīšana saistīta ar pozitīvām izmaiņām Baltijas makroekonomiskās vides vērtējumā un Moody's prognozi, ka 2021. gada sākumā pabeigtā SIA UniCredit Leasing iegāde sekmēs bankas rentabilitātes atjaunošanos 2021. gadā, un neradīs būtisku aktīvu kvalitātes pasliktināšanos.

Bankas galvenā uzmanība ir bijusi un turpmāk būs vērsta uz klientu un darbinieku drošību un labklājību

Ņemot vērā Covid-19 gadījumu skaita palielināšanos Baltijā un atjaunos ierobežojumus, Citadeles filiāles no 30. septembra ir pārorientētas uz apmeklējumu pēc iepriekšēja pieraksta. Citadeles darbiniekiem ir nodrošināta Covid-19 veselības apdrošināšana, un lielākā daļa no darbiniekiem strādā attālināti. Klientiem ir pieejami attālinātie pakalpojumi, piemēram, Sky Branch, Mobilā lietotne un Internetbanka, kas tiek arī plaši izmantoti.

Lai arī septembrī ir noslēdzies moratorijs par vienotu banku pieeju aizdevuma atmaksas labvēlības perioda piešķiršanai, Citadele aicina klientus neparedzētu finanšu izaicinājumu gadījumā savlaicīgi vērsties bankā. Katrs gadījums tiks izvērtēts individuāli, lai atrastu labāko risinājumu un sniegtu atbalstu klientiem.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Ir noslēdzies darījums starp AS Citadele banka un UniCredit S.p.A., saskaņā ar kuru Citadele ir kļuvusi par SIA UniCredit Leasing 100% daļu

īpašnieku (ieskaitot tās Igaunijas un Lietuvas filiāles), kā arī tam 100% piederošo meitas uzņēmumu SIA UniCredit Insurance Broker (ieskaitot tā Igaunijas filiāli). Iegādātais uzņēmums no 2021. gada sākuma ir daļa no Citadele grupas. Uzņēmuma iegāde dos papildu pozitīvu finansiālu ietekmi 2021. gadā. Līgumā starp AS Citadele Banka un UniCredit S.p.A. ir paredzēta SIA UniCredit Leasing nosaukuma un zīmola maiņa. No 2021. gada februāra SIA UniCredit Leasing nosaukums ir SIA Citadele Leasing, bet SIA UniCredit Insurance Broker ir mainījis nosaukumu uz SIA CL Insurance Broker.

Turpinot atbalstīt bankas stratēģiju un darbības izcilību, bankas valdei pievienojas Rūta Ežerskiene, atbildot par privātpersonu un mazā un vidējā uzņēmuma segmenta attīstību. No 2018. gada līdz šim brīdim Rūta Ežerskiene bija Privātpersonu segmenta vadītāja Baltijā AON apdrošināšanas kompānijā, pirms tam ieņemot dažādus vadošus amatus SEB bankā gan Baltijas līmenī, gan Lietuvā, tai skaitā Pārdošanas daļas un Biznesa transformācijas vadītājas (2017.–2018. gadā) un SEB dzīvības apdrošināšanas vadītājas amatu (2015.–2017. gadā). Valdes sastāvā

veiktas arī vairākas citas izmaiņas: Vladislavs Mironovs pildīs Stratēģijas direktora pienākumus un būs atbildīgs par stratēģijas ieviešanu, digitālo un biznesa attīstību. Valters Ābele ieņems Finanšu direktora amatu. Kamēr notiek jauna Risku direktora atlases process, Valters Ābele uz laiku apvienos risku pārvaldības un finanšu pārvaldības jomu pārraudzību. Operacionālo jautājumu direktora atbildībā esošie jautājumi tiks integrēti un kļūs par daļu no apvienotās IT un operacionālas jomas, ko vadīs Slavomirs Mizaks, Tehnoloģiju un IT attīstības direktors. 2021. gada 27. janvārī izmaiņas ir apstiprinājuši Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Eiropas Centrālā banka (ECB) ir paziņojusi par pieņemto lēmumu klasificēt Citadeli par nozīmīgu kredītiestādi, uzsākot tās tiešo uzraudzību 2021. gada 1. janvārī. Finanšu un kapitāla tirgus komisija turpinās piedalīties Bankas uzraudzībā kopīgas uzraudzības komandas ietvaros.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji uz 2020. gada 4. ceturkšņa beigām

Koncerna **neto procentu ienākumi** 2020. gada 4. ceturksnī sasniedza 16.7 miljonus eiro, līdzīgi kā 2020. gada 3. ceturksnī. Neto procentu ienākumi 2020. finanšu gadā bija 67.5 miljoni eiro, 20% samazinājums gada laikā, galvenokārt dēļ ievērojami augstākiem procentu izdevumiem (+42%), kas radušies augsto likviditātes rezervju dēļ pirms plānotās UniCredit Leasing iegādes.

Koncerna **neto komisijas naudas ienākumi** 2020. gada 4. ceturksnī sasniedza 7.7 miljonus eiro, samazinoties par 9% salīdzinājumā ar 3. ceturksni, galvenokārt dēļ zemākiem ienākumiem no maksājumu kartēm, maksājumiem un transakcijām. Neto komisijas naudas ienākumi 2020. gada 12 mēnešos sasniedza 30.2 miljonus eiro, gada laikā samazinoties par 2% galvenokārt dēļ zemākas klientu aktivitātes šī gada 1. pusgadā Covid-19 ietekmē.

Koncerna **pamatdarbības ienākumi** 2020. gadā sasniedza 94.7 miljonus eiro. Koriģēti par vienreizējiem zaudējumiem no speciāliem riska ierobežošanas pasākumiem (28.8) miljonu eiro apmērā, pamatdarbības ienākumi bija 123.5 miljoni eiro, 2019. gada rezultātu līmenī. Koncerna pamatdarbības ienākumi 2020. gada 4. ceturksnī sasniedza 45.1 miljonus eiro.

Saskaņā ar paredzamo Citadelei nepieciešamo biroja telpu platību nākotnē, un ņemot vērā vairāku potenciālo pircēju piedāvājumus, 2020. gadā Citadeles galvenā biroja ēka tika pārdota Lords LB Baltic Green Fund (V). Kopējā pārdošanas peļņa bija 18.4 miljonu eiro, no kuras pārdošanas brīdī kā Koncerna peļņa tika atzīti 16.7 miljoni eiro. Peļņas atliktā daļa ir attiecināta uz atgriezeniskās nomas lietošanas tiesību aktīvu.

Pamatdarbības izdevumi 2020. gadā samazinājās par 3%, salīdzinot ar 2019. gadu, un bija 80 miljoni eiro. Personāla izdevumi samazinājās par 5% līdz 50.9 miljoniem eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,230 salīdzinājumā ar 1,369 2019. gada 31. decembrī, atspoguļojot ieviestos efektivitātes pasākumus. Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 21.1 miljons eiro (3% samazinājums pret iepriekšējo gadu). Nolietojums un amortizācija sastādīja 8.0 miljonus eiro. **Pamatdarbības izdevumi 2020. gada 4. ceturksnī** bija 20.4 miljoni eiro (6% pieaugums salīdzinājumā pret iepriekšējo ceturksni).

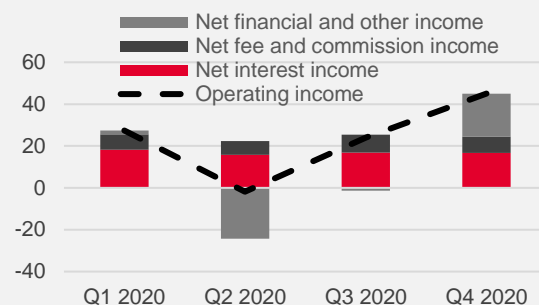
Citadeles koriģētā **izmaksu-ienākumu attiecība** 2020. gadā bija 64.8% salīdzinājumā ar 66.8% 2019. gada beigās.

Neto kredītu zaudējumi 2020. gadā bija (10.5) miljoni eiro salīdzinājumā ar (3.7) miljoniem eiro 2019. gadā, atspoguļojot papildu uzkrājumus sagaidāmajai ekonomiskās vides pasliktināšanai Covid-19 ietekmē, tomēr Koncerna kredītportfeļa kredītkvalitāte turpinājās uzlaboties. Ar Covid-19 saistīto restrukturizēto kredītu vērtība 2020. gada 31. decembrī sastādīja 98 miljonus eiro, 8% mazāk kā ceturksni iepriekš.

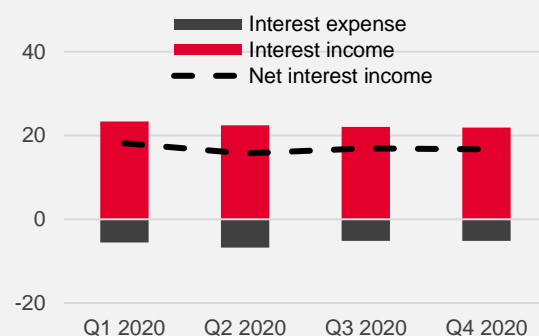
Vispārējā kredītu kvalitāte turpināja uzlaboties. Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) rādītājs uz 2020. gada 31. decembri samazinājās līdz 3.5% salīdzinājumā ar 4.8% uz 2019. gada beigām, galvenokārt dēļ vēsturisko kredītu restrukturizācijas un proaktīviem klientu atbalsta pasākumiem.

Koncerna 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 bija zems ienesīgums visās galvenajās valūtās, kas veicināja procentu ienākumu samazināšanos vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

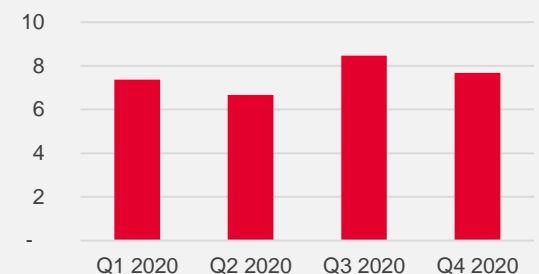
Pamatdarbības ienākumi, EURm



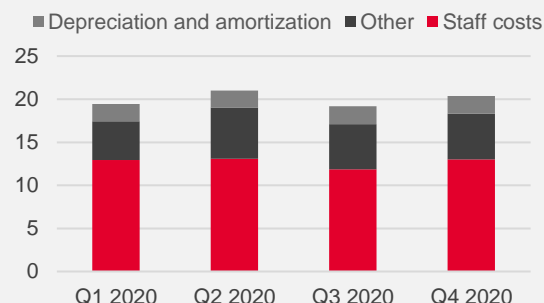
Neto procentu ienākumi, EURm



Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2020. gada 31. decembrī sasniedza 4,597 miljonus eiro, uzrādot 23% pieaugumu salīdzinājumā ar 2019. gada beigām (3,743 miljoni eiro).

Kopējais kredītportfelis uz 2020. gada 31. decembri bija 1,541 miljons eiro, samazinājums par 27 miljoniem eiro (2%) salīdzinājumā ar 2019. gada beigām. Lielākā ietekme vērojama korporatīvajā portfeli, kas gada laikā samazinājās par 40 miljoniem eiro, galvenokārt dēļ portfeļa amortizācijas un zemākiem jaunizsniegtajiem aizdevumu apjomiem 2020. gada 1. pusgadā. Spēcīga izaugsme tika novērota gada otrajā pusē, kad korporatīvā segmenta jauno aizdevumu apjoms palielinājās par 48% salīdzinājumā ar 2020. gada 1. pusgadu. Segmentu ziņā Privātpersonas veido 39% no portfeļa, tiem seko Korporatīvie klienti (34%), Līzings (14%) un MVU (10%).

Jaunos aizdevumos 4. ceturksnī tika izsniegti 151 miljons eiro, kas ir labākais ceturksnis 2020. gadā, aizdevumiem pieaugot par 40% salīdzinājumā ar 2020. gada vidējo aizdevumu apjomu. 12 mēnešos jaunos aizdevumos tika piešķirti 477 miljoni eiro, no kuriem 174 miljoni eiro tika izsniegti Privātpersonu un MVU segmenta klientiem un 304 miljoni eiro Korporatīvajiem klientiem.

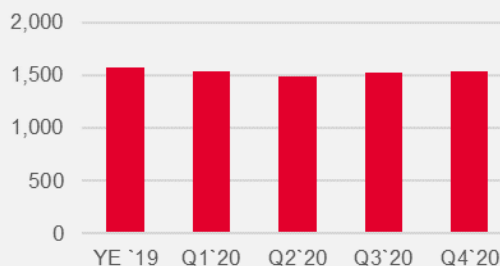
Kredītportfeļa ģeogrāfiskais dalījums valstu griezumā 2020. gadā ir palicis nemainīgs. 2020. gada 31. decembrī Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 57% portfeļa (876 miljoni eiro), kam seko Lietuva ar 32% portfeļa (494 miljoni eiro) un Igaunija ar 10% (149 miljoni eiro).

Attiecībā uz **aizņēmēju nozares profilu** būtiskas izmaiņas nav notikušas. Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 47%. Lielākais pieaugums 2020. gadā bija finanšu līzīngā (8%) un hipotekārajos kredītos (8%). Kopš 2019. gada beigām patērīna un karšu kredīvēšana samazinājās attiecīgi par 22% un 11%. Kopumā galvenās nozares koncentrācijas bija komerciālais nekustamais īpašums (25% no bruto aizdevumiem), rūpniecība (17%), transports un sakari (12%) un tirdzniecība (13%).

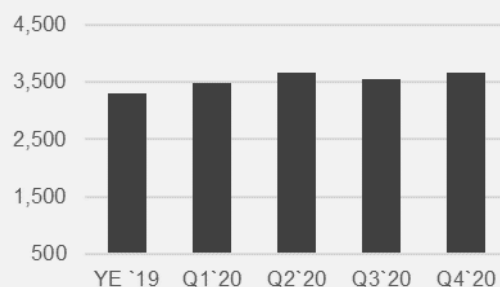
Galvenās izmaiņas **vērtspapīru portfeli** 2020. gadā saistītas ar Covid-19 ietekmi un sagatavošanos UniCredit Leasing (UCL) darījumam. 2020. gada 1. ceturksnī vērtspapīru portfelis tika samazināts par 18%, lai sagatavotos UCL darījumam un mazinātu iespējamās kredītriskus, kas saistīti ar Covid-19 uzliesmojumu. Ņemot vērā vēlāku UCL darījuma noslēgšanu un nenoteiktības mazināšanos saistībā ar Covid-19, portfeļa apjoms 2. un 3. ceturksnī pieauga attiecīgi par 38% un 37%, un 4. ceturksnī samazinājās par 7%. Portfeļa pieaugums galvenokārt skaidrojams ar īstermiņa likviditātes pārvaldību, kas palīdz samazināt negatīvās procentu likmes ietekmi atlikumiem ECB. Jauni ieguldījumi galvenokārt tika veikti valsts parāda vērtspapīros. 97% parāda vērtspapīru portfeļa ir A vai augstāka reitinga vērtspapīri.

Klientu noguldījumi, kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, pieauga par 12% salīdzinājumā ar 2019. gada beigām. Baltijas klientu noguldījumi palielinājās par 458 miljoniem eiro (18% pieaugums gada laikā). 2020. gada 31. decembrī kopējie Koncerna noguldījumi sasniedza 3,671 miljonu eiro.

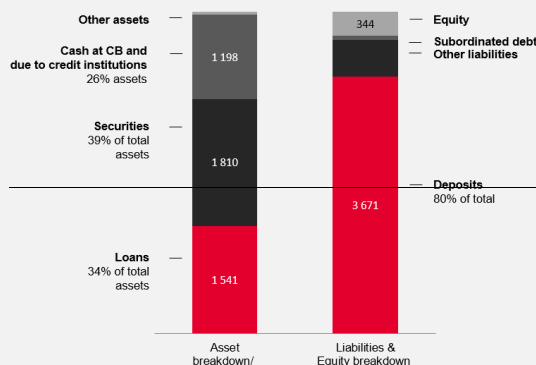
Aizdevumi, EURm



Noguldījumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

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

Galvenais reitinga pamatojums:

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

Moody's

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

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

Segmentu apskats

Privātpersonu un MVU segments

Privātpersonu un MVU segments 4. ceturksnī demonstrēja labu sniegumu, neskatoties uz Covid-19 otro vilni un tam sekojošiem ierobežošanas pasākumiem.

Aktīvo klientu skaits Citadelē sasniedza visu laiku augstāko rādītāju. Privātpersonu pamata klientu skaits arī turpināja palielināties, 2020. gada 31. decembrī sasniedzot 154 tūkstošus klientus, 11% vairāk kā gada sākumā.

2020. gadā privātpersonu un MVU segmenta klientiem jaunus kredītus tika izsniegti 174 miljoni eiro, no kuriem 58 miljoni eiro tika izsniegti 4. ceturksnī laikā. Ierobežots pieprasījums bija vērojams pēc patēriņa kredītiem, tajā pat laikā saglabājās spēcīgs pieprasījums pēc hipotekārajiem kredītiem, kas 2020. gada 4. ceturksnī sasniedza 34 miljonus eiro (salīdzinājumā ar 28 miljoniem eiro 3. ceturksnī).

Kopējie aizdevumi privātpersonām un MVU klientiem sasniedza 753 miljonus eiro, kas ir par 5% vairāk nekā 2019. gada beigās, ar uzlabotu portfeļa kvalitāti.

Privātpersonu un MVU noguldījumi sasniedza 1,778 miljonus eiro, kopš 2019. gada beigām palielinoties par 22%.

Banka ar labāko klientu apkalpošanas servisu Latvijā

Citadele ir atzīta par vienu no labākajām bankām klientu apkalpošanas servisa ziņā Baltijā, Latvijā ierindojoties pirmajā vietā jau sesto reizi saskaņā ar klientu servisa izvērtēšanas kompānijas Dive ikgadējā klientu servisa novērtēšanas pētījumu. Mēs esam gandarīti redzēt, ka mūsu klienti novērtē sniegto servisu, jo pozitīvas klientu atsauksmes ir labākais novērtējums katram biznesam.

Pieprasījums pēc digitāliem pakalpojumiem aug

Klientu skaits, kuri kļūst par bankas klientiem attālināti, turpina palielināties. Aizvien populārāks kļūst

klientu pašapkalpošanās rīks, sasniedzot vairāk kā 5 tūkstošus sesiju mēnesī. Vairāk kā 90% no visiem pakalpojumiem tiek veikti attālināti.

Igaunijā tika ieviesta attālināta konta atvēršanas iespēja, līdz ar to privātpersonām attālināta konta atvēršana ir pieejama visā Baltijā.

Mobilās lietotnes lietotāju un Internetbankas klientu skaits gada laikā pieauga attiecīgi par 9% un 1%, sasniedzot 143 tūkstošus aktīvo Mobilās lietotnes lietotāju un 195 tūkstošus aktīvo Internetbankas klientu.

Inovācijas un attīstība

2020. gada 4. ceturksnī tika ieviestas jaunās paaudzes X kartes, kas balstītas uz abonēšanas plānu principu. Drošu e-komercijas darījumu nodrošināšanai tika ieviesta jauna 3D secure versija. Igaunijā tika ieviesti savstarpējie maksājumi uz Mobilo lietotni. Izveidoti ātri SEPA maksājumi, kas paredzēti Digilink un PSD2, visās trijās Baltijas valstīs. No 30. septembra Citadeles filiāles Latvijā un Lietuvā ir pārorientējušas darbību uz apmeklējumu pēc iepriekšēja pieraksta Covid-19 otrā viļņa un tam sekojošu ierobežošanas pasākumu dēļ. Latvijā un Lietuvā klientu ērtībai tika ieviests filiāles apmeklējuma rezervēšanas rīks. Ievērojami uzlabojumi veikti *drošā čatā* visās trijās valstīs, paaugstinot Sky Branch filiāles servisa līmeni.

Korporatīvo klientu segments

2020. gada 4. ceturksnī kopumā bija vērojams labs klientu noskaņojums, un pieprasījums pēc finansēšanas darījumiem saglabājās augstā līmenī. 2020. gada 4. ceturksnī korporatīvais segments jaunus aizdevumos izsniedza 93 miljonus eiro, un tas bija labākais ceturksnis šogad. 2020. gada 12 mēnešos jaunus aizdevumos izsniegtais apjoms sasniedza 304 miljonus eiro. Kopumā kopš 2020. gada marta, kad Covid-19 parādījās Baltijas valstīs, korporatīvajam segmentam ir

izdevies saglabāt kredītportfeli gandrīz nemainīgu, neskatoties uz faktu, ka 2. ceturksnī kreditēšanas apjomi bija ļoti zemi ekonomikas nenoteiktības apstākļos.

2020. gada 4. ceturksnī Citadele turpināja pievērst uzmanību produktiem, kas nav saistīti ar kreditēšanu, un e-komercijas risinājumiem esošajiem un potenciālajiem klientiem. Tika uzsāktas vairākas veiksmīgas sadarbības, palielinot produktu, kas nav saistīti ar kreditēšanu, īpatsvaru kopējā korporatīvajā portfelī.

Noguldījumu apjoms kopš 2019. gada beigām palielinājās par 19%, un 2020. gada 31. decembrī sasniedza 827 miljonus eiro.

2020. gada 4. ceturksnī tika uzsāktas jaunas kampaņas, lai mudinātu uzņēmumus atjaunot savu autoparku ar videi draudzīgām elektromašīnām, tādējādi palīdzot ekonomikai piekļūt ilgtspējīgiem aktīviem par pievilcīgāku cenu. Citadele turpinās izstrādāt jaunus piedāvājumus atbalstam pārejai uz zaļo ekonomiku.

Uzņēmējdarbības vide

Globālajā ekonomikā dominē Covid-19

Kopš rudens Covid-19 straujā izplatība daudzām valstīm Eiropā un pasaulē ir likusi atjaunot dažādus fiziskās distancēšanās ierobežojumus, kas ir apturējuši daudzu pakalpojumu nozaru darbību. Tomēr Covid-19 otrā vilņa ekonomiskā ietekme līdz šim ir bijusi mazāka kā 2020. gada pavasarī, un eirozonas IKP 2020. gada 4. ceturksnī ir samazinājies tikai nedaudz. Vienlaikus globālais ražotāju noskaņojums ir pozitīvs, un pasaules tirdzniecība ir atgriezies pirms pandēmijas līmenī. Tomēr pasaules ekonomikas atveseļošanās ir nevienmērīga un nepilnīga, un nenoteiktība joprojām ir augsta, jo ekonomikas atkopšanās būs atkarīga no veiksmīgas vakcinācijas programmu īstenošanas. Saskaņā ar SVF 2021. gada janvāra prognozēm pasaules ekonomika 2021. gadā pieaugs par 5.5%, pēc 3.5% krituma 2020. gadā.

Atveseļošanās Baltijā joprojām ir nepilnīga

Baltijas valstu ekonomikas atveseļošanās, līdzīgi kā visā pasaulē, 2020. gada otrajā pusē bija negaidīti ātra, bet nepilnīga. Ekonomiskās aktivitātes kritums Baltijā 2020. gadā bija ievērojami mazāks kā citās Eiropas valstīs. Latvijas IKP 4. ceturksnī samazinājās par 1.4%, salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, un Lietuvas par 1.3%, savukārt Igaunijas IKP trešajā ceturksnī samazinājās par 1.9%. Eirozonas IKP 4. ceturksnī samazinājās par 5.1%.

Covid-19 otrais vilnis un fiziskās distancēšanās ierobežojumi, visticamāk, izraisīs atkārtotu ekonomiskās aktivitātes kritumu Baltijā 2021. gada sākumā, taču ekonomiskie zaudējumi, visticamāk, būs ievērojami mazāki kā 2020. gada pavasarī, jo ražotāju un būvnieku noskaņojums nav pasliktinājies, savukārt preču eksports Latvijā pieaudzis par 1.7% un sasniedzis jaunu rekordu 2020. gadā.

Ražošana strauji atkopjas

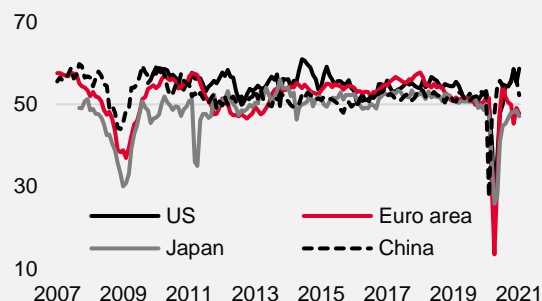
Apstrādes rūpniecība 2020. gadā bija viena no nozarēm ar vislabāko sniegumu Baltijā. Patēriņa struktūras maiņa no pakalpojumiem uz precēm, kā arī zems preču krājumu līmenis, ko izraisījuši globālās ražošanas sistēmas pārrāvumi 2020. gada sākumā, ir veicinājuši strauju pasaules ražošanas un pasaules tirdzniecības atveseļošanu. Tā rezultātā Covid-19 otrais vilnis nav ietekmējis rūpniecību Baltijā, un Latvijā apstrādes rūpniecības izlaide decembrī, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, pieauga par 5.1%. Apstrādes rūpniecības produkcijas izlaide Lietuvā pieauga par 1.3% un Igaunijā par 0.6%.

Patēriņš pārvietojies no pakalpojumiem uz precēm

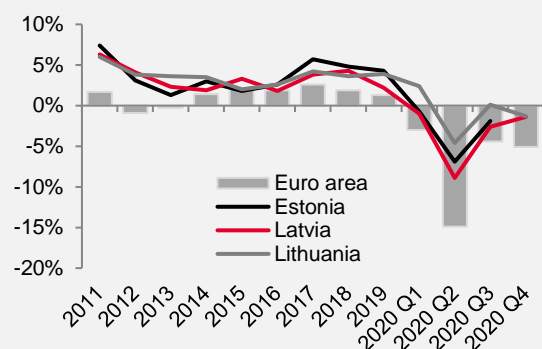
Covid-19 saslimstības pieaugums Baltijā ir licis valstīm atkārtoti ieviest dažādus ierobežojumus, un pakalpojumu nozares šobrīd ir ekonomikas vājākais sektors. Decembrī nepārtikas mazumtirdzniecības apturēšana Latvijā un Lietuvā izraisīja mazumtirdzniecības kritumu, savukārt Igaunijā turpinājās tirdzniecības pieaugums. Neskatoties uz Covid-19 izraisīto ekonomikas lejupslīdi un bezdarba pieaugumu, mājāsaimniecību noguldījumi Baltijā 2020. gadā palielinājās par 12-14%. Ja vakcīnu ieviešana būs veiksmīga, uzkrātais pieprasījums un pandēmijas laikā izveidotie uzkrājumi varētu veicināt strauju atveseļošanu pakalpojumu nozarēs 2021. gada otrajā pusē.

Saliktais iepirkumu menedžeru indekss

(vērtības virs 50 norāda uz izaugsmi)

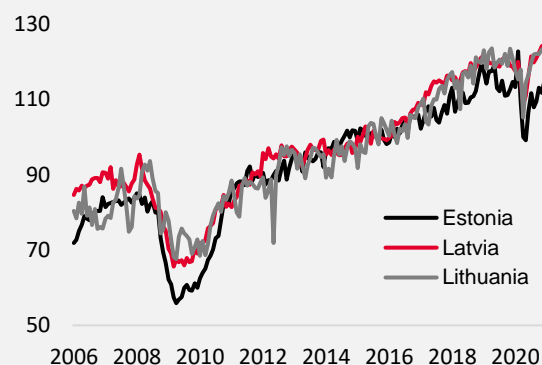


IKP, % pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu



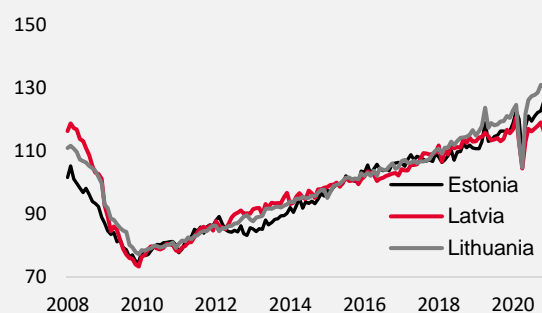
Apstrādes rūpniecība

(salīdzināmās cenās, 2015=100)



Mazumtirdzniecība, izņemot degvielu

(salīdzināmās cenās, 2015=100)



CITAS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS

Nosaukums	AS „Citadele banka”
Adrese	Republikas laukums 2A, Rīga, LV -1010, Latvija
Mājas lapa	www.citadele.lv www.cblgroup.com
Tālrunis	(371) 67010 000
Reģistrācijas numurs	40103303559
Licences numurs	06.01.05.405/280
Licences izsniegšanas datums	30/06/2010
Filiāles	<p>Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 20 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. Lietuvas filiālei ir 5 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. AS Citadele banka ir 2 klientu konsultāciju centri Latvijā.</p> <p>Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā “Filiāles un bankomāti”.</p>
Dividendes	Skatīt gada pārskata 26. pielikumā (<i>Pamatkapitāls</i>). Gada pārskata publicēšanas brīdī vadība ierosina Bankas 2020. gada zaudējumus ieskaitīt iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas kontā.
Nākotnes attīstības plāni	Citadele vēlas kļūt par Baltijas valstu privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu pamata banku un turpinās pastāvīgi uzlabot piedāvātos produktus un pakalpojumus. Citadele turpinās sniegt augstas kvalitātes finanšu pakalpojumus klientiem un to uzņēmumiem, sekmējot Baltijas valstu ekonomikas izaugsmi. Gan privātpersonām, gan uzņēmumiem tiks piedāvāts pilns bankas, līzings, finanšu un aktīvu pārvaldības pakalpojumu klāsts. Citadeles pamata tirgus ir: Latvija, Lietuva un Igaunija.
Riska vadība	Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no minētajiem riskiem un atsevišķiem citiem riskiem ir tsumā raksturotas 33. pielikumā (<i>Risku pārvaldība</i>).

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.

Audīta komitejas ziņojums akcionāriem

2020. gadā AS „Citadele banka” audīta komiteja (turpmāk – Komiteja) pildīja audīta komitejas pienākumus, kādi tie noteikti „Finanšu instrumentu tirgus likumā”.

Komiteja pildīja pienākumus atbilstoši likumā noteiktajam:

- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, sagatavošanu;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, revīzijas procesu;
- Uzraudzīja iekšējo kontroļu, riska pārraudzības un iekšējās revīzijas sistēmas, kādas tās piemērojamas finanšu pārskatu sagatavošanai, efektivitāti;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, revidentu apstiprināšanas procesu;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, revidentu atbilstību neatkarības un objektivitātes prasībām, kādas tās noteiktas „Revīzijas pakalpojumu likumā”;
- Paziņoja Bankas Padomei revidentu secinājumus par gada pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

2020. gadā Komitejas pienākumu veikšana nekādā veidā netika kavēta, un tika nodrošināta pilna pieeja informācijai, kas nepieciešama Komitejai. Komiteja gada laikā informēja Valdi un Padomi par tās secinājumiem un rekomendācijām. Pildot savus pienākumus, kas saistīti ar gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, sagatavošanu, Komiteja nesaskārās ar jebkādiem pierādījumiem, kas varētu liecināt, ka šie finanšu pārskati nesniegtu patiesu un skaidru priekšstatu.

Detalizēta atskaite par Komitejas darbību 2020. gadā ir iesniegta Bankas Padomei.

Bankas Padome 2020. gada 31. decembrī:

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

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

Timothy Collins, Padomes priekšsēdētājs. Timothy Collins ir investīciju sabiedrības „Ripplewood Advisors LLC” izpilddirektors. „Ripplewood” ir veiksmīgi investējusi un veidojusi uzņēmumus visā pasaulē, ieskaitot ASV, Eiropu, Tuvos Austrumus un Āzijas valstīs, nodrošinot izcilu atdevi no ieguldījumiem ar uzņēmumu vērtību vairāk kā 40 miljardi dolāru. Pirms „Ripplewood” dibināšanas Timothy Collins ieņēma vadošus amatus uzņēmumos „Cummins Engine Company”, „Lazard Frères & Company” un „Booz, Allen & Hamilton”. Timothy Collins ir direktoru padomes loceklis „Banque Saudi Fransi”, „EFG Hermes” un „SODIC”. Viņš ir konsultatīvās padomes loceklis „Yale School of Management”, līdzpriekšsēdētājs konsultatīvajā padomē „NYU Global Institute for Advanced Study” un ieguldījumu konsultatīvās komitejas loceklis „New York State Common Retirement Fund”. Iepriekš viņš ir ieņēmis amatus vairākās publiski kotētu kompāniju padomēs, tajā skaitā, „Advance Auto Parts”, „Asbury Automotive”, „Citigroup” (pēc valsts finansējuma saņemšanas), „Commercial International Bank”, „Gogo”, „Rental Services Corporation” un „Shinsei Bank”. Viņš ir bijis neatkarīgais direktors „Weather Holdings”, kas ir liels privāts telekomunikāciju operators jaunattīstības tirgos un vēlāk tika pārdots „VimpelCom”. Timothy Collins ir ieguvis bakalaura grādu filozofijā DePauw Universitātē un maģistra grādu (MBA) publiskās un privātās uzņēmējdarbības vadībā Yale University School of Management.

Elizabeth Critchley, Padomes priekšsēdētāja vietniece. Elizabeth Critchley ir sabiedrības „Ripplewood Advisors Limited” partnere. Pirms pievienošanās „Ripplewood Advisors Limited” komandai Elizabeth Critchley bija uzņēmuma „Resolution Operations” dibinātāja un partnere. Kotējot uzņēmuma akcijas biržā, 2008. gada beigās uzņēmums piesaistīja 660 miljonu sterliņu mārciņu un vēlāk veica trīs finanšu nozares uzņēmumu iegādi. Pirms tam Elizabeth Critchley strādājusi „Goldman Sachs International” par rīkotājdirektori, kur viņa vadīja Eiropas finanšu institūciju grupas finansēšanas biznesu. Elizabeth Critchley ir strukturējusi, konsultējusi un ieguldījusi darījumos vairāk kā 50 globālos finanšu un citu jomu uzņēmumos. Viņa ar izcilību absolvējusi Londonas Universitātes Koledžu, iegūstot grādu matemātikā.

James L. Balsillie, Padomes loceklis. James Balsillie pašlaik ieņem priekšsēdētāja amatu Kanādas ilgspējīgās attīstības tehnoloģijas (SDTC) valdē. James Balsillie šajā amatā iecēla Kanādas valdība 2013. gadā. Viņš ir bijis uzņēmuma „Research In Motion” (“BlackBerry”) līdzdibinātājs un bijušais valdes līdzpriekšsēdētājs, kā arī Starptautiskās pārvaldības inovācijas centra (CIGI) dibinātājs. Viņš ir arī Balsili Ārlietu skolas (BSIA) un Arktikas pētniecības fonda dibinātājs un sabiedrības „Communitech” līdzdibinātājs. James Balsillie ir pārstāvējis privāto sektoru ANO Ģenerālsēdētāja Augsta līmeņa ilgspējas panelī. Viņš ir saņēmis šādus apbalvojumus: „Mobile World Congress” apbalvojumu kategorijā „Mūža sasniegums”, „Priyadarshni Academy Global Award” apbalvojumu Indijā, žurnāls „Time” viņu ierindojis pasaulē 100 ietekmīgāko cilvēku sarakstā, bet laikraksts „Barron’s” trīs reizes iekļāvis viņu pasaulē vadošo uzņēmumu vadītāju sarakstā. James Balsillie pabeidzis Toronto Universitāti, iegūstot bakalaura grādu komercdarbībā, un Hāvarda Biznesa skolu, iegūstot maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā (MBA).

Dhananjaya Dvivedi, Padomes loceklis. Dhananjaya Dvivedi no 2000. līdz 2010. gadam bijis „Shinsei” bankas korporatīvais izpilddirektors un vadījis bankas infrastruktūras grupu. Dhananjaya Dvivedi sniedzis nozīmīgu ieguldījumu „Shinsei” bankas IT platformas pārveidošanā, īstenojot klientu apkalpošanas uzlabošanas stratēģiju un ieviešot tādas ērtības kā internetbanka, diennakts bankomāti, kas tiek uzraudzīti attālināti, reāllaika datu plūsma, vienlaikus nodrošinot izmaksu pārraudzību. Dhananjaya Dvivedi no 2008. līdz 2011. gadam strādājis par „SIGMAXYZ Inc.” neatkarīgo direktoru, bet vēlāk ieņēmis dažādus pētnieciskus un konsultatīvus amatus jaunu tehnoloģiju izstrādes jomā sabiedrības labā. Dhananjaya Dvivedi ieguvis inženiera grādu Madhavas Inženierzinātņu koledžā Indijā un maģistra grādu Indijas Vadībinātņu institūtā (MBA).

Lawrence Lavine, Padomes loceklis. Lawrence Lavine ir „Ripplewood Advisors LLC” vecākais izpilddirektors. „Ripplewood” komandai viņš pievienojās pēc 28 gadu karjeras investīciju banku sektorā. „Ripplewood Advisors LLC” viņš galvenokārt strādā ar finanšu un telekomunikāciju nozares uzņēmumiem. Pirms pievienošanās „Ripplewood” Lawrence Lavine ir ieņēmis uzņēmumu apvienošanas un iegādes grupas rīkotājdirektora amatu sabiedrībā „Credit Suisse First Boston”. Viņš uzsāka darbu CSFB 2000. gadā uzņēmuma „Donaldson, Lufkin & Jenrette” iegādes darījuma ietvaros, kur viņš kopš 1987. gada bija ieņēmis rīkotājdirektora amatu. Savu karjeru Lawrence Lavine uzsāka 1976. gadā Volstrīdā, strādājot uzņēmumā „Kidder Peabody & Co”. Viņš ir ieguvis bakalaura grādu Northeastern Universitātē un maģistra grādu Hāvardas Biznesa skolā (MBA).

Klāvs Vasks, Padomes loceklis. Klāvs Vasks ir bijis bankas Citadele padomes priekšsēdētāja amatā no bankas restrukturizācijas 2010. gadā līdz 2015. gada 20. aprīlim, kad viņu nomainīja Timothy Collins. Klāvam Vaskam ir 20 gadu pieredze banku sektorā. Iepriekš viņš ir ieņēmis „SEB Bank Latvia” viceprezidenta amatu, kā arī bijis Pārstrukturēšanas nodaļas un Lielo uzņēmumu apkalpošanas pārvaldes vadītājs. No 2010. līdz 2015. gadam viņš ir vadījis Latvijas Garantiju aģentūru. Klāvs Vasks ir ieguvis bakalaura grādu Banku augstskolā un maģistra grādu (MBA) Rīgas Tehniskās universitātes Rīgas Biznesa skolā.

Nicholas Haag, Padomes loceklis. Nicholas Haag ir lielākās Gruzijas bankas „TBC Bank Group PLC” neatkarīgais direktors (INED) un audita komitejas priekšsēdētājs. Viņš ir neatkarīgais direktors un vada audita, riska un atbilstības komiteju „Bayport Management Ltd.” (vadošā Āfrikas un Latīņamerikas finanšu risinājumu nodrošinātāja holdinga kompānija). Pirms tam viņš pildīja padomes locekļa pienākumus „Credit Bank of Moscow PJSC”. Nicholas Haag ir 30 gadu pieredze banku sektorā, no tās pusi viņš ir bijis vadošos amatos dažādos finanšu nozares uzņēmumos, tajā skaitā „Barclays”, „Banque Paribas”, „ABN AMRO” un „Royal Bank of Scotland”, specializējoties finanšu tehnoloģiju un kapitāla tirgus jautājumos. Nicholas Haag ir ieguvis Oksfordas Universitātes augstāko goda grādu (First Class Honours Degree).

Karina Saroukhanian, Padomes locekle. Karina Saroukhanian ir „Ripplewood Advisors Limited” izpilddirektore. Pirms pievienošanās kompānijai viņa kopš 2008. gada strādāja Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankā, ieņemot Finanšu Institūciju komandas vecākās baņķieres amatu. Savas darbības laikā ERAB viņa atbildēja par komplikētiem kapitāla piesaistes darījumiem, strādājot ar dažādu jurisdikciju finanšu investoriem. Pirms pievienošanās ERAB, Karina Saroukhanian bija direktore uzņēmumu apvienošanās un pārņemšanas darījumu grupā „Nomura International” Londonā un viceprezidente aktīvu pārvaldes un finanšu konsultāciju uzņēmumā „Sindicatum”. Karina Saroukhanian ir grāds matemātiskajā ekonomikā, kas iegūts Maskavas Valsts Universitātē (Moscow State University) un maģistra grāds ekonomikā, kas iegūts Londonas Ekonomikas augstskolā (London School of Economics).

Sylvia Gansser-Potts, Padomes locekle. Sylvia Gansser-Potts ir investīciju un valūtas komiteju locekle Dienvidaustrumeiropas attīstības fondā. Pirms pievienošanās fondam, viņa bija Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (ERAB) izpilddirektore ar atbildības jomu par ERAB ieguldījumiem un darbību centrālajā un dienvidaustrumu Eiropā. Savā 25 gadus ilgajā karjerā ERAB viņa ir veiksmīgi vadījusi dažādas banku komandas, tajā skaitā finanšu institūciju komandu Centrāleiropā, kā arī Ziemeļāfrikā, Tuvaļos Austrumos un Turcijā un arī īpašumu un tūrisma komandu. Sylvia Gansser-Potts savu karjeru sāka investīciju uzņēmumā „Swiss Bank Corporation” (kas vēlāk apvienojās ar UBS) Šveicē un Japānā. Viņa ir ieguvusi maģistra grādu uzņēmējdarbībā Paris IX Dauphine Universitātē, goda grādu japāņu valodā Parīzes Universitātē (University of Paris) un maģistra grādu (MBA) INSEAD augstskolā.

Bankas Valde 2020. gada 31. decembrī:

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

Kopš 2020. gada 2. marta Johan Åkerblom, iepriekš Bankas finanšu direktors, ir valdes priekšsēdētājs. No 2020. gada 2. marta no amata atkāpās ilggadējais Bankas valdes priekšsēdētājs Guntis Beļavskis. 2020. gada 1. martā valdei pievienojās Vaidas Žagūnis, kurš ir atbildīgs par korporatīvo klientu apkalpošanas biznesa attīstību un vadību Baltijas valstīs.

Pēc pārskata gada beigām, ar 2021. gada 1. janvāri Vladislavs Mironovs ir pārņēmis atbildību par stratēģijas izpildi, digitālo evolūciju un biznesa attīstību, Valters Ābele ir finanšu direktors, bet Slavomir Mizak vada apvienoto IT un operacionālo jomu. Direktors par operacionāliem jautājumiem Kaspars Jansons atkāpās no amata 2021. gada 1. janvārī. Kaspars Jansons turpina darbu bankā Citadele, sadarbojoties ar akcionāriem. No 2021. gada 1. februāra Bankas valdei pievienojās Rūta Ežerskienē, uzņemoties atbildību par privātpersonu un mazā un vidējā uzņēmuma segmenta attīstību.

Johan Åkerblom, valdes priekšsēdētājs.

Johan Åkerblom pievienojās AS „Citadele banka” valdei 2018. gada februārī, uzņemoties atbildību par Koncerna finanšu funkcijām. Pirms pievienošanās bankai 2016. un 2017. gadā viņš bija finanšu direktors (CFO) „SEB” grupas Baltijas biznesa daļā. Pirms tam viņš bijis finanšu direktors (CFO) un valdes loceklis „SEB AG”, „SEB” grupas meitas uzņēmumā Vācijā. Viņam ir vairāk kā 10 gadu darba pieredze banku sektorā, un viņš savu karjeru sāka kā vadības konsultants „McKinsey & Co”, kur viņš strādāja četrus gadus. Johan Åkerblom ir ieguvis maģistra grādu rūpnieciskajā vadībā un inženierijā Lundas Tehnoloģiju institūtā.

Valters Ābele, risku direktors (arī finanšu direktors kopš 2021. gada 1. janvāra).

Valters Ābele ir atbildīgs par Koncerna finanšu un resursu jomu kopš 2021. gada janvāra. Kamēr notiek jauna Risku direktora atlases process, Valters Ābele 2021. gadā uz laiku turpinās pildīt risku direktora pienākumus. Līdz 2021. gada janvārim Valtera Ābeles pārziņā bija risku analīzes joma AS „Citadele banka” un viņš vadīja Risku direkciju. Iepriekš Valters Ābele ir vadījis bankas kredītrisku daļu Parex bankā. 2008. gada decembrī, Latvijas valstij pārņemot Parex banku, Valters Ābele tika uzaicināts strādāt jaunajā bankas valdē un pēc sekmīgas bankas sadalīšanas arī Citadeles valdē. Viņš ir ieguvis plašu auditora un finanšu konsultanta pieredzi tādos uzņēmumos kā „Ernst & Young” un „Arthur Andersen”. Viņš ir Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas un bijušais Lielbritānijas profesionālās biedrības ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) biedrs. Viņš ir ieguvis maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā un starptautiskajās ekonomiskajās attiecībās Latvijas Universitātē.

Vladislavs Mironovs, valdes loceklis privātpersonu apkalpošanas jautājumos (valdes loceklis stratēģijas jautājumos no 2021. gada 1. janvāra).

Vladislava Mironova pārziņā ir Koncerna biznesa stratēģijas ieviešana, produktu un pakalpojumu attīstība, un bankas digitālā pieredze un attīstība. Darbu Citadelē Vladislavs Mironovs uzsāka 2015. gada jūlijā kā Stratēģisko projektu vadības daļas vadītājs, bet no 2016. gada decembra līdz 2021. gada janvārim viņš bija valdes loceklis un Privātpersonu klientu apkalpošanas direktors. Viņa iepriekšējā darba pieredze ietver dažādus amatus „GE Money Bank”. Pēdējos divus gadus pirms pievienošanās bankai viņš pildīja stratēģiskās iniciatīvas līdera funkcijas „GE Capital HQ” ASV, vadot projektus un līdzdarbojoties globālās tirdzniecības finansēšanas stratēģiju izstrādē. Vladislavs Mironovs ir strādājis par biznesa attīstības vadītāju bankā „GE Capital” Anglijā (no 2012. līdz 2013. gadam) un par pārdošanas un mārketinga direktoru „GE Money Bank” Latvijā (no 2010. līdz 2012. gadam). Vladislavs Mironovs ir ieguvis MBA grādu Rīgas Biznesa skolā.

Uldis Upenieks, valdes loceklis atbilstības jautājumos.

Uldis Upenieks Koncernā ir atbildīgs par atbilstības jautājumiem. Viņam ir 20 gadu darba pieredze finanšu nozarē, no tiem pēdējos 15 gadus viņš ir strādājis banku nozarē. Kopš 2012. gada novembra Uldis Upenieks bija Citadeles grupas uzņēmuma „CBL Asset Management” valdes priekšsēdētājs. Pirms tam strādājis „PrivatBank”, ieņemot valdes locekļa amatu, un vadījis iekšējo auditu. Iepriekš viņš bankā Citadele bija atbildīgs par klientu pārraudzības jautājumiem (no 2002. līdz 2009. gadam) un bijis Citadeles viceprezidents un Risku un atbilstības direkcijas vadītāja vietnieks (no 2009. līdz 2011. gadam). Uldim Upeniekam ir Rīgas Tehniskajā universitātē iegūts inženierzinātņu maģistra grāds vadīšanas organizācijā un inženierzinātņu bakalaura grāds ekonomikā, kā arī viņš ir studējis Rīgas Juridiskajā augstskolā.

Slavomir Mizak, tehnoloģiju attīstības direktors (valdes loceklis tehnoloģiju un operacionālajos jautājumos no 2021. gada 1. janvāra).

Slavomir Mizak Citadeles Koncernā ir atbildīgs par IT un tehnoloģiju attīstību, kā arī administratīvo pakalpojumu un bankas darbības nodrošināšanas jomu. Citadeles grupā strādā kopš 2017. gada 1. augusta. Iepriekš strādājis „Zuno Bank AG” (Austrija) kā valdes loceklis un ieņēmis Informācijas tehnoloģiju un Operacionālās pārvaldes vadītāju amatus kopš 2014. gada. Pirms tam ir bijis Zuno Bank Informācijas tehnoloģiju nodaļas vadītājs un Informācijas tehnoloģiju attīstības nodaļas vadītājs. Pirms tam Slavomir Mizak strādāja kā konsultants un menedžeris finanšu pakalpojumu sektoram „Accenture” kompānijā (no 2002. līdz 2009. gadam). Viņš ir ieguvis maģistra grādu biznesa administrācijā Bratislavas Ekonomikas universitātē.

Kaspars Jansons, direktors par operacionāliem jautājumiem (atkāpies no amata 2021. gada 1. janvārī).

Kaspara Jansona pārziņā bija Koncerna administratīvo pakalpojumu un bankas darbības nodrošināšanas joma. Kasparam ir vairāk nekā 20 gadu darba pieredze banku sektorā. Kopš bankas Citadele dibināšanas 2010. gada augustā viņš ir vadījis Resursu direkciju un no 2016. gada oktobra līdz 2018. gada janvārim pildījis finanšu direktora pienākumus. Kasparam Jansonam ir Banku augstskolā iegūts maģistra grāds ekonomikā.

Vaidas Žagūnis, valdes loceklis Korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos.

Vaidas Žagūnis ir atbildīgs par korporatīvo klientu biznesa attīstību un pārvaldību Citadelē. Vaidam Žagūnim ir vairāk nekā 18 gadus ilga pieredze banku sektorā. 2001. gadā viņš uzsāka darbu SEB bankā Lietuvā kā klientu vadītāja asistents, pēc kā turpināja savu karjeru, ieņemot dažādus vadītāja amatus mazo un vidējo uzņēmumu biznesa segmentā. 2016. gada septembrī Vaidas Žagūnis kļuva par SEB bankas Lietuvā valdes locekli un viceprezidentu, ar atbildību par privātpersonu segmentu. Vaidas Žagūnis ir ieguvis maģistra grādu biznesa administrācijā Kauņas Tehnoloģiju universitātē, kā arī studējis Masačūsetsas Tehnoloģiju institūtā ASV.

Rūta Ežerskienē, valdes locekle privātpersonu apkalpošanas jautājumos no 2021. gada 1. februāra.

Rūtas Ežerskienēs pārziņā ir Bankas klientu – privātpersonu un MVU apkalpošana, tajā skaitā Bankas filiāļu, klientu apkalpošanas centru un norēķinu grupu darbības organizācija un uzraudzība. Darbu Citadelē Rūta Ežerskienē uzsāka 2021. gada janvārī. No 2018. gada līdz šim brīdim Rūta Ežerskienēs bija Privātpersonu segmenta vadītāja Baltijā „AON” apdrošināšanas kompānijā, pirms tam ieņemot dažādus vadošus amatus SEB bankā gan Baltijas līmenī, gan Lietuvā, tai skaitā Pārdošanas daļas un Biznesa transformācijas vadītājas (no 2017. līdz 2018. gadam) un SEB dzīvības apdrošināšanas vadītājas amatu (no 2015. līdz 2017. gadam). Rūta Ežerskienē ir ieguvusi maģistra grādu biznesa vadībā Kauņas Tehnoloģiju Universitātē.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 16. līdz 75. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2020. gada un 2019. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām gados, kas noslēdzās 2020. un 2019. gada 31. decembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 14. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

Johan Åkerblom
Valdes priekšsēdētājs

Klāvs Vasks
Padomes loceklis

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Procentu ienākumi	5	90,124	100,555	81,144	91,126
Procentu izdevumi	5	(22,584)	(15,914)	(22,484)	(16,013)
Neto procentu ienākumi		67,540	84,641	58,660	75,113
Komisijas naudas ienākumi	6	51,761	56,388	43,445	47,406
Komisijas naudas izdevumi	6	(21,580)	(25,467)	(20,745)	(24,836)
Neto komisijas naudas ienākumi		30,181	30,921	22,700	22,570
Neto finanšu ienākumi	7	(17,463)	8,196	(17,591)	6,867
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	14,409	172	(163)	4,711
Pamatdarbības ienākumi		94,667	123,930	63,606	109,261
Personāla izdevumi	9	(50,888)	(53,319)	(44,141)	(47,572)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(21,057)	(21,782)	(17,540)	(17,166)
Nolietojums un amortizācija	20	(8,044)	(7,690)	(7,688)	(7,271)
Pamatdarbības izdevumi		(79,989)	(82,791)	(69,369)	(72,009)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		14,678	41,139	(5,763)	37,252
Neto kredītzaudējumi	11	(9,351)	(2,405)	(10,379)	(442)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	12	(1,106)	(1,305)	11,805	2,485
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi) pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		4,221	37,429	(4,337)	39,295
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		(307)	404	(307)	(71)
Peļņa / (zaudējumi) no pamatdarbības		3,914	37,833	(4,644)	39,224
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(306)	(1,329)	(117)	(248)
Neto peļņa / (zaudējumi)		3,608	36,504	(4,761)	38,976
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	26	0.02	0.23	(0.03)	0.25
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	26	0.02	0.23	(0.03)	0.25

Pielikumi no 21. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Neto peļņa / (zaudējumi)	3,608	36,504	(4,761)	38,976
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)	(1,123)	(1,284)	(1,023)	(589)
Parāda un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	(809)	6,929	(609)	4,395
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	88	(259)	-	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	144	875	-	-
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	8	1,648	8	1,647
Pārcelts uz nesadalīto peļņu	927	(1,395)	927	(1,395)
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(765)	6,514	(697)	4,058
Apvienotie ienākumi / (zaudējumi) kopā	2,843	43,018	(5,458)	43,034

Pielikumi no 21. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
		Koncerns	Koncerns pārklasificēts (3. pielikuma ee. punkts)	Banka	Banka pārklasificēts (3. pielikuma ee. punkts)
	Pielikums				
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	14	1,146,606	707,914	1,131,008	691,455
Prasības pret kredītiestādēm		51,287	121,395	40,289	96,021
Parāda vērtspapīri	15	1,760,190	1,208,479	1,563,675	972,315
Aizdevumi klientiem	16	1,541,223	1,567,898	1,518,313	1,589,255
Kapitāla instrumenti	18	4,764	5,092	4,764	5,092
Citi finanšu instrumenti	19	43,343	39,972	13,834	6,434
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	1,474	960	1,474	960
Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās	19	274	-	46,756	34,161
Pamatīdzekļi	20	12,930	49,989	14,143	18,231
Nemateriālie ieguldījumi	20	5,981	4,698	5,832	4,571
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	885	707	878	707
Atliktā nodokļa aktīvi	13	2,387	2,429	2,179	2,179
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		946	2,862	946	2,862
Pārējie aktīvi	21	25,028	30,373	16,355	23,200
Kopā aktīvi		4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	22	449,991	1,637	470,959	39,287
Klientu noguldījumi	23	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630
Emitētās parādzīmes	24	60,080	60,044	60,080	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	4,461	528	4,461	528
Uzkrājumi	11	2,211	4,150	2,133	4,108
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	213	581	115	-
Atliktā nodokļa saistības	13	464	676	-	-
Pārējās saistības	25	64,198	44,893	27,003	30,532
Kopā saistības		4,253,008	3,402,043	4,042,847	3,125,129
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	26	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		10,265	11,276	4,469	5,412
Nesadalītā peļņa		177,489	172,893	156,574	160,346
Kopā kapitāls un rezerves		344,310	340,725	317,599	322,314
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	27	23,903	22,809	23,246	22,107
Ārpusbilances saistības pret klientiem	27	261,050	330,250	276,089	410,928

Pielikumi no 21. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Emitētais pamatkapi- tāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšan- as rezerve <i>(15. pielikums)</i>	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	-	-	-	-	-	36,504	36,504
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	812	95	907
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	7,034	875	-	-	(1,395)	6,514
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts uz rezervēm	-	-	-	(1,313)	-	1,313	-
Atlikums 31/12/2019	156,556	6,083	3,994	-	1,199	172,893	340,725
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa/(zaudējumi)	-	-	-	-	-	3,608	3,608
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	-	-	681	61	742
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,836)	144	-	-	927	(765)
Atlikums 31/12/2020	156,556	4,247	4,138	-	1,880	177,489	344,310

	Banka, tūkst. eiro				
	Emitētais pamatkapi- tāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve <i>(15. pielikums)</i>	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā 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	-	-	-	38,976	38,976
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	812	95	907
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	5,453	-	(1,395)	4,058
Darījumi ar akcionāriem					
AB Citadele bankas integrācija	-	-	-	10,553	10,553
Atlikums 31/12/2019	156,556	4,213	1,199	160,346	322,314
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā					
Pārskata perioda neto peļņa/(zaudējumi)	-	-	-	(4,761)	(4,761)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem	-	-	681	62	743
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,624)	-	927	(697)
Atlikums 31/12/2020	156,556	2,589	1,880	156,574	317,599

Pielikumi no 21. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
		2020	2019	2020	2019
Pielikums		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pamatdarbība					
		3,914	37,833	(4,644)	39,224
		(90,124)	(100,555)	(81,144)	(91,126)
	5	22,584	15,914	22,484	16,013
	5	(42)	(43)	(42)	(3,348)
	20	8,044	7,690	7,688	7,271
	11, 12	10,457	3,710	(1,426)	(2,043)
	8	(17,491)	-	(813)	-
		11,233	(768)	15,396	13,591
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(51,425)	(36,219)	(42,501)	(20,418)
		15,767	(178,290)	58,927	(161,455)
		380,542	644,839	486,119	621,343
		8,335	7,129	7,435	(4,202)
		447,744	(6,056)	433,077	(1,453)
		3,419	(1,291)	3,418	(1,294)
		6,846	806	8,366	(679)
		15,033	3,171	(1,599)	(10,025)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		826,261	434,089	953,242	421,817
		90,682	100,578	81,725	90,311
		(16,459)	(12,630)	(16,342)	(12,055)
		(811)	(1,598)	(173)	(802)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		899,673	520,439	1,018,452	499,271
Ieguldījumu darbība					
		(5,222)	(4,195)	(5,168)	(3,864)
		58,075	30	2,893	13
		(1,427,884)	(738,596)	(1,268,422)	(602,030)
		858,433	526,471	653,020	407,290
		42	43	42	3,348
		-	-	-	222,022
	2	-	-	649	(2,679)
		(516,556)	(216,247)	(616,986)	24,100
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(516,556)	(216,247)	(616,986)	24,100
Finanšu darbība					
		(3,636)	(3,633)	(3,636)	(3,633)
		(1,989)	(1,486)	(4,003)	(3,929)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(5,625)	(5,119)	(7,639)	(7,562)
Naudas plūsma pārskata periodā		377,492	299,073	393,827	515,809
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		799,058	499,985	754,370	238,561
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		1,176,550	799,058	1,148,197	754,370
	30				

Pielikumi no 21. līdz 75. 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 gadu līdz 2019. gada 31. decembrim.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai, un tie ietver AS „Citadele banka” (turpmāk „Banka” vai “Citadele”) un tās meitas sabiedrību (kopā sauktas „Koncerns”) finanšu informāciju. Latvijas Republikas Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu.

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta banka, kas piedāvā privātpersonu un uzņēmumu apkalpošanu, kā arī privātbankas, aktīvu pārvaldes, kredītēšanas, līzīngā un citus komercbankas pakalpojumus. 2020. gada 31. decembrī 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 31. decembrī Koncernā strādāja 1,230 (2019. gadā: 1,369) darbinieki, bet Bankā – 1,152 (2019. gadā: 1,292) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni grāmatvedības un finanšu pārskatu standarti, interpretācijas un papildinājumi esošajos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājās spēkā 2020. gadā, kamēr citi stāsies spēkā turpmākos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Informācija ir sniegta par gadījumiem, kuriem ir vai ir paredzēta būtiska ietekme.

Jaunas prasības, kas stājās spēkā 2020. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Koncernu:

Grozījumi atsaucēs uz SFPS standartu konceptuālo struktūru

Grozījumi 3. SFPS Uzņēmējdarbības definīcija

Grozījumi 1. SGS un 8. SGS Būtiskuma definīcija

Grozījumi 9. SFPS, 39. IAS un 7. SFPS — Procentu likmju etalonu reforma. Vairums Koncerna izsniegto kredītu ar mainīgo procentu likmi tiek indeksēti pēc Euribor procentu likmes. Pašlaik Euribor reforma ir pabeigta, un tā ietvēra izmaiņas procentu likmes aprēķinu metodoloģijā. Euribor aprēķina metode tika mainīta 2019. gada laikā. Tirgus dalībniekiem ir atļauts turpināt izmantot Euribor gan esošiem, gan jauniem līgumiem. Koncerns paredz, ka tuvākajā nākotnē Euribor tiks saglabāta kā atsauces likme. Tādējādi Koncerns neuzskata, ka līgumus, kas tiek indeksēti ar Euribor atsauces procentu likmi, tieši ietekmē neskaidrtība, kas saistīta ar starpbanku piedāvātās likmes (IBOR) reformu.

2020. gada 31. decembrī Koncernam ir izsniegti kredīti ar mainīgo procentu likmi, kas tiek indeksēti ar Libor procentu likmi, par kopēju uzskaites vērtību aptuveni 57 miljoni eiro. Daļai no ekspozīcijām dzēšanas termiņš iestāsies pirms sagaidāmā Libor likmju beigu datuma. Attiecībā uz eiro denominētajām ekspozīcijām Koncerns strādā ar klientiem, lai aizvietotu Libor atsauces likmi uz Euribor, sekmējot netraucētu pāreju klientiem.

2020. gada 31. decembrī Koncernam nav nenokārtotu atvasināto finanšu instrumentu ekspozīciju vai saistību, kuras varētu ietekmēt IBOR reforma.

Nākotnes prasības, kurām nav ietekmes uz 2020. gada finanšu datiem

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājās spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2020. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi uz finanšu pārskatiem, ja tāda ir.

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

Grozījumi 37. SGS — Apgrūtinošie līgumi - Līguma izpildes izmaksas

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

Grozījumi 16. SGS — Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas

Grozījumi 3. SFPS — Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādnēm

Grozījumi 1. SGS — Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās

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

b) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un piemērojamiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas („FKTK”) noteikumiem, ievērojot darbības turpināšanas principu. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus aktīvus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visus atvasinātos līgumus, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

Izvērtējot apstākļus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu. Koncerna finanšu un kapitāla pozīcija, komercdarbība, tā risku vadības mērķi un politikas, kā arī lielāki riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, ir aprakstīti šo finanšu pārskatu Risku vadības sadaļā. Likviditātes riska vadība ir īpaši svarīga attiecībā uz darbības turpināšanas principu, jo nespēja piesaistīt pietiekamu finansējumu, lai izpildītu maksājumu saistības, var izraisīt nepieciešamību aizņemties līdzekļus par pārmērīgu samaksu, radīt regulatīvo prasību pārkāpumus, kavējumus ikdienas norēķinos vai radīt situāciju, kad Koncerns vairs neatbilst darbības turpināšanas principam. Lai iegūtu vairāk informācijas, skatīt Likviditātes riska vadības sadaļu. Koncerna darbības turpināšanai svarīga ir arī regulatīvo prasību ievērošana, it sevišķi attiecībā uz kapitāla pietiekamību. Komerccdarbību Koncerns īsteno un plāno, ņemot vērā tam pieejamā kapitāla apjomu un ievērojot regulatīvo noteikumu prasības. Kapitāla pietiekamības rādītāji perioda beigās ir sniegti Kapitāla vadības sadaļā. Lai pārvaldītu citus riskus, Koncerns ir ieviesis visaptverošu likviditātes riska vadības un kapitāla plānošanas struktūru un politikas un procedūras.

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļojumu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Plašāka informācija ir sniegta *ff*).

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

d) Konsolidācijas principi

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu dati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei. Plašāka informācija par šiem Koncerna meitas uzņēmumiem ir sniegta 19. pielikumā (*Līdzdalība meitas sabiedrībās*).

AS Citadele banka un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos, apvienojot līdzīgus aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu posteļus. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo uzņēmumu savstarpējie bilances atlikumi un peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, tajā skaitā procentu ienākumi un izdevumi, kā arī savstarpējo darījumu nerealizētā peļņa un zaudējumi.

e) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Ienākumus atzīst tikai tad, ja ir ticams, ka Koncerns saņems ar darījumu saistītos ekonomiskos labumus. Procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, piemērojot efektīvo procentu likmi. Komisijas nauda saistībā ar tādu finanšu aktīvu iegādi vai tādu finanšu saistību emisiju, kas nav patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atzīta kā nākamo periodu ienākumi vai izdevumi un atspoguļota kā attiecīgā aktīva vai saistību faktiskā ienesīguma korekcija. Komisijas naudas ienākumus no finanšu garantijām Koncerns uzrāda komisijas naudas ienākumu sastāvā. Attiecībā uz vēl neizsniegtiem kredītiem, kurus nav sagaidāms izsniegt, komisijas maksu par rezervāciju uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar lineāro metodi tā perioda laikā, kurā summa ir rezervēta. Ja ar klientu ir noslēgts līgums, kas ietver finanšu instrumentu, to daļu, kas attiecas uz finanšu instrumentu, novērtē un atdala no sākuma, un atlikušo daļu pēc tam atzīst kā ieņēmumus no līgumiem ar klientiem.

Ieņēmumus no līgumiem ar klientiem, ieskaitot komisijas par konta apkalpošanu, aktīvu pārvaldīšanu, turētājbankas pakalpojumiem un pārdošanas komisijas, uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad ar tiem saistītie pakalpojumi tiek sniegti un kontrole pār pakalpojumu tiek nodota klientam. Ieņēmumus no klientiem atzīst kā komisijas naudas ienākumus vai citus ienākumus. Ieņēmumus var atzīt laika gaitā vai konkrētā brīdī. Ieņēmumi tiek atzīti laika gaitā proporcionāli izpildes saistību izpildījuma pakāpei, nododot kontroli pār solītajiem pakalpojumiem klientam. Ieņēmumus, kas neatbilst kritērijiem, lai varētu tos atzīt laika gaitā, atzīst konkrētā brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts vai prece tiek pārdota. Koncernam nav būtisku debitoru parādu un līgumisku saistību, kas izriet no līgumiem ar klientiem.

Līgumos ar klientiem paredzēto izpildes saistību raksturs un izpildes laiks, ieskaitot būtiskus maksājumu nosacījumus, un ieņēmumu atzīšanas politikas galvenajām komisijas naudas ienākumu kategorijām:

Kartes, maksājumi un darījumi – no klienta katru mēnesi tiek pieprasīta komisijas maksa par kontu apkalpošanu, kartēm un produktiem saskaņā ar noteiktu cenrādi, un ieņēmumus atzīst laika gaitā, sniedzot pakalpojumus. Komisijas maksu par tādiem darījumiem kā maksājumi, ārvalstu valūtu konvertēšana un līdzīgi no klienta pieprasa brīdī, kad tiek veikts darījums, un ieņēmumus atzīst tajā brīdī.

Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas un vērtspapīru pakalpojumi – komisijas maksu aprēķina kā konkrētu procentuālu daļu no pārvaldīto vai turēto aktīvu vērtības un atskaita no klienta konta katru mēnesi. Uzskaitot sniegt pakalpojumus, atsevišķos gadījumos no klienta var pieprasīt nebūtisku neatmaksājamo sākotnējo maksu, kas kompensētu klienta atlases, līguma slēgšanas un citu pakalpojumu izmaksas. Ieņēmumus no aktīvu pārvaldīšanas un turētājbankas pakalpojumiem atzīst laika gaitā, sniedzot šos pakalpojumus.

Komisijas naudas izdevumi attiecas galvenokārt uz maksu par darījumu un pakalpojumu veikšanu, kura tiek norakstīta izdevumos brīdī, kad pakalpojumi tiek saņemti. Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī, jo bieži pastāv nenoteiktība attiecībā uz šo summu atgūstamību.

f) Ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti Eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Patiesajā vērtībā novērtēti ārvalstu valūtā uzrādītie nemonetārie posteņi, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek konvertēti, balstoties uz valūtas maiņas kursu dienā, kad patiesā vērtība tika noteikta. Ietekme, kas radusies no ārvalstu valūtas likmēm, tiek ieskaitīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa/zaudējumi no ārvalstu valūtu maiņas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus nemonetārus aktīvus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kuriem peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas maiņas atzīst pārējos apvienotajos ienākumos. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc pārskata perioda beigu datumā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Rezultāti un finansiālais stāvoklis visiem Koncerna uzņēmumiem, kuriem uzskaites valūta atšķiras no pārskatu valūtas, tiek pārrēķināti pārskatu valūtā:

- aktīvi un saistības tiek pārvērtētas pēc attiecīgā pārskata gada beigās noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa;
- ieņēmumi un izdevumi tiek pārrēķināti pēc vidējā valūtas maiņas kursa (ja vien šis vidējais valūtas maiņas kurss neatspoguļo vidējās izmaiņas pārskata periodā, un šādā gadījumā ieņēmumi un izdevumi tiek pārrēķināti eiro darījuma datumā);
- visas izrietošās valūtas starpības tiek atzītas apvienoto ienākumu pārskatā.

g) Darbinieku izmaksas un citi saistīti maksājumi

Darbinieku finanšu labumus Koncerns atzīst tad, kad darbinieks ir sniedzis pakalpojumus apmaiņā pret šiem finanšu labumiem.

Koncerna personāla izdevumi ir saistīti galvenokārt ar īstermiņa labumiem un ar tiem saistītajiem nodokļu izdevumiem. Koncerns veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanas un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar attiecīgajiem tiesību aktiem. Lielākā daļā valstu, kurās Koncerns veic komercdarbību, daļa no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantota, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Koncernam ir jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Koncernam nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildu maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas iemaksas tiek uzkrātas periodā, kurā Koncerna darbinieki ir snieguši ar tām saistītos pakalpojumus.

Citadele ir ieviesusi daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānu. Apstiprinātā plāna ietvaros darbiniekiem tiek piešķirtas akciju opcijas. Norēķini notiek Citadele akcijās. Katra opcija dod tiesības uz vienu Citadeles parasto akciju, un tās realizācijas cena ir nulle. Piešķiršanas datumi ir noteikti iepriekš. Katram darbiniekam ir individuāli definēti sasniedzamie rezultāti, kas saskaņoti ar Citadeles biznesa plānu un stratēģiskajiem mērķiem. Katram dalībniekam definēto sasniedzamo rezultātu saskaņošana, noteikšana un koriģēšana ir Padomes atalgojuma un nomināciju komitejas pienākums. Piešķirtās opcijas var zaudēt, ja kāds no darbības rezultātu nosacījumiem netiek izpildīts atbilstoši komitejas izvirzītajiem noteikumiem.

Izdevumus, kas rodas, veicot maksājumus ar akcijām, novērtē patiesajā vērtībā opciju piešķiršanas datumā. Atbildība ar akcijām var būt gan Citadeles akciju veidā, gan nosacītu akciju opciju veidā. Piešķiršanas datums ir datums, kurā uzņēmums un tā darbinieks vienojas par maksājumu ar akcijām un tam ir iegūts uzņēmuma apstiprinājums. Patiesā vērtība ir aplēstā akciju cena, kas samazināta par dividenžu, kuras dalībnieki nesaņems, pašreizējo vērtību un citu saskaņotās kompensācijas ierobežojošu nosacījumu vērtību. Izdevumi par atbildību ar akcijām tiek pārvērtēti tikai tad, ja ir mainīta vienošanās par kompensāciju tādā veidā, ka patiesā vērtība pēc izmaiņām ir lielāka nekā pirms tām. Šādu pieaugumu pārvērtēšanas datumā atzīst kā kompensācijas izdevumus.

Izdevumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā. Attiecībā uz piešķirtajām opcijām tiek atzīts atbilstošs palielinājums kapitālā pārējo rezervju veidā. Aplēses par to, cik daudz opciju faktiski tiks atceltas vai paredzams, ka tiks atceltas, tiek veiktas katrā pārskata datumā, un, ja nepieciešams, iepriekš atzītais pārējās rezervēs tiek atcelts un ieskaitīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc uzkrāšanas perioda, kad ir izpildīti garantēšanas nosacījumi un izmantotas nosacītās akciju opcijas, iepriekš atzītās pārējās rezerves tiek ieskaitītas emitētajā pamatkapitālā un akciju emisijas uzceļojuma kontos.

h) Klientu lojalitātes programmas

Lai veicinātu klientus aktīvi izmantot Koncerna pakalpojumus, Koncerns ir ieviesis vairākas klientu lojalitātes programmas. Lojalitātes punkti un līdzīgas programmas atspoguļo atlaidi, ko klients var izvēlēties izlietot nākotnē, lai iegūtu papildu mazumtirdzniecības preces vai pakalpojumus. Daļa no darījuma cenas tiek attiecināta uz būtiskām vēl neizpildītām saistībām pret klientu. Visi klientiem piešķirtie labumi pilnībā tiek uzkrāti brīdī, kad tie tiek piešķirti klientiem. Attiecinātā summa ir balstīta uz cenu, kāda būtu piemērota lojalitātes programmai atsevišķi. Ieņēmumi un saistītās izmaksas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad Koncerns ir izpildījis savus izpildes pienākumus attiecībā uz lojalitātes programmām vai kad programmas termiņš beidzas, vai arī kad to pārtrauc.

i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Atsevišķas Koncerna sabiedrības ienākuma nodokli maksā tikai pie peļņas sadales (piemēram, dividendēs). Tādējādi šādas Koncerna sabiedrības atzīst ienākuma nodokli peļņas sadales brīdī, kad dividendes tiek deklarētas.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem un uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Saskaņā ar sākotnējās atzīšanas izņēmumu, atlikto nodokli sākotnēji neatzīst aktīvam vai saistībai darījumos, kas nav uzņēmumu apvienošana, ja darījums, kad tiek sākotnēji atzīts, neietekmē peļņu ne finanšu, ne nodokļu mērķiem. Atliktā nodokļa saistības netiek atzītas pagaidu atšķirībām nemateriālās vērtības sākotnējās atzīšanas brīdī un pēc tam tai nemateriālās vērtības daļai, kas nav atskaitāma nodokļu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības reversēsies vai tiks izmantoti uz nākamajiem periodiem pārnestie zaudējumi. Atlikto nodokli aprēķina, izmantojot likmi, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai līdz brīdim, kad tiek pieņemts lēmums par peļņas sadali. Tādējādi jurisdikcijās, kurās ienākuma nodoklis ir jāmaksā par sadalītu peļņu (piemēram, dividendžu izmaksu), atliktā nodokļa saistības vai aktīvus atzīst, izmantojot nodokļa likmi, kas piemērojama nesadalītai peļņai. Kad piemērojams, atlikto nodokli

Koncerna līmenī atzīst, izmantojot sagaidāmo nākotnes dividenžu nodokļa likmi. Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek savstarpēji izslēgtas tikai Koncerna viena uzņēmuma ietvaros un tikai, ja izpildīti konkrēti kritēriji. Atliktā nodokļa aktīvs attiecībā uz pagaidu atšķirībām un nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem tiek atzīts tādā apmērā, kādā tiek plānota ar nodokli apliekamā peļņa, kas varētu tikt gūta nākotnē un izmantota atliktā ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā.

Atliktā ienākuma nodokļa aktīva, ja tāds pastāv, atlikusī vērtība tiek pārskaitīta katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināta līdz tādām apmēram, kas atbilstu ar nodokli apliekamajai peļņai, kas varētu tikt gūta nākotnē un izmantota atliktā ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā. Nākotnē gūtā apliekamā peļņa un nodokļu atvieglojumu izmantošanas iespējamie apjomi tiek novērtēti, pamatojoties uz vadības sagatavotām vidēja termiņa finanšu prognozēm un no to ekstrapolētajiem rezultātiem. Finanšu prognoze ir balstīta uz vadības prognozēm, kas ir ticamas un saprātīgas dotajos apstākļos.

j) *Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtējums*

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem. Finanšu aktīvi tiek klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos vai kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Koncerns iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem. Biznesa modelis ir novērojams Koncerna aktivitātēs. Tas izriet no tā, kādā veidā Koncerns tipiski pārvalda tā finanšu aktīvus, lai iegūtu naudas plūsmas. Tādēļ šis izvērtējums netiek veikts, balstoties uz scenārijiem, kurus Koncerns neuzskata par pietiekoši reāliem. Stresa scenārija gadījumā, ja naudas plūsmas tiktu atgūtas atšķirīgā veidā no tā, kā Koncerns sagaida tipiska biznesa modeļa ietvaros, tas nebūtu par pamatu uzskatīt, ka ir radusies iepriekšējo periodu kļūda un nebūtu arī nepieciešama atlikušo finanšu aktīvu, kas attiecas uz konkrētu biznesa modeli, pārklasifikācija. Tomēr, klasificējot nākotnes iegādes, vēsturiskās naudas plūsmas būtu jāizvērtē, un tās varētu būt par pamatu izmaiņām biznesa modelī.

Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus vai finanšu saistības, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus ieguldījumus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Parastā (regulārā) aktīvu iegāde vai pārdošana tiek atzīta, izmantojot norēķinu dienas uzskaiti. Norēķinu diena ir diena, kad aktīvs tiek nodots Koncernam vai Koncerns nodod aktīvu kādai trešajai personai. Norēķinu (saistību dzēšanas) diena attiecas uz aktīva atzīšanu tajā dienā, kad aktīvs tiek nodots Koncernam, un uz aktīva atzīšanas pārtraukšanu dienā, kad Koncerns to nodod kādai trešajai personai.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētām biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam. Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem nav atzīts kredītvērtības samazinājums (1. stadija un 2. stadija), tiek novērtēti kā visu naudas izstrūkumu pašreizējā vērtība, kuru veido starpība starp līgumā noteiktajām Koncerna saņemamajām naudas plūsmām un naudas plūsmām, kuras Koncerns sagaida saņemt, diskontējot tās ar finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem pārskata perioda beigu datumā ir atzīts kredītvērtības samazinājums (3. stadija), tiek novērtēti kā starpība starp bruto uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta par finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkoriģēta efektīvā procentu likme tiek piemērota, sākot no to sākotnējās atzīšanas.

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts, vai amortizācijas procesā vai lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā kredīšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Grozot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, kas nerezultējas ar atzīšanas pārtraukšanu, Koncernam ir jāpārreķina finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība un jāatzīst ieņēmumi vai izdevumi no grozījumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Jaunā bruto uzskaites vērtība ir pašreizējās vērtības aplēse, kas iegūta ar finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi vai kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi iegādātām vai izsniegtām finanšu aktīvam, kura vērtība ir samazinājusies, diskontējot modificētās vai pārskatītās līgumiskās naudas plūsmas. Aplēšot sagaidāmās naudas plūsmas, tiek ņemtas vērā visas līgumiskās naudas plūsmas un maksājumi, izņemot paredzamos kredītzaudējumus, ja vien finanšu aktīvs nav iegādāts vai izsniegts ar vērtības samazinājumu. Izmaksas vai komisijas koriģē modificētā finanšu aktīva uzskaites vērtību un tiek amortizētas modificētā aktīva atlikušajā atmaksas termiņā.

Ja finanšu aktīvu vai tā daļu nevar atgūt, tas vai tā daļa tiek norakstīta un atspoguļota kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par finanšu aktīvu norakstīšanu Koncerns pieņem, izvērtējot, vai aktīvs ir nodrošināts ar ķīlu un kāda ir tā vērtība, kā arī to, vai nākotnē ir iespējams saņemt naudas plūsmas un kāds būtu to apmērs. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncerns klasificē visas finanšu saistības kā uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus un noteiktus noguldījumu komponentus no apdrošināšanas plānu saistībām, kas tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa vai zaudējumi no finanšu saistībām, kas ir novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta un amortizācijas procesā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Lai finanšu aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tam ir jābūt turētām vienlaicīgi biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir saņemt līgumiskās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvu, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. Koncerna finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai pārklasifikācijai; izņēmums ir uzkrājumi vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā procentu ienākumu sastāvā. Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem apvienotajiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskates vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz kapitāla instrumentiem, kas netiek turēti tirdzniecībai un nav iegādāti uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā, Koncernam, tos sākotnēji atzīstot, ir jāizdara neatgriezeniska izvēle to vēlākas izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļot pārējos apvienotajos ienākumos vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šī izvēle tiek izdarīta katram instrumentam individuāli. Summas, kas atspoguļotas pārējos apvienotajos ienākumos, vēlāk netiek pārnestas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, bet kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, izslēdzot aktīvu, tiek pārnesta tieši uz nesadalīto peļņu. Dividendes no kapitāla instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādiem kapitāla instrumentiem netiek izvērtēts vērtības samazinājums, bet tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Kapitāla instrumentiem, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tos sākotnēji atzīstot, var veikt neatgriezenisku izvēli tos atzīt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Izvēles iespēja piemērojama katram instrumentam individuāli. Finanšu aktīvus vai saistības, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi vai grupa ar finanšu saistībām vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām tiek vērtēta un tās sniegums tiek izvērtēts balstoties uz tās patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai investīciju stratēģijai un informācija par šo grupu vadībai iekšēji tiek ziņota, balstoties uz patieso vērtību.

Izņemot procentus par procentu mijmaiņas līgumiem, procenti par finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek iekļauti neto procentu ienākumos. Pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi attiecīgo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, kā arī procenti par procentu mijmaiņas līgumiem tiek iekļauti tieši peļņas vai zaudējumu postenī „Neto finanšu ienākumi”. Šādi finanšu aktīvi un saistības pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai brokeru kotētajām cenām.

Šajā kategorijā ietilpst: a) tirgum piesaistīto (unit-linked) ieguldījumu līgumu saistības un attiecīgie ieguldījumi un b) atsevišķi aktīvi un saistības, kas tiek pārvaldīti un kuru ienesīgums tiek novērtēts, pamatojoties uz to patieso vērtību, saskaņā ar dokumentētu risku pārvaldības vai investīciju stratēģiju. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem, kredītrisku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, uzrādot patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā gan iegādātos aktīvus, gan pārņemtās saistības, ir iespējams izvairīties no uzskaites nesaskaņotības.

Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, ja tās iegādātas, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas, vai ja tās, iekļautas portfelī, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns ir iesaistīts nākotnes valūtas maiņas līgumos (forward), valūtas un procentu likmju mijmaiņas (swap) darījumos, kā arī darījumos ar citiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Visi atvasinātie līgumi ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas nākotnes valūtas maiņas līgumi, valūtas un procentu likmju mijmaiņas darījumi un citi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti bilancē to patiesajā vērtībā. Šo instrumentu patiesā vērtība tiek iekļauta attiecīgajā bilances aktīvu un saistību postenī „Atvasinātie finanšu instrumenti”.

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no izmaiņām prasībās un saistībās, kas izriet no nākotnes valūtas maiņas līgumiem, valūtas un procentu likmju mijmaiņas darījumiem un citiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem, tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

k) Pārdošanas un atpirkšanu līgumi

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns ir iesaistīts šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tas turpina uzrādīt savā bilancē, izmantojot tādos pašus uzskaites principus kā paša aktīviem. Aktīvi bilancē tiek uzrādīti atsevišķi no pārējiem aktīviem, ja aktīvu pircējam atbilstoši līguma nosacījumiem ir tiesības pārdot vai pārķīlāt nodrošinājumu.

Ja Koncerns ir iesaistīts aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti Koncerna bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ienākumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā.

l) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tādas būtu) atzīšanu pārtrauc, ja:

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu;
- Koncerns ir nodevis savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu trešajai personai vai saglabājis tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmis nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Koncerns vai nu (a) ir nodevis būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav ne nodevis, ne paturējis visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevis kontroli pār šo aktīvu.

Koncerna sniegtais nodrošinājums (akcijas vai obligācijas) saskaņā ar standarta pārpirkuma līgumiem un vērtspapīru aizdevumu vai aizņēmumu darījumiem tiek atzīts Koncerna bilanci arī turpmāk, jo Koncerns būtībā saglabā visus riskus un labumus, pamatojoties uz iepriekš noteiktu atpirkšanas cenu, un līdz ar to kritēriji, lai pārtrauktu aktīvu atzīšanu, netiek izpildīti.

Finanšu saistības

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad Koncerns tiek atbrīvots no pienākuma pildīt šīs saistības, vai tās tiek dzēstas vai beidzies to termiņš.

Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar citām saistībām pret to pašu aizdevēju uz būtiski citiem nosacījumiem vai ja esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda aizvietošana vai nosacījumu maiņa tiek uzskatīta par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu, un starpība starp attiecīgajām bilances vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Emitētās parādzīmes un pārējais aizņemtais finansējums

Finanšu saistības Koncerns atzīst savā bilanci finansējuma saņemšanas brīdī.

Pēc sākotnējās atzīšanas, kad emitētie parāda vērtspapīri, pakārtotais piesaistītais kapitāls un pārējie aizņēmumi ir novērtēti patiesajā vērtībā, atņemot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, tie tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, un jebkādas starpības starp neto saņemtajiem līdzekļiem un atmaksājamo summu tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

m) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku. Ja ir pieejama ticama tirgus informācija, patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz novērojāmām tirgus cenām. Ja reprezentatīvas tirgus cenas nav pieejamas, vai arī tās nav ticamas, patieso vērtību nosaka, piemērojot vērtēšanas metodes, kurās tiek izmantoti tirgus dati. Šādas metodes ietver, piemēram, cenas, kas iegūtas no neatkarīgiem tirgus pētījumiem, salīdzinājumi ar līdzīgiem finanšu instrumentiem, diskontēto naudas plūsmu analīze un citas tirgus dalībnieku vispārēji atzītas un izmantotas vērtēšanas metodes.

Nākotnē var būt notikumi, kas varētu mainīt attiecīgajās aplēsēs izmantotos pieņēmumus. Jebkādu aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos, kad tā ir nosakāma. Bez tam, patiesās vērtības aprēķinu var ietekmēt izmaiņas tirgus apstākļos, tādējādi faktiskais darījuma rezultāts var atšķirties no finanšu pārskatos atspoguļotā. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantoto vadības pieņēmumu izmaiņšana var ietekmēt arī finanšu pārskatos atspoguļoto Koncerna darbības rezultātu.

n) Nomas

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs

Finanšu noma, kas būtībā nodod visus riskus un atbildības, kas raksturīgas aktīva īpašumtiesībām, tiek atzīta kā aktīvi par summu, kas līdzvērtīga neto ieguldījumiem nomātajā īpašumā nomas uzsākšanas brīdī. Finanšu ienākumi tiek atzīti visa nomas perioda garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksājamiem neto ieguldījumiem. Finanšu pārskatu vajadzībām no nomas līgumiem izrietošās prasības ir iekļautas bilances postenī „Aizdevumi klientiem”.

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs

Aktīvus, kas iznomāti saskaņā ar operatīvās nomas līgumiem, Koncerns savā bilanci uzrāda atbilstoši aktīvu veidam. Nomas ienākumi no operatīvās nomas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējie ienākumi visā nomas perioda laikā. Nomniekam piešķirto stimulejumu (atlaižu) kopējās izmaksas tiek atzītas kā nomas ienākumu samazinājums nomas perioda laikā. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās, lai nodrošinātu ienākumu gūšanu no operatīvās nomas, tiek iekļautas iznomātā aktīva bilances vērtībā.

Iznomātajiem aktīviem, kuriem tiek aprēķināts nolietojums, piemērojamā nolietojuma politika ir tāda pati kā iznomātāja parastā nolietojuma politika, kas tiek piemērota līdzīgiem aktīviem, un nolietojums tiek aprēķināts saskaņā ar Koncerna pamatlīdzekļiem piemērotajiem uzskaites principiem.

Koncerns kā nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros visus no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atbildību būtībā gūst iznomātājs, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Uzsākot kritērijiem atbilstošu aktīvu nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesības aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksas, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota ietvertā procentu likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Koncerna aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Koncerns izmanto mazvērtīgiem posteņiem piemērojamo praktisko izņēmumu, kas paredz, ka

jebkuri posteņi, kuru radītā naudas aizplūde nomas periodā ir mazāka par 5 tūkstošiem eiro, tiek norakstīti izdevumos, neatzīstot ne lietošanas tiesību aktīvu, ne nomas saistības.

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

Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar trīs gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts tsāks nomas termiņš. Attiecībā uz filiālēm šādu apsvērumu pamatā ir nodoms pāriet uz digitālu darbības modeli, samazinot fizisko klātbūtni. Centrālā biroja nomas darījumam piemērotais trīs gadu nomas termiņš ir pamatojams ar Koncerna saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Darījumiem tiek piemērota ietvertā aizņēmuma procentu likme, kas noteikta pēc Bankas noguldījumu procentu likmes, koriģējot to ar riska uzcenojumu, ņemot vērā faktu, ka nomas darījumiem nav piemērojama noguldījumu garantija.

Ja no pārdevēja-nomnieka perspektīvas aktīva nodošana atbilst aktīva pārdošanas prasībām, kas noteiktas 15. SFPS, lietošanas tiesību aktīvu, kas izriet no atgriezeniskās nomas, pārdevējs-nomnieks novērtē atbilstoši proporcijai no aktīva iepriekšējās uzskaites vērtības, kas attiecināma uz pārdevēja-nomnieka saglabāto lietošanas tiesību aktīvu. Pārdošanas datumā pārdevējs-nomnieks atzīst tikai to peļņas vai zaudējumu summu, kas ir attiecināma uz pircējam-nomniekam nodotajām tiesībām. Atlikto peļņu no pārdošanas Koncerns uzskaita kā lietošanas tiesību aktīva samazinājumu, kas citos apstākļos būtu jāatzīst. Līdz ar to atgriezeniskās nomas lietošanas tiesību aktīvs tiek uzrādīts uzskaites vērtībā, kādā tas bija novērtēts pirms pārdošanas, vienīgi nosakot nomas periodu tiek piemērota visjaunākā informācija. Atlikto peļņu no pārdošanas amortizē peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas perioda laikā kā lietošanas tiesību nolietojuma samazinājumu.

o) Pārstrukturēti kredīti un kredītsaistību atmaksas atlikšana

Ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ Koncerns var noslēgt vienošanos par kredītu atmaksas atlikšanu ar aizņēmējiem, kuri ir nonākuši finansiālās grūtībās, lai uz ierobežotu laiku atvieglotu šādu aizņēmēju līgumsaistības. Nemot vērā šo pakļautības riskam (riskā ekspozīcijas) būtību, katrs gadījums tiek izskatīts atsevišķi. Vairumā gadījumu šādas vienošanās paredz, ka kredītsaistību maksājumi tiek atlikti un pamatsummas un uzkrāto procentu maksājumi tiek veikti vēlākā datumā. Pārstrukturētos kredītus neuzskata par kavētiem tikmēr, kamēr maksājumi līguma ietvaros tiek veikti līgumā noteiktajos atmaksas datos. Mainoties finanšu aktīva nosacījumiem, tiek izvērtēts, vai nav nepieciešams pārtraukt aktīva atzīšanu. Ja grozījumu rezultātā tiek pārtraukta finanšu aktīva atzīšana, tad aktīva aplēso patieso vērtību uzskata par naudas ieplūdi no esoša finanšu aktīva, un jauns līgums tiek atzīts patiesajā vērtībā plus darījuma izmaksas. Ja grozījumu rezultātā tiek pārtraukta aktīva atzīšana, tiek atzīts jauns kredīts un, ja tas atzīšanas brīdī nav ar kredītvērtības samazinājumu, tad tas tiek klasificēts 1. stadijā. Ja, modificējot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, aktīva atzīšana netiek pārtraukta, Koncerns pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un modifikācijas rezultātā gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, tiek piemērota finanšu aktīva sākotnējā efektīvā procentu likme vai efektīvā procentu likme, kas koriģēta par iegādātiem vai izsniegtiem finanšu aktīviem ar kredītvērtības samazinājumu.

p) Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem

Atsevišķa reģiona ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt tiem izsniegtos kredītus. Nosakot uzkrājumu lielumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās, Koncerna vadība ir ņēmusi vērā gan specifisko, gan portfeļa līmeņa risku. Paredzamo kredītzaudējumu izvērtējums ir uz nākotni vērstis un ir balstīts uz objektīvu varbūtības svērtu informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un prognozētajiem nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti arī, ja kredītzaudējuma gadījums nav noticis. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies, un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi ir iespējams ticami noteikt.

Ārpusbilances iespējamajām saistībām un finanšu saistībām uzkrājumi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem tiek atzīti kā uzkrājumi (provisions). Uzkrājumu principi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem no ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamajām saistībām atbilst tiem principiem un metodēm, kas piemērotas bilances ekspozīcijām. Ārpusbilances finanšu saistībām papildus izvērtējamie aspekti ir konvertācijas un nākotnes izmantošanas aplēstie paradumi kā arī Koncerna spēja laicīgi reaģēt un identificēt ekspozīcijas un slēgt šādus limitus, ja to kredītkavilitāte pasliktinās.

Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu laikā sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti ekspozīcijām, kas iekļautas 1. stadijā un kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis. Dzīves ciklā paredzāmie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. Kavējumu dienas ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots "būtiska kredītrisika pieauguma" izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. stadijas uz 2. stadiju). To papildina arī citi papildu riska faktori (piemēram, iekšējs kredītreitings, atmaksas atlikšana, finanšu saistību nepildīšana). Būtisks kredītrisika pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisiku, ir kritērijs aktīva pārcelšanai uz 2. stadiju. „Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar regulatora definīciju: kavēts vairāk kā noteiktu dienu skaitu, ekspozīcijai ir atzīti individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam, būtiska atmaksas atlikšana vai citas norādes uz iespējamo maksāt. „Saistību neizpilde” ir kritērijs pārņemšanai uz 3. stadiju. Tiek uzskatīts, ka ekspozīcijai vairs nav būtiski palielinājies kredītrisks (pārnēs no 2. stadijas uz 1. stadiju) vai nav saistību neizpilde (pārnēs no 3. stadijas uz 2. stadiju), ja ir pagājis noteikts laika periods (atsevišķos gadījumos līdz 2 gadiem) kopš visi paaugstināta riska vai saistību neizpildes faktori vairs nepastāv. Būtiski restrukturizācijas pasākumi ietver riska faktoros, kuriem tiek piemērots pagarināts novērošanas periods. Novērošanas perioda ilgums ir proporcionāls novērotā riska faktora būtiskumam un veiktajiem restrukturizācijas pasākumiem. Aprēķina modeļi ir kalibrēti, lai pārņemšana uz zemāka riska stadiju notiktu, kad ir novēroti būtisks samazinājums saistību neizpildes riskā.

Koncerns vispirms novērtē, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi nozīmīgu kredītu, un atsevišķi vai kopumā attiecībā uz kredītiem, kuri nav nozīmīgi katrs atsevišķi. Ja Koncerns nosaka, ka objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi novērtētu kredītu nepastāv, neatkarīgi no tā, vai šis kredīts ir nozīmīgs vai nē, tas iekļauj šo aktīvu kredītu ar līdzīgām kredītrisika īpašībām grupā un novērtē tos kopumā attiecībā uz vērtības samazināšanos. Tiklīdz ir pieejama informācija, kas ļauj konkrēti noteikt zaudējumus saistībā ar tiem grupā iekļautajiem kredītiem, kuriem vērtības samazināšanās noteikta atsevišķi, šie kredīti tiek izņemti no attiecīgās grupas. Aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu

vērtības samazināšanos, vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanai kolektīvi Koncerns ir izvēlēties lietot „EAD x PD x LGD” pieeju, kur EAD nozīmē saistību neizpildes ekspozīciju, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumi saistību neizpildes gadījumā. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Koncerns izmanto viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodes ar korekcijām par alternatīvu scenāriju makroekonomiskiem faktoriem. Galvenie makroekonomiskie faktori, kas ir ņemti vērā, ir bezdarba līmenis, vidējā mēnešalga, izmaiņas gada inflācijas rādītājā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, reālais bruto iekšzemes kopprodukts un nekustamo īpašumu cenas. PD un LGD rādītāji ir aprēķināti no vēsturiskā aizdevumu klientiem snieguma. Saistību neizpildes varbūtības laika punktā („point in time”) tiek lietotas attiecībā uz PD (t.i., tiek lietotas saistību neizpildes varbūtības esošajā ekonomiskajā situācijā pretēji ekonomiskajā cikla neitrālam caur ekonomisko ciklu (“through the cycle”) saistību neizpildes varbūtībām, kādas bieži tiek lietotas uzraudzības vajadzībām). Tādējādi ir sagaidāms, ka aplēstais PD rādītājs ekonomikas cikla laikā mainīsies. Lai noteiktu paredzamos kredītzaudējumus, finanšu instrumenti tiek grupēti, balstoties uz līdzīgiem kredītriska parametriem. Grupējot tiek ņemta vērā nozare, produkta tips, ķīlas veids un aizņēmēja ģeogrāfiskā atrašanās vieta.

Kredīta vērtība ir samazinājusies, ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē konkrētā finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi tam, ka kredītam ir samazinājusies vērtība, ietver novērojamos datus par šādiem notikumiem:

- ievērojamas aizņēmēja finansiālas grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums, ilgstošs un būtisks aizdevuma līguma nosacījumu pārkāpums;
- tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, aizdevējs ir piešķīris aizņēmējam būtiskus atvieglojumus, ko citos apstākļos nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- iegādāts vai izsniegts kredīts ar dziļu atlaidi, kas atspoguļo esošu vērtības samazinājumu;
- vairāku citu notikumu kombinācija, kas samazina kredīta vērtību.

Kredītiem, kuriem pārskata datumā ir atzīts vērtības samazinājums, bet kuriem tāds nebija, tos iegādājoties vai izsniedzot, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek noteikti kā starpība starp kredīta bruto uzskaites vērtību un kredīta pašreizējo vērtību, kas iegūta, aplēstās nākotnes naudas plūsmas diskontējot ar kredīta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Jebkura korekcija tiek atzīta kā vērtības samazinājums vai tā reverss. Paredzamo kredītzaudējumu novērtējums ir balstīts uz būtiski palielinājušos kredītrisku (2. stadija) vai saistību neizpildi (3. stadija), kas notikusi kopš sākotnējās atzīšanas, nevis pierādījumiem par finanšu aktīva vērtības samazinājumu pārskata datumā vai notikušu faktiski saistību neizpildes gadījumu. Lielākajā daļā gadījumos, pirms finanšu aktīvam tiek novērots vērtības samazinājums vai saistību neizpilde (3. stadija), būtiski palielinās tā kredītrisks. Tādēļ saistību neizpilde (3. stadija) un kredītu vērtības samazinājums tiek atzīts līdzīgi un norāda uz aizņēmēja saistību neizpildi vai veiktiem būtiskiem restrukturizācijas pasākumiem, tomēr šī klasifikācija ne visos gadījumos sakrīt.

Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Ja kredītam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai izmantojamā diskonta likme ir attiecīgajam līgumam noteiktā efektīvā procentu likme. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķins atspoguļo naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu, neatkarīgi no tā, vai ķīlas pārņemšana ir ticama vai nē. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nākamajā periodā ar vērtības samazināšanos saistīta zaudējuma summa samazinās, iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti. Jebkāda šādu vērtības samazināšanās zaudējumu reversēšana tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tik lielā mērā, kādā attiecīgā aktīva bilances vērtība reversēšanas datumā nepārsniedz tā amortizēto iegādes vērtību, kāda tā būtu bijusi, ja nebūtu notikusi vērtības samazināšanās.

Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, sagaidāmie kredītzaudējumi tiek diskontēti, izmantojot kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi, kāda tā bija sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas tiek atzīta kā uzkrājumi vērtības samazinājumam. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves cikla kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves cikla kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās.

Kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies pilnībā un kuru atgūšana nav ekonomiski izdevīga, var norakstīt, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus no kredītu vērtības samazināšanās. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms. Norakstot kredītus, prasījumus pret aizņēmēju netiek atcelts. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota kā ienākumi no atgūtiem norakstītiem aktīviem neto kredītu zaudējumu pozīcijā.

q) Parāda vērtspapīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām vērtības samazināšanās

Līdzīgi kā aizdevumiem klientiem, Koncerns aplēš sagaidāmos kredītzaudējumus, lai atspoguļotu izmaiņas kredītriskā kopš sākotnējās parāda vērtspapīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, kā arī finanšu saistībām tiem piešķirt kredītu atzīšanas. Uzkrājumu vērtības samazinājumam prasības attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet neattiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti citos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskaites vērtību bilancē.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti, pamatojoties uz nākotnes informāciju pat tad, ja zaudējumu gadījums nav noticis. Izvērtējums ņem vērā plašu informācijas apjomu, bet tā kā lielākā daļai šo ekspozīciju ir kredītreitings, aprēķins būtiski balstās uz ārējiem kredītreitingsiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudzperiodu reitingu migrācijas matricām. Ja izvērtēšanai tas nav pieejams, ārējais reitingu aģentūras kredītreitings var tikt aizvietots ar iekšēji aprēķinātu kredītkvalitātes līmeni. Kredītriska indikatori (maksātnespējas gadījums, maksājuma kavējums, restrukturizācija) un individuāla emitenta kredītriska izvērtēšana arī tiek ņemta vērā. Koncerns uzskata ekspozīcijas ar ieguldījuma līmeņa kredītreitings par zema riska aktīviem, tādēļ tiek pieņemts, ka tām, kopš iegādes, nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Ekspozīcijām, kuru kredītreitings ir zem investīciju līmeņa vairāk kā par 3 pakāpēm, samazinājums kredītreitingsā kopš sākotnējās iegādes tiek uzskaitīts par tādu, kurš liecina par būtisku pieaugumu kredītriskā. Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti 1. stadijas ekspozīcijām, kur kredītrisks nav būtiski palielinājies

kopš sākotnējās atzīšanas. Dzīves ciklā paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. 3. stadijas ekspozīcijas, ja tādas tiktu identificētas, papildus tiktu visaptveroši izvērtētas, tajā skaitā salīdzinot ar tirgus vērtējumiem līdzīgām ekspozīcijām, attiecīgā vērtspāra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātiem un citu pieejamo informāciju.

r) *Pamatlīdzekļi*

Pamatlīdzekļi sākotnēji tiek novērtēti, atbilstoši to iegādes izmaksām vai izveidošanas pašizmaksai. Pēc sākotnējās novērtēšanas pamatlīdzekļus uzskaita pēc pašizmaksas, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Pamatlīdzekļu vērtības samazinājums tiek izvērtēts regulāri saskaņā ar principiem, kas aprakstīti w) *Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās* rindkopā. Ja aktīva atgūstamā vērtība ir zemāka par tā uzskaites vērtību, attiecīgais aktīvs tiek norakstīts līdz tā atgūstamai vērtībai.

Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Nolietojuma aprēķinā izmantotas šādas likmes:

Kategorija	Gada nolietojuma likme
Ēkas	1%-10%
Transportlīdzekļi	14%-20%
Citi	14%-33%

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti, un to nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā, izmantojot lineāro metodi. Zemei un pamatlīdzekļiem to celtniecības laikā nolietojums netiek aprēķināts.

Atsevišķi ēku remonta izdevumi, kas uzlabojuši attiecīgo ēku kvalitāti un izmantojamību, tiek kapitalizēti. Nolietojums šiem kapitalizētajiem aktīviem tiek aprēķināts lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

s) *Nemateriālie ieguldījumi*

Nemateriālie aktīvi ietver iegādātu un iekšēji izstrādātu programmatūru. Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek novērtēti to iegādes izmaksās. Iegādes izmaksās tiek ietvertas arī tieši attiecināmās izmaksas aktīva sagatavošanai tā sākotnējai izmantošanai. Šādas izmaksas ir darba samaksa, maksa par profesionālajiem pakalpojumiem, kas tieši radušies, sagatavojot aktīvu darba stāvoklim, kā arī pārbaudes izmaksas, lai noteiktu vai aktīvs funkcionē pareizi. Atsevišķi iegādātu nemateriālo ieguldījumu izmaksas neietver nākotnē maksājamas mainīgās maksas, kas ir atkarīgas no galveno darbības rādītāju sasniegšanas. Mainīgās maksas tiek kapitalizētas nemateriālā ieguldījuma izmaksās, kad tiek izpildīti noteiktie veikuma rādītāji un maksas kļūst maksājamas, un tad tās tiek amortizētas aplēstajā atlikušajā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādātie nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā iegādes datumā.

Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Citiem nemateriālajiem aktīviem tiek piemērotas gada amortizācijas likmes robežās no 10% līdz 33%, izmantojot lineāro metodi. Visiem nemateriālajiem aktīviem, izņemot nemateriālo vērtību, ir noteikta ilguma lietderīgās izmantošanas laiks.

t) *Krājumi*

Laiku pa laikam, ja klients nespēj citādi pildīt savas maksājumu saistības un citi kredīta atgūšanas veidi izrādījušies neveiksmīgi, Koncerns mēdz pārņemt no saviem klientiem noteiktus aktīvus, kas izsniegtajiem kredītiem kalpojuši par nodrošinājumu. Šādi aktīvi, kurus ir paredzēts realizēt parastā uzņēmējdarbības gaitā un kuri netiek turēti ar mērķi gūt nomas maksas ienākumus vai sagaidīt vērtības pieaugumu, tiek klasificēti kā krājumi. Kā krājumi galvenokārt ir klasificēti nekustamā īpašuma objekti, kurus Koncerna pārņemto aktīvu pārvaldīšanas kompānijas ir iegādājušās un tur drīzai pārdošanai.

Koncerna krājumi tiek sākotnēji atzīti pēc to pašizmaksas un uzskaitīti katra īpašuma individuālajā vērtībā. Krājumu pašizmaksa iekļauj to iegādes vērtību, pārņemšanas izmaksas, kā arī citas izmaksas, kas radušās, pārveidojot krājumus līdz to šā brīža stāvoklim. Turpmāk krājumi tiek uzskaitīti zemākajā no iegādes vai neto realizācijas vērtībām. Neto realizācijas vērtība tiek noteikta kā aplēstā pārdošanas cena parastās darbības ietvaros, atskaitot aplēstās pabeigšanas izmaksas, kā arī aplēstās pārdošanas izmaksas. Izmaksas, kas rodas, norakstot krājumus līdz to neto realizācijas vērtībai, atzīst kā izdevumus tajā periodā, kurā notiek norakstīšana. Pārdodot krājumus, to uzskaites vērtība tiek atzīta kā izmaksas periods, kurā tiek atzīti ieņēmumi no attiecīgā krājuma pārdošanas.

u) *Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*

Koncerns klasificē ilgtermiņa aktīvus kā pārdošanai turētus, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījumā, nevis ilgstoši lietojot un vadība ir apņēmusies realizēt plānotas aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

Kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi tiek klasificētas arī aktīvu grupas, kuras Koncerns parasti uzskaita par ilgtermiņa aktīviem, bet kuras ir iegādātas vienīgi ar mērķi tās pārdot tālāk, bet tās nav paredzētas pārdot parastās uzņēmējdarbības gaitā.

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Koncerns vismaz katrā bilances datumā izvērtē, vai nav notikusi pārņemtā aktīva vērtības samazināšanās. Zaudējumi no vērtības samazināšanās samazina aktīva uzskaites vērtību un tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Pārējie zaudējumi no vērtības samazināšanās”. Šajā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī tiek arī iekļauti ieņēmumi no vēlākas aktīva vērtības, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas, pieauguma, tomēr nepārsniedzot iepriekš atzītos kumulatīvos zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai turētajam aktīvam vai pirms tam ilgtermiņa aktīvam.

v) *Ieguldījuma īpašums*

Ieguldījuma īpašumi ir īpašumi, ko Koncerns tur ar mērķi gūt nomas maksu vai sagaidīt vērtības pieaugumu, vai abu mērķu sasniegšanai, un kurus Koncerns pats neizmanto. Ieguldījuma īpašumi sākotnēji tiek novērtēti iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas.

Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījuma īpašumi tiek uzskaitīti atbilstoši izmaksu metodei – to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nolietojums tiek aprēķināts visā ieguldījuma īpašuma lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ieguldījuma īpašumiem tiek piemērota Koncerna pamatlīdzekļu nolietojuma metode un likmes. Koncerns periodiski izvērtē, vai nav notikusi ieguldījuma īpašuma vērtības samazināšanās.

Ja aktīva atgūstamā vērtība ir zemāka par tā uzskaites vērtību, attiecīgais aktīvs tiek norakstīts līdz tā atgūstamai vērtībai. Jebkurš tam sekojošs uzkrājumu vērtības samazinājuma reverss tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā līdz tādām apmēram, lai aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu vērtību, kāda tā būtu, ja uzkrājumi vērtības samazinājumam nebūtu bijuši atzīti iepriekšējos periodos.

w) *Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

Katra pārskata perioda beigu datumā Koncerns pārbauda tā ne-finanšu aktīvu uzskaites vērtību (piemēram, krājumus un atliktā nodokļa aktīvus), lai noteiktu, vai pastāv vērtības samazināšanās pazīmes. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Vērtības samazināšanās pārbaudes nolūkā aktīvi tiek apvienoti grupās, balstoties uz mazāko aktīvu grupu, kuras lietošanas rezultātā veidojas ienākoša naudas plūsma, kura lielākoties nav atkarīga no citiem aktīviem vai naudu pelnošām vienībām.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielāka no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Lietošanas vērtības pamatā ir aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Tās tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu vai naudu pelnošo vienību.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva vai naudu pelnošās vienības uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo vērtību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās sākotnēji attiecina, lai samazinātu naudu pelnošai vienībai piešķirtās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo naudu pelnošajā vienībā ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Pārējiem aktīviem zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

x) *Apdrošināšanas darījumi*

Koncerna būtiskākie apdrošināšanas darījumi ir dzīvības apdrošināšanas līgumi. Dzīvības apdrošināšanas līgumi var ietvert gan finanšu, gan apdrošināšanas risku. Līgumu daļa, kas nesatur būtiskus apdrošināšanas riskus, tiek uzskaitīta kā ieguldījuma līgums. Ar šiem līgumiem saistītās saistības pret klientiem tiek uzrādītas finanšu pārskatos kā klientu noguldījumi. Apdrošināšanas rezerves ir uzrādītas kā citas saistības. Koncerns regulāri pārskata ar apdrošināšanas riskiem saistīto aprēķinu pamatpieņēmumus un cenšas minimizēt potenciālo risku ietekmi ar pārāpdrošināšanas palīdzību, ja Koncerna vadība uzskata to par pieņemamu.

Apdrošināšanas līgums ir līgums, kurā apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no apdrošinājuma ņēmēja, apdrošinātājs piekrīt kompensēt apdrošinājuma ņēmēja zaudējumus, ja iestāsies līgumā norādītais, bet neparedzamais apdrošināšanas gadījums, piemēram, apdrošinātā nāve. Apdrošinātais uzņemas saistības maksāt apdrošināšanas prēmijas apdrošināšanas līgumā noteiktajā veidā, termiņos un apmērā, kā arī apņemas pildīt citus apdrošināšanas līgumā noteiktus pienākumus.

Dzīvības apdrošināšanas rezerves anuitātes līgumiem tiek atzītas, saņemot prēmiju, tādā summā, kas atbilst aplēstajām nākotnes anuitātes atlīdzībām un ar tām saistītajiem izdevumiem. Aplēstās līgumā paredzētās nākotnes naudas plūsmas no anuitātes pensiju produktiem (ņemot vērā pieņēmumus par mirstību, pakalpojumu izmaksām un ienākumiem no investīcijām) diskontē saskaņā ar FKTK noteikto metodoloģiju. Pārvērtējot apdrošināšanas rezerves, peļņas vai zaudējumu aprēķina Neto pārējo ienākumu sastāvā atzīst neto apdrošināšanas rezultātu.

y) *Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības*

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncernam ir izveidojušās ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības, kas ietver saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu un neizmantojamām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu.

Saistības izsniegt kredītus un kredītkartes un piešķirt overdraftus tiek atzītas finansējuma saņemšanas brīdī. Finanšu garantijas un akreditīvi tiek atzīti kā iespējamās ārpusbilances saistības, kad Koncerns ir uzņēmis risku līguma ietvaros. Ārpusbilances saistības attiecībā uz kredītu pagarināšanu un neizmantojamām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem atspoguļo bilancē, kad tās tiek izmantotas; ārpusbilancē uzrādītās garantijas un akreditīvus atspoguļo bilancē, ja tās retās reizēs kļūst maksājamas Koncernam. Finanšu saistībām parasti ir noteikts termiņš vai citi līgumā paredzēti to beigu nosacījumi; atsevišķos gadījumos Koncerns var vienpusēji atsaukt tās. Tā kā finanšu saistības var beigties arī pirms to realizēšanas, kopējais līgumā paredzētais saistību apmērs ne vienmēr atspoguļo nākotnes naudas aizplūdi.

Sākotnēji finanšu garantiju līgumi tiek atzīti patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas tie tiek uzskaitīti sākotnējās atzīšanas vērtībā, atskaitot garantijas periodā uzkrāto amortizāciju, vai vērtībā, kas noteikta saskaņā ar grāmatvedības principiem uzkrājumu izveidei, ja garantijas izmantošana kļūst ticama, atkarībā no tā, kura no iepriekš minētajām summām ir lielāka.

Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām ir atbilstoši z) punktā aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem.

z) *Uzkrājumi*

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Koncernam pastāv juridiskas vai prakses radītas saistības kāda pagātnes notikuma dēļ, pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana, un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt.

Uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem no pienākuma izsniegt aizdevumus un no finanšu garantiju līgumiem, atzīst kā uzkrājumus. Detalizētu informāciju par aprēķinu metodoloģiju skatīt 3. pielikuma sadaļā p) Aizdevumu klientiem vērtības samazināšanās uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem. Papildus ārpusbilances atlikumiem

piemērojamiem apsvērumiem, sagaidāmo nākotnes kredītzaudējumu aplēsēm ārpusbilances finanšu saistībām ņem vērā sagaidāmos konvertācijas un nākotnes izmantošanas paradumus, Koncerna spēju laicīgi reaģēt un identificēt ekspozīcijas, kuru kredītkvalitāte pasliktinās, kā arī pagātnes sniegumu slēdzot šādus limitus.

aa) Aktīvu pārvaldīšana

Aktīvi, kurus Koncerns pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Koncerna bilancē. Finanšu pārskatos aktīvi pārvaldībā iekļauti vienīgi atspoguļošanas nolūkā. Komisijas par aktīvu pārvaldību tiek atzītas pēc uzkrājumu principa, un vairumā gadījumu tās ir atkarīgas no pārvaldīto aktīvu apjoma.

bb) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata sagatavošanas nolūkos nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm, kam raksturīgs neliels vērtības maiņas risks, atskaitot saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm un centrālajām bankām.

cc) Aktīvu un saistību ieskaitīšana

Finanšu aktīvu un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto summa tiek atspoguļota bilancē, ja pastāv šobrīd īstenojamas juridiskas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas, un nodoms ir norēķināties, ņemot vērā neto summu, vai vienlaicīgi realizēt aktīvu un nokārtot saistības.

dd) Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata perioda beigām, kas ietekmē Koncerna finansiālo stāvokli bilances datumā (korijējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata perioda beigām nav korijējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

ee) Izmaiņas klasifikācijā

2020. gada pārskatā atsevišķa ekspozīcija tika pārklasificēta no pozīcijas „Aizdevumi klientiem” uz pozīciju „Parāda vērtspapīri”. Šī ekspozīcija ir fiksēta ienākuma vērtspapīrs, kura naudas plūsmu veido aizdevumu platformās izsniegtu privāta patēriņa kredītu maksājumi. Izmaiņas klasifikācijā tika veiktas ar mērķi precīzāk atspoguļot informāciju atbilstoši piemērojamiem standartiem.

Korekcijas salīdzināmajos datos, ko rada izmaiņas posteļu klasifikācijā

	2019					
	Tūkst. eiro					
	Koncerns			Banka		
	Labots	Korekcija	Sākotnēji	Labots	Korekcija	Sākotnēji
Parāda vērtspapīri	1,208,479	4,848	1,203,631	972,315	4,848	967,467
Aizdevumi klientiem	1,567,898	(4,848)	1,572,746	1,589,255	(4,848)	1,594,103

ff) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazinājuma, kontroles noteikšanu pār ieguldījumu uzņēmumu konsolidēšanas mērķiem, atliktā nodokļa aktīvu un saistību atzīstamo summu, kā arī attiecībā uz brīdi, kad tika iegūta kontrole pār UniCredit Leasing, un arī attiecībā uz biznesa modeli, kura ietvaros aktīvi tiek turēti, lai gūtu līgumā noteiktās naudas plūsmas, kā arī atgriezeniskās nomas periodu.

Kredītu vērtības samazināšanās

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

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

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzāmie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās mainītos par +/-0.05 miljoniem eiro (2019. gadā: +/-0.1 miljons eiro), bet Koncerna – par +/-0.05 miljoniem eiro (2019. gadā: +/-0.1 miljons eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzāmie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās mainītos par +/-0.44 miljoniem eiro (2019. gadā: +/-1.2 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/-0.44 miljoniem eiro (2019. gadā: +/-1.2 miljoni eiro).

Lielākajai daļai izsniegto kredītu uzkrājumu summu zaudējumiem no vērtības samazināšanās Koncerns aplēš kopēji, lai segtu paredzamos kredītzaudējumus, kas ir raksturīgi kredītportfelim. Kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot novērojamos datus, kas iegūti no vēsturiskas informācijas un piemēroti pašlaik izsniegtiem kredītiem klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredīti tiek iedalīti viendabīgās grupās pēc produkta veida (hipotekārais, patēriņa vai cits kredīts)

un klienta veida (privātpersona, juridiska persona, valsts iestāde u.c.) Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv. Svarīgākie parametri kredītportfeļu paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas metodoloģijā ir PD, LGD, EAD un kredīta iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modelī tiek izmantota arī uz nākotni vērstā makroekonomiska informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzami kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori.

Ikgadējās ECL modeļa pārvērtēšanas ietvaros ir ieviesti vairāki nelieli uzlabojumi, un 2020. gadā ir veikta pārkalibrēšana. Vadība ir atzinusi, ka pastāv būtiska neskaidrība saistībā ar Covid-19 situācijas ilgumu un tās seku nozīmīgumu, kā arī saistībā ar iespējamiem traucējumiem Baltijas valstu ekonomikā un Koncerna klientu darbībā. Reaģējot uz to, piesardzības nolūkā ir izveidoti papildu uzkrājumi zaudējumiem vērtības samazinājumam kredītu ekspozīcijām, kas klasificētas 1. stadijā. Izveidotie uzkrājumi veido papildu zaudējumu rezerves, kas izveidotas papildus modelētajām ECL summām saistībā ar citām ekonomikas neskaidrībām. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē pašreizējā Covid-19 situācijā. Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti, balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, šādu palielinātu neskaidrību varētu pilnībā neietvert. Reaģējot uz šo modelēšanas neskaidrību, 2020. gada 31. decembrī Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi 3.2 miljonu eiro apmērā, bet Koncernam – 4.1 miljonu eiro apmērā.

Koncerns piedalās Covid-19 kredītu moratorijā, kura ietvaros pēc klienta lūguma saņemšanas tiek atļauts uz īsu laiku atlikt kredīta pamatsummas maksājumus. Atlikt kredīta pamatsummas maksājumus Covid-19 moratorija ietvaros, netiek pārskatīts kredīta iedalījums stadijās. Iedalījums stadijās netiek pārskatīts arī atsevišķiem lūgumiem atlikt pamatsummas maksājumus uz īsu laika periodu, kas formāli nav iesniegti Covid-19 moratorija ietvaros, bet ir līdzīgi tiem pēc rakstura. Abos gadījumos citi riska parametri (ieskaitot cita starpā kavēto dienu skaitu un līgumu nosacījumu pārkāpumus) tiek uzraudzīti, un kredīta iedalījums stadijās tiek piemērots saskaņā ar standarta procedūram.

Ja visi izmantotie LGD rādītāji mainītos par 500 bāzes punktiem, uzkrājumi zaudējumiem no kredītu grupas vērtības samazināšanas un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +3.1/-3.1 miljoniem eiro Bankai un +3.6/-3.6 miljoniem eiro Koncernam (2019. gadā: Bankai +3.3/-3.5 miljoniem eiro un Koncernam +3.7/-3.9 miljoniem eiro). Ja PD rādītāji kredītiem bez kavētiem maksājumiem mainītos par 100 bāzes punktiem, Bankas izveidotie uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazinājuma mainītos par +3.5/-3.4 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +3.9/-3.5 miljoniem eiro (2019. gadā: +3.0/-2.3 miljoni eiro Bankai un +3.6/-2.8 miljoni eiro Koncernam). Savukārt uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +0.3/-0.3 miljoniem eiro Bankai un par +0.3/-0.3 miljoniem eiro Koncernam (2019. gadā: +0.6/-0.6 miljoniem eiro Bankai un par +0.6/-0.6 miljoniem eiro Koncernam).

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanā Koncerns ir ieviesis uz nākotni vērstu informāciju. Uz nākotni vērstās korekcijas ietver divus ekonomiskos scenārijus, kuriem ir izteikta ekonomiska ietekme: pamata scenārijs, kas paredz vistīcāmāko nākotnes ekonomisko attīstību, un otru scenāriju, kas paredz mazāk ticamu negatīvu scenāriju. IKP gada izaugsmes rādītāji, kas iegūti no iekšējām un ārējām makroekonomikas prognozēm un kas ir vieni no galvenajiem ievades mainīgajiem, ir apkopoti turpmāk.

	Pamata scenārijs		Negatīvais scenārijs	
	2021	2022	2021	2022
IKP (īkgadējais pieaugums)				
Latvija	2.8%	4.7%	(12.2%)	5.1%
Lietuva	2.1%	5.0%	(12.9%)	5.3%
Igaunija	2.4%	4.6%	(12.9%)	5.3%

Pēc ekspertu viedokļa pašreizējā pamata scenārija iespējamība ir 55%, bet negatīvā scenārija iespējamība ir 45% (2019. gadā: 70% un 30%). Uz nākotni vērstu korekciju veikšanai tiek izmantots 55% pret 45% svērts kombinētais scenārijs. Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 50%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī pieaugtu par 0.6 miljoniem eiro, bet Koncernam – par 0.6 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī samazinātos par 5.4 miljoniem eiro, bet Koncernam – par 5.9 miljoniem eiro. 2019. gada 31. decembrī pamata scenārija iespējamība bija novērtēta kā 70%, bet negatīvā scenārija iespējamība – 30%. Ja negatīvā scenārija iespējamība pieaugtu līdz 50%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2019. gada 31. decembrī pieaugtu par 0.8 miljoniem eiro, bet Koncernam – par 0.9 miljoniem eiro. Ja pamata scenārija iespējamība pieaugtu līdz 100%, Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumi 2019. gada 31. decembrī samazinātos par 1.2 miljoniem eiro, bet Koncernam – par 1.4 miljoniem eiro.

Pārējo finanšu un ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka nefinanšu aktīvu vērtība varētu būt samazinājusies, izņemot atlikto nodokli un krājumus. Konstatējot šādas pazīmes, tiek aplēsta attiecīgā aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa. Atgūstamās summas aplēses ietekmē nenoteiktības, kas saistītas ar nākotnes naudas plūsmu aplēsēm un piemērotajām diskonta likmēm. Detalizēta informācija par pieeju un galvenajiem pieņēmumiem, kas izmantoti Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā atgūstamās summas aplēšanai, ir pieejama 19. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās*).

Konsolidācijas grupa

Koncerns konsolidē visas sabiedrības, pār kurām tam ir kontrole. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un Koncerns spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Sarakstu ar konsolidētajā grupā iekļautajām sabiedrībām skatīt 19. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās*). Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt 18. pielikumā (*Kapitāla un citi finanšu instrumenti*).

Ikdienas darbībā IPS „CBL Asset Management” (CBL AM) sniedz pārvaldīšanas pakalpojumus atsevišķiem fondiem, kur CBL AM vienīgais mērķis ir nopelnīt pārvaldīšanas komisiju. Vienīgi ar mērķi diversificēt vērtspapīru portfeli Banka ir veikusi ieguldījumu arī CBL AM pārvaldītajos fondos. Saskaņā ar fondu prospektiem lēmumus par ieguldījumiem kolektīvi pieņem CBL AM ieguldījumu komiteja. Banka neplāno piedalīties lēmumu pieņemšanas procesā attiecībā uz jebkuru fondu aktīvu izvietojumu. Turklāt iekļaušanās ieguldījumu komitejas lēmumu pieņemšanas procesā būtu pretrunā ar korporatīvās pārvaldības principiem, kurus Banka ievēro kopš darbības uzsākšanas. Tādējādi atbilstoši 10. SFPS Banka uzskata, ka tai nav kontroles pār fondiem, un fonds nav jākonsolidē.

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības

Nākotnē gūtā apliekamā peļņa un nodokļu atvieglojumu izmantošanas iespējamie apjomi tiek novērtēti, pamatojoties uz vadības sagatavotām vidēja termiņa finanšu prognozēm un no to ekstrapolētajiem rezultātiem. Iepriekš minētā prognoze norāda, ka nākotnē Bankai būs pietiekams apliekamais ienākums, lai izmantotu atzīto atliktā nodokļa aktīvu. Plašāka informācija ir sniegta 13. pielikumā (Nodokļi).

Datums, kurā iegūta kontrole pār UniCredit Leasing

2019. gadā AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit līzingu darbību Baltijas valstīs, iegādājoties SIA „UniCredit Leasing” 100% kapitāldaļas. Iegādes darījums tika noslēgts pēc pārskata perioda beigu datuma, un pilnu kontroli Citadele ieguva 2021. gada janvāra sākumā. Lai secinātu, kurā datumā tika iegūta kontrole, tika veikta vadības un pārvaldības struktūras analīze pirkšanas-pārdošanas līguma kontekstā un vispārējā likumdošanas ietvara analīze. Pēc iegādes darījuma noslēgšanas 2021. gadā iegādātais uzņēmums tika pārsaukts par SIA „Citadele Leasing”.

Biznesa modeļa pārvērtēšana

2020. gadā divu nesaistītu vienreizēju notikumu dēļ Citadele pārdeva vērtspapīrus, kas tika turēti, lai gūtu līgumā noteiktās naudas plūsmas. Vienā gadījumā vērtspapīri tika pārdoti saskaņota pārdošanas plāna ietvaros, jo tika pieņemts lēmums koriģēt riska profilu un veidot papildu likviditāti, gatavoties iegādāties UniCredit Baltijas līzingu darbību, bet otrs – saskaņots pārdošanas plāns, ko sekmējusi globālā Covid-19 krīze un ar to saistītā specifisku ekspozīciju kredīt kvalitātes pasliktināšanās. Abi šie notikumi ir vienreizēji, to atkārtotāšanās nav sagaidāma, un tā bija reakcija uz neparedzētām izmaiņām, kam bija nepieciešama tūlītēja rīcība. Tādējādi šie pārdošanas darījumi neatspoguļo izmaiņas Koncerna biznesa modelī.

Atgriezeniskās nomas periods

Darījumos, kas atbilst atgriezeniskās nomas nosacījumiem, lietošanas tiesību aktīvu pārdevējs-nomnieks novērtē atbilstoši proporcijai no aktīva iepriekšējās uzskaites vērtības, kas attiecināma uz pārdevēja-nomnieka saglabāto lietošanas tiesību aktīvu. Pārdevēja-nomnieka paturētās lietošanas tiesības ir jūtīgas pret pieņēmumiem, kas piemēroti nomas perioda noteikšanā, kas savukārt ietekmē to, cik lielu daļu no pārdošanas rezultātā gūtas peļņas ir jāatliek. Pārdodot Latvijas centrālā biroja ēku, Koncerns ir ņēmis vērā mainīgo dinamiku biroja telpu nepieciešamībā, kā arī konsekvēnti piemērojis noteikto plānošanas periodu un atgriezeniskās nomas lietošanas tiesību aktīvu ir atzinis trīs gadu nomas perioda ietvaros.

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

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

Kā aprakstīts 3. pielikuma ee punktā, salīdzinošā bilances informācija 2019. gada 31. decembrī, ir pārklasificēta. Pēc pārklasifikācijas salīdzinošā informācija ir salīdzināma.

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:

Privātpersonas

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

Mazais bizness (MVU)

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

Komerccabiedrības

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

Privātbankieru, konsultāciju, ieguldījumu un kapitāla pārvaldības pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Šis segments ietver IPAS „CBL Asset Management”, AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds” un AAS „CBL Life” darbību.

Šveice

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

Noma

Nomas un faktoringa pakalpojumi, kas sniegti privātpersonām un komerccabiedrībām 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, par 2020. gadu, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti							Kopā
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	
Procentu ienākumi	36,973	9,878	23,285	2,281	2,716	10,194	4,797	90,124
Procentu izdevumi	(2,003)	(51)	(625)	(2,961)	(482)	-	(16,462)	(22,584)
Neto procentu ienākumi	34,970	9,827	22,660	(680)	2,234	10,194	(11,665)	67,540
Komisijas naudas ienākumi	14,304	10,511	9,183	12,648	3,153	361	1,601	51,761
Komisijas naudas izdevumi	(9,311)	(4,001)	(5,165)	(1,710)	(429)	(174)	(790)	(21,580)
Neto komisijas naudas ienākumi	4,993	6,510	4,018	10,938	2,724	187	811	30,181
Neto finanšu ienākumi	683	1,399	764	1,849	(379)	1	(21,780)	(17,463)
Neto pārējie ienākumi	(1,589)	(295)	(460)	(495)	(529)	(218)	17,995	14,409
Pamatdarbības ienākumi	39,057	17,441	26,982	11,612	4,050	10,164	(14,639)	94,667
Neto finansēšanas alokācija	(1,764)	(635)	(2,783)	319	392	(154)	4,625	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	37,293	16,806	24,199	11,931	4,442	10,010	(10,014)	94,667
Neto kredītzaudējumi	(3,169)	(1,373)	(608)	(5,005)	41	1,252	(489)	(9,351)
Neto rezultāts pirms pamatdarbības izdevumiem	34,124	15,433	23,591	6,926	4,483	11,262	(10,503)	85,316
Neto pārējie ienākumi un izdevumi								(81,708)
Neto peļņa / (zaudējumi)								3,608

Koncerns, par 2019. gadu, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti							Kopā
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	
Procentu ienākumi	39,149	7,455	28,841	2,616	3,890	10,232	8,372	100,555
Procentu izdevumi	(2,183)	(59)	(313)	(2,319)	(754)	-	(10,286)	(15,914)
Neto procentu ienākumi	36,966	7,396	28,528	297	3,136	10,232	(1,914)	84,641
Komisijas naudas ienākumi	14,806	8,607	12,674	15,114	3,949	187	1,051	56,388
Komisijas naudas izdevumi	(8,597)	(4,026)	(8,512)	(2,362)	(395)	(80)	(1,495)	(25,467)
Neto komisijas naudas ienākumi	6,209	4,581	4,162	12,752	3,554	107	(444)	30,921
Neto finanšu ienākumi	851	708	612	2,866	702	-	2,457	8,196
Neto pārējie ienākumi	(297)	(101)	(291)	(317)	-	(254)	1,432	172
Pamatdarbības ienākumi	43,729	12,584	33,011	15,598	7,392	10,085	1,531	123,930
Neto finansēšanas alokācija	(2,052)	(336)	(2,787)	3,276	760	(384)	1,523	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	41,677	12,248	30,224	18,874	8,152	9,701	3,054	123,930
Neto kredītzaudējumi	(489)	(3,958)	4,407	(2,541)	16	(93)	253	(2,405)
Neto rezultāts pirms pamatdarbības izdevumiem	41,188	8,290	34,631	16,333	8,168	9,608	3,307	121,525
Neto pārējie ienākumi un izdevumi								(85,021)
Neto peļņa / (zaudējumi)								36,504

Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti							Kopā
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība	Šveice	Noma	Citi	
Aktīvi								
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	15,598	-	1,131,008	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,702	8,296	-	40,289	51,287
Parāda vērtspapīri	-	-	10,415	38,766	157,749	-	1,553,260	1,760,190
Aizdevumi klientiem	594,040	155,979	519,527	37,674	6,711	218,527	8,765	1,541,223
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-	4,764	4,764
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	29,509	-	-	13,834	43,343
Kopā segmentu aktīvi	594,040	155,979	529,942	108,651	188,354	218,527	2,751,920	4,547,413
Saistības								
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	-	449,991	449,991
Klientu noguldījumi	1,285,217	492,840	826,638	705,140	184,951	-	176,604	3,671,390
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	-	60,080	60,080
Kopā segmentu saistības	1,285,217	492,840	826,638	705,140	184,951	-	686,675	4,181,461

Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro (pārklasificēts)								
	Zīņošanas segmenti				Šveice	Noma	Citi	Kopā
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība				
Aktīvi								
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	16,459	-	691,455	707,914
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	7,005	18,369	-	96,021	121,395
Parāda vērtspapīri	-	-	4,848	16,903	219,261	-	967,467	1,208,479
Aizdevumi klientiem	586,345	128,333	559,205	47,671	9,431	217,226	19,687	1,567,898
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			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Procentu ienākumus, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
<i>Aizdevumi klientiem</i>	71,985	78,581	75,582	83,008
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2,977	3,891	2,586	3,170
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (ieskaitot TLTRO-III)</i>	1,704	1,075	1,706	850
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	3,264	6,776	1,270	4,098
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	10,194	10,232	-	-
Procentu ienākumi kopā	90,124	100,555	81,144	91,126
Procentu izdevumi:				
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(14,095)	(9,566)	(13,725)	(8,904)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(3,637)	(3,633)	(3,637)	(3,633)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(3,991)	(1,862)	(4,337)	(2,678)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>Klientu noguldījumi</i>	(129)	(151)	-	-
Nomas saistības	(41)	(41)	(94)	(137)
Citi procentu izdevumi	(691)	(661)	(691)	(661)
Procentu izdevumi kopā	(22,584)	(15,914)	(22,484)	(16,013)
Neto procentu ienākumi	67,540	84,641	58,660	75,113

Augstas likviditātes aktīviem, piemēram, riska darījumiem ar centrālajām bankām, valdībām un kredītiestādēm, ir negatīva efektīvā procentu likme. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Līdzīgi, ekonomisko labumu ieplūde no saistībām ar negatīvu efektīvo procentu likmi (tajā skaitā TLTRO-III finansējums) tiek uzrādīta kā procentu ienākumi.

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti no aktīviem, kuriem izveidoti uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam	1,153	4,868	1,105	4,767

Visi finanšu aktīvi ar kredītvērtības samazinājumu ir klasificēti kā 3. stadijas aktīvi. Papildus aktīviem ar kavētiem maksājumiem vai atzītu vērtības samazinājumu tie iever arī nerestrukturizētus aktīvus bez kavētiem maksājumiem, kuriem noteikts uzraudzības periods, un līdzīgus līgumus, kuriem pastāv norādes uz to, ka kopš kredīta izsniegšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
Maksājumu kartes	27,284	30,474	27,224	30,417
Maksājumi un transakcijas	12,079	14,791	10,169	11,783
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	7,391	7,280	1,615	1,554
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	1,518	700	955	573
Pārējie	1,474	1,619	1,441	1,550
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	49,746	54,864	41,404	45,877
Garantijas, akreditīvi un kredīti	2,015	1,524	2,041	1,529
Komisijas naudas ienākumi kopā	51,761	56,388	43,445	47,406
Komisijas naudas izdevumi:				
Maksājumu kartes	(16,897)	(20,645)	(16,897)	(20,645)
Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(1,046)	(892)	(759)	(687)
Maksājumi, transakcijas un pārējie	(3,637)	(3,930)	(3,089)	(3,504)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(21,580)	(25,467)	(20,745)	(24,836)
Neto komisijas naudas ienākumi	30,181	30,921	22,700	22,570

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	6,076	6,719	6,587	6,588
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi	211	29	211	29
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	1,123	1,284	1,023	589
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	3,803	503	3,264	-
Citi atvasinātie instrumenti	(28,836)	-	(28,836)	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	160	(339)	160	(339)
Kopā neto finanšu ienākumi	(17,463)	8,196	(17,591)	6,867

2020. gadā atsevišķi amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri tika pārdoti pirms to dzēšanas termiņa. Pārdošanas darījumi tika veikti, īstenojot plašāku vienreizēju plānu, lai samazinātu riska līmeni saistībā ar Covid-19 neskaidrību un sagatavojoties iegādes darījumam. Tā kā šiem pārdošanas darījumiem bija vienreizēja daba, finanšu aktīviem joprojām ir piemērojams biznesa modelis, kas paredz aktīvu turēšanu, lai gūtu līgumā noteiktās naudas plūsmas.

Reaģējot uz strauji mainīgo Covid-19 situāciju, 2020. gada aprīlī Citadele iegādājās opciju kontraktus. Iegādāto kontraktu starpā bija atvasinātie finanšu instrumenti, kas piesaistīti akciju tirgus un augsta ienesīguma obligāciju indeksi ar izpildes datumiem 2020. gada jūlijā un septembrī. Opciju kontraktu iegādes mērķis bija īstenot mazas varbūtības lielas ekonomiskās ietekmes risku pārvaldīšanas programmu Koncerna ekonomiskajai aizsardzībai, un lai mazinātu negatīvos riskus, ja iestātos strauja un smaga recesija ar lēnu atgūšanās periodu. Saskaņā ar iekšēju riska novērtējumu izvēlētie opciju instrumenti nodrošina mazas varbūtības lielas ekonomiskās ietekmes risku apdrošināšanu negatīvā makroekonomikas attīstības scenārijā. Iegādātie opciju kontrakti neatbilst risku ierobežošanas uzskaites prasībām. Zaudējumi 28.8 miljonu eiro apmērā no citiem atvasinātiem instrumentiem (opcijām) atspoguļo zaudējumus, kas radušies no iegādāto opciju kontraktu negatīvas pārvērtēšanas laika periodā no iegādes datuma līdz realizācijas vai slēgšanas datumam 2020. gada beigās. Tā kā ekonomikas atlabšana bija spēcīgāka kā paredzēts un tirgus indeksu svārstības notika diapazonos, kas pārsniedz opciju realizācijas cenas, iegādātās opcijas saglabāja tikai nebūtisku vērtību (OTM). Opciju kontraktu tirgus vērtība būtiski samazinājās, samazinoties arī straujas un smagas recesijas iespējamībai. 2020. gada 31. decembrī Citadelei nav nenokārtotu atvasināto opciju kontraktu.

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Pamatlīdzekļu atsavināšana (20. pielikums)	17,491	-	813	-
Nomas ienākumi no ieguldījuma īpašuma	1,041	1,205	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	71	125	-	-
Dividenžu ienākumi	42	43	42	3,348
Pārējie darbības ienākumi	548	968	2,817	3,164
Kopā neto pārējie ienākumi	19,193	2,341	3,672	6,512
Uzraudzības maksa	(1,912)	(1,582)	(1,806)	(1,484)
Pārējie izdevumi	(2,872)	(587)	(2,029)	(317)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(4,784)	(2,169)	(3,835)	(1,801)
Kopā neto pārējie ienākumi	14,409	172	(163)	4,711

2019. gadā tika saņemti dividenžu ienākumi 1.5 miljonu eiro apmērā no meitas sabiedrībām IPAS „CBL Asset Management” un 1.8 miljonu eiro apmērā no UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”. 2020. gadā netika saņemtas dividendes no meitas sabiedrībām. Pārējie ienākumi ietver pārņemto ķīlu realizācijas neto rezultātu un citus mazāk svarīgus posteņus, kā nevar tikt uzskatīti par procentu vai komisijas naudas ienākumiem. Uzraudzības maksa tiek maksāta Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Eiropas Centrālajai Bankai, Vienotā neregulējuma valdei un līdzīgām iestādēm. To apjoms ir tieši atkarīgs no bankas darbības apjoma (galvenokārt aktīvu kopsummas).

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

Personāla izdevumos ietilpst darbiniekiem izmaksātais atalgojums par darbu un ar to saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kā arī darbinieku prēmijas un citi pabalsti. Citi personāla izdevumi ietver veselības apdrošināšanas, apmācību, izglītības un tamlīdzīgas izmaksas.

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Atalgojums par darbu:				
- vadība	4,248	3,497	1,766	1,888
- pārējie darbinieki	37,829	40,767	34,528	37,319
Kopā atalgojums par darbu	42,077	44,264	36,294	39,207
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- vadība	766	618	404	442
- pārējie darbinieki	7,230	7,620	6,691	7,205
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	7,996	8,238	7,095	7,647
Citi personāla izdevumi	815	817	752	718
Personāla izdevumi kopā	50,888	53,319	44,141	47,572
Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās	1,230	1,369	1,152	1,292

Uz akcijām nebalstīts atliktais atalgojums par darbu

Daļa no atalgojuma par darbu tiek atlikta uz periodu līdz vienam gadam un tās vēlāka izmaksa var būt atkarīga no nosacījumu izpildes. 2020. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai ir obligātās ar akcijām nesaistītas atliktā atalgojuma saistības (iekļaujot sociālās apdrošināšanas un solidaritātes nodokļa maksājumus) pret darbiniekiem 659 tūkstošu eiro un 393 tūkstošu eiro apmērā, kas būs apmaksājamas 2021. gadā, ja tiks izpildīti noteikti nosacījumi (2019. gadā: attiecīgi 562 tūkstoši eiro un 524 tūkstoši eiro, kas izmaksājami 2020. gadā).

Uz akcijām balstīts ilgtermiņa motivācijas plāns

Citadele ir ieviesusi vairākus daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānus, kas paredz akciju piešķiršanu, sākot no 2018. gada. Izdevumus, kas rodas, veicot maksājumus ar akcijām, novērtē patiesajā vērtībā opciju piešķiršanas datumā. Patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz publiski tirgotu citu salīdzināmu banku akciju tirgus cenām. Piešķiršanas datums ir datums, kurā uzņēmums un tā darbinieks vienojas par maksājumu ar akcijām un tam ir iegūts uzņēmuma apstiprinājums. Patiesā vērtība ir aplēstā akciju cena, kas samazināta par dividenžu, kuras dalībnieki nesaņems, pašreizējo vērtību un citu saskaņotās kompensācijas ierobežojošu nosacījumu vērtību. Izdevumi par atlīdzību ar akcijām tiek pārvērtēti tikai tad, ja ir mainīta vienošanās par kompensāciju tādā veidā, ka patiesā vērtība pēc izmaiņām ir lielāka nekā pirms tām. Šādu pieaugumu pārvērtēšanas datumā atzīst kā kompensācijas izdevumus. Izdevumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā. Attiecībā uz piešķirtajām opcijām tiek atzīts atbilstošs palielinājums kapitālā pārējo rezervju veidā. Aplēses par to, cik daudz opciju faktiski tiks atceltas vai paredzams, ka tiks atceltas, tiek veiktas katrā pārskata datumā, un, ja nepieciešams, iepriekš atzītais pārējās rezervēs tiek atcelts un ieskaitīts nesadalītajā peļņā. Pēc uzkrāšanas perioda, kad ir izpildīti garantēšanas nosacījumi un izmantotas nosacītās akciju opcijas, iepriekš atzītās pārējās rezerves tiek ieskaitītas emitētajā pamatkapitālā un akciju emisijas uzskaites kontos.

Saskaņā ar ilgtermiņa motivācijas plāniem ir izsniegti 1,952 tūkstoši akciju opciju, kuru vērtība uzskaites nolūkā ir 3.5 miljoni eiro. No kopējā izsniegtā apjoma 3.0 miljoni eiro ir vadībai piešķirtās akciju opcijas. Pārskata periodā tika piešķirtas 564 tūkstoši opciju, bet 295 tūkstoši tika atceltas. 2020. gada 31. decembrī nav realizējamo opciju.

Lai kvalificētos akciju opcijām (izpildītu garantēšanas prasības), citu prasību starpā dalībniekam vairumā gadījumu ir jāsaņem darba attiecības līdz attiecīgā uzkrāšanas perioda beigām. Personāla opcijas ir emitētas saskaņā ar formulējumu, kas sniegts LR Komerclikuma 2481. pantā. Katrai opcijai ir šādi parametri: parastā akcija ar nominālvērtību 1 eiro; konvertējama uz Citadeles parastajām akcijām (visas Citadele parastās akcijas piešķir vienādas balsstiesības, vienādas tiesības uz dividendēm un vienādu

likvidācijas kvotu), realizācijas cena ir nulle, garantēšanas datumi ir noteikti iepriekš. Gadījumos, kad tiek konstatētas būtiskas kļūdas, rupji pārkāpumi vai kļūdas darbības rezultātu novērtējumos, tiek piemēroti atgūšanas (clawback) un *malus* nosacījumi. Attiecībā uz piešķirtajām opcijām darbības rezultātu novērtējums tiek veikts par iepriekš noteiktu periodu, kas var būt no trīs līdz pieciem gadiem. Izdevumi tiek atzīti pakalpojumu saņemšanas laikā. Rezultātu novērtēšanas perioda beigās Padomes atalgojuma komitejai ir tiesības pēc saviem ieskatiem noteikt apjomu, kādā piešķirtas opcijas tiek garantētas, ja vispār, ņemot vērā Koncerna, personas darba rezultātus un akciju cenu. Padomes atalgojuma komitejai ir tiesības pēc saviem ieskatiem palielināt vai samazināt opciju skaitu, kā arī atcelt opcijas, kuras citādi tiktu garantētas. Pirmais garantēšanas datums iestāsies ne agrāk kā 2021. gadā. Sasniedzamie rezultāti ir saistīti gan ar finanšu, gan nefinanšu pasākumiem, kas vērtējami Koncerna ilgtermiņa biznesa stratēģijas kontekstā, un ietver, bet ne tikai: Koncerna neto ienākumus, kapitāla atdeves rādītāju un stratēģiskus mērķus.

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(5,670)	(6,184)	(4,280)	(5,184)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(6,316)	(5,932)	(5,992)	(4,509)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(2,770)	(3,463)	(1,648)	(2,150)
Reklāma un mārketinga	(1,872)	(2,237)	(1,732)	(1,954)
Neatgūstamais PVN	(2,779)	(1,922)	(2,563)	(1,562)
Pārējie	(1,650)	(2,044)	(1,325)	(1,807)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(21,057)	(21,782)	(17,540)	(17,166)

Maksa par revīziju un citiem pakalpojumiem Koncerna neatkarīgajai revidentu komercsabiedrībai (neskaitot PVN, ieskaitot maksu par meitas sabiedrībām ārpus ES)

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Maksa par gada un starpposma revīziju	367	331	130	196
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas	24	102	20	10
Samaksa par nodokļu konsultācijām	-	4	-	4
Samaksa par citām konsultācijām, apmācībām un līdzīgi maksājumi	7	4	7	4

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns pārklasificēts	2020 Banka	2019 Banka pārklasificēts
Prasības pret kredītiestādēm	(16)	(34)	(16)	(35)
Parāda vērtspapīri	(609)	(217)	(644)	(227)
Aizdevumi klientiem	(16,371)	(7,130)	(17,008)	(6,507)
<i>Tajā skaitā papildu uzkrājumi (3. pielikums ff. punkts)</i>	<i>(4,130)</i>	<i>-</i>	<i>(3,233)</i>	<i>-</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,037	(1,393)	2,073	(1,352)
Atgūti norakstītie aktīvi	5,608	6,369	5,216	7,679
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(9,351)	(2,405)	(10,379)	(442)

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 6.2 miljoniem eiro un 7.5 miljoniem eiro salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo pasliktinājumu pašreizējā kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt 16. pielikumā (*Aizdevumi klientiem*)), bet vairāk atspoguļo pasliktinājumu uz nākotni vērsto ekonomikas scenāriju attīstības komponentē. Neskatoties uz pieaugumu kopējos kredītzaudējumos, aplēstie nākotnes sagaidāmie kredītzaudējumi neizmantotajiem piešķirtajiem kredītlīmiem samazinājās. Šis samazinājums ir radies kopējās ietekmes rezultātā no ikgadējās sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķina modeļu kalibrācijas, kuras rezultātā tika atjaunoti neizmantoto kredītlīmiu konversijas faktori, un samazinājuma kopējās ārpusbilances finanšu saistībās par 69.2 miljoniem eiro Koncernam un par 134.8 miljoniem eiro Bankai; papildu informāciju skatīt 27. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

2020. gadā Koncerns un Banka ir atzinuši papildu uzkrājumus (“impairment overlay”) pirmajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai nesekmībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē pašreizējā vēsturiski netipiskajā Covid-19 situācijā, kuras ilgums, ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir nesekmīgi. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Papildu informāciju skatīt 3. pielikuma ff punkts (*Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā*).

Norakstot kredītu pilnīgi vai daļēji, prasījums pret aizņēmēju parasti netiek atcelts. Laiku pa laikam iepriekš norakstītie aktīvi tiek atgūti atmaksu rezultātā vai no aktīvu kopumu pārdošanas sabiedrībām, kas specializējas parādu atgūšanā. Šādos gadījumos tiek atzīta norakstīto aktīvu atgūšana.

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Koncerns, tūkst. eiro				Slēguma atlikums 31/12/2020
	Sākuma atlikums 01/01/2020	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	97	16	-	(9)	104
Parāda vērtspapīri	584	609	-	(2)	1,191
Aizdevumi klientiem	12,348	7,317	-	(3)	19,662
<i>Tajā skaitā papildu uzkrājumi</i>	-	4,130	-	-	4,130
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,420	(1,516)	-	(1)	1,903
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	16,449	6,426	-	(15)	22,860
2. stadija					
Aizdevumi klientiem	5,568	(1,510)	-	-	4,058
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	172	(130)	-	(1)	41
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	5,740	(1,640)	-	(1)	4,099
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	38,785	10,564	(11,756)	(1,873)	35,720
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	558	(391)	-	-	167
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	39,343	10,173	(11,756)	(1,873)	35,887
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	61,532	14,959	(11,756)	(1,889)	62,846
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	116				135

Uzkrājumu samazinājumu veido iepriekš atzīto ECL uzkrājumu atlikumu samazinājums, kas radies tādēļ, ka attiecīgās ekspozīcijas ir tikušas izslēgtas no bilances. Uzkrājumu samazinājums neatspoguļo ietekmi uz peļņu vai zaudējumiem, kas radušies, iepriekšējos periodos atzīstot uzkrājumus, kā arī no atgūto summu savstarpējā ieskaita. 2020. gadā Koncerns atguva iepriekš norakstītus atlikumus 5.6 miljonus eiro apmērā, kas bija atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (2019. gadā: 6.4 miljoni eiro).

	Koncerns, tūkst. eiro (pārklasificēts)				Slēguma atlikums 31/12/2019
	Sākuma atlikums 01/01/2019	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	61	34	-	2	97
Parāda vērtspapīri	352	227	-	5	584
Aizdevumi klientiem	12,394	(45)	-	(1)	12,348
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,102	1,321	-	(3)	3,420
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	14,909	1,537	-	3	16,449
2. stadija					
Parāda vērtspapīri	10	(10)	-	-	-
Aizdevumi klientiem	7,415	(1,848)	-	1	5,568
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	411	(240)	-	1	172
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	7,836	(2,098)	-	2	5,740
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	46,985	9,023	(17,972)	749	38,785
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	249	312	-	(3)	558
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	47,234	9,335	(17,972)	746	39,343
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	69,979	8,774	(17,972)	751	61,532
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	145				116

	Banka, tūkst. euro				
	Sākuma atlikums 01/01/2020	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2020
1. stadija					
Prasības pret kredītiestādēm	97	16	-	(9)	104
Parāda vērtspapīri	484	644	-	(1)	1,127
Aizdevumi klientiem	10,543	6,842	-	(1)	17,384
<i>Tajā skaitā papildu uzkrājumi (3. pielikuma ff. punkts)</i>	-	3,233	-	-	3,233
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,378	(1,551)	-	(2)	1,825
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	14,502	5,951	-	(13)	20,440
2. stadija					
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-
Aizdevumi klientiem	5,184	(1,283)	-	-	3,901
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	172	(130)	-	(1)	41
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	5,356	(1,413)	-	(1)	3,942
3. stadija					
Aizdevumi klientiem	36,616	11,449	(11,737)	(1,853)	34,475
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	558	(392)	-	1	167
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	37,174	11,057	(11,737)	(1,852)	34,642
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	57,032	15,595	(11,737)	(1,866)	59,024
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	42				81

	Banka, tūkst. euro (pārklasificēts)					
	Sākuma atlikums 01/01/2019	AB Citadele integrācija	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstītas rezerves	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2019
1. stadija						
Prasības pret kredītiestādēm	61	-	35	-	1	97
Parāda vērtspapīri	245	-	237	-	2	484
Aizdevumi klientiem	9,634	1,323	(414)	-	-	10,543
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,984	113	1,279	-	2	3,378
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,924	1,436	1,137	-	5	14,502
2. stadija						
Parāda vērtspapīri	10	-	(10)	-	-	-
Aizdevumi klientiem	6,433	837	(2,087)	-	1	5,184
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	386	25	(238)	-	(1)	172
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	6,829	862	(2,335)	-	-	5,356
3. stadija						
Aizdevumi klientiem	38,508	6,264	9,008	(17,936)	772	36,616
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	246	1,413	311	(1,481)	69	558
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	38,754	7,677	9,319	(19,417)	841	37,174
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	57,507	9,975	8,121	(19,417)	846	57,032
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	68					42

12. PIELIKUMS CITI UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no ieguldījumu meitas sabiedrībās, pamatlīdzekļos, nemateriālos aktīvos un citos aktīvos vērtības samazinājuma

	Koncerns, tūkst. euro			
	Sākuma atlikums 01/01/2020	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2020
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)	113	263	(23)	353
Pārējie aktīvi	976	743	(286)	1,433
Ne-ECL uzkrājumi	-	100	-	100
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	1,089	1,106	(309)	1,886

	Koncerns, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2019	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2019
<u>Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)	1,047	113	(1,047)	113
Pārējie aktīvi	1,283	1,192	(1,499)	976
Ne-ECL uzkrājumi	434	-	(434)	-
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	2,764	1,305	(2,980)	1,089

	Banka, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2020	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2020
<u>Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (20. pielikums)	-	342	-	342
Līdzdalība meitas sabiedrībās	37,196	(12,970)	(49)	24,177
Pārējie aktīvi	689	723	(62)	1,350
Ne-ECL uzkrājumi	-	100	-	100
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	37,885	(11,805)	(111)	25,969

	Banka, tūkst. eiro			
	Sākuma atlikums 01/01/2019	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Norakstīts un citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2019
<u>Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>				
Līdzdalība meitas sabiedrībās	40,902	(3,706)	-	37,196
Pārējie aktīvi	1,226	1,221	(1,758)	689
Ne-ECL uzkrājumi	-	-	-	-
Kopā citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	42,128	(2,485)	(1,758)	37,885

Plašāku informāciju par ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā skatīt 19. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās*).

13. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	388	954	117	248
Atliktais nodoklis	(82)	375	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	306	1,329	117	248

Latvijā un Igaunijā uzņēmumu ienākuma nodoklis (UIN) ir jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta. Tāpēc atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc nodokļa likmes, kas piemērojama nesadalītajai peļņai, t.i., 0%. Tādēļ efektīvā nodokļu likme Koncernam un Bankai Latvijā un Igaunijā bija tuvu 0%. Izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta iepriekšējā nodokļu režīma laikā, Latvijā nerodas papildu UIN izdevumi (Bankai sadalāma peļņa 81.8 miljoni eiro), un šīm tiesībām nav noilguma. Latvijā nodokļu likme ir 20%, un ar nodokli apliekamā bāze tiek noteikta, ar uzņēmumu ienākuma apliekamā objekta vērtību dalot ar koeficientu 0.8, ietverot sadalīto un nosacīti sadalīto peļņu.

Citās jurisdikcijās, kurās Koncerns veic komercdarbību, peļņa tiek aplikta ar nodokli atzīšanas brīdī. Pārskata periodā efektīvā nodokļu likme Koncerna komercdarbībai Šveicē bija tuvu nullei (2019. gadā: 20%); komercdarbībai Lietuvā tā bija apmēram 4% (2019. gadā: tuvu nullei), kas galvenokārt saistīts ar pozitīvo ietekmi no pārskatītajām aplēsēm attiecībā uz atzīstamajiem pārnēsamajiem nodokļu zaudējumiem. Pārskata perioda datumā daļa no Koncerna neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem netiek atzīta atliktā nodokļa vajadzībām, jo nepastāv pietiekama pārlicība, ka nākotnes ar nodokļiem apliekamā peļņa noteiktās meitas sabiedrībās būs pietiekama, lai segtu neizmantotos nodokļu zaudējumus. Atzītā apjoma aplēse ir balstīta uz saprātīgi ticamu trīs gadu prognozi par attiecīgās meitas sabiedrības spēju izmantot nodokļu zaudējumus. Lielāko daļu no atzītā atliktā nodokļa aktīva veido neizmantotie pārnēsamie nodokļu zaudējumi Lietuvā.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Atliktā nodokļa aktīvi	2,387	2,429	2,179	2,179
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	885	707	878	707
Nodokļu aktīvi	3,272	3,136	3,057	2,886
Atliktā nodokļa saistības	(464)	(676)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(213)	(581)	(115)	-
Nodokļu saistības	(677)	(1,257)	(115)	-

Igaunijas līzings meitas sabiedrība OU „Citadele Leasing & Factoring” ir atzinusi atliktā nodokļa saistības 0.4 miljonu eiro apmērā, jo tā paredz izmaksāt dividendes Bankai, kuras izmaksas brīdī būs apliekamas ar nodokli.

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvā / (saistībās)

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Pārskata perioda sākumā	1,753	2,387	2,179	-
AB „Citadele” bankas (Lietuva) integrācija	-	-	-	2,179
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	82	(375)	-	-
Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	88	(259)	-	-
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	1,923	1,753	2,179	2,179

Atzītie atliktā nodokļa aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	405	344	332	344
Neizmantotie pārnestie nodokļu zaudējumi	3,114	3,533	2,983	3,211
Neatzītie nodokļu zaudējumi	(1,136)	(1,448)	(1,136)	(1,376)
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale	(375)	(375)	-	-
Citi atliktā nodokļa aktīvi, neto	(85)	(301)	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	1,923	1,753	2,179	2,179

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	3,914	37,833	(4,644)	39,224
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)	783	7,567	(929)	7,845
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	4	(6,829)	1,517	(7,800)
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	(518)	153	(147)	12
Neapliekamie ienākumi	(707)	(420)	(247)	(241)
Neatskaitāmās izmaksas	930	551	112	499
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale	-	375	-	-
Citas nodokļu atšķirības, neto (t.sk. izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā)	(186)	(68)	(189)	(67)
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	306	1,329	117	248

Daļa no Koncerna neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem netiek atzīta atliktā nodokļa vajadzībām, jo nepastāv pietiekama pārlicība, ka nākotnes ar nodokļiem apliekamā peļņa konkrētās meitas sabiedrībās būs pietiekama, lai varētu izmantot nodokļu zaudējumus. Atzīto neizmantoto nodokļu zaudējumu apjoma aplēse ir balstīta uz saprātīgi ticamu trīs gadu prognozi par attiecīgās meitas sabiedrības spēju izmantot nodokļu zaudējumus. Lielāko daļu no atzītā atliktā nodokļa aktīva veido neizmantotie pārnesamie nodokļu zaudējumi Lietuvā.

14. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Skaidra nauda	37,810	45,190	37,810	45,189
Prasības pret Latvijas Banku	1,016,446	446,527	1,016,446	446,527
Prasības pret citām centrālajām bankām	92,350	216,197	76,752	199,739
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	1,146,606	707,914	1,131,008	691,455

Kredītiestādēm jānodrošina rezervju prasību izpilde, kas tiek noteikta, pamatojoties uz piesaistītā finansējuma apjomu. Bankas mēneša vidējam eiro korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Līdzīgas prasības attiecas arī uz finansējumu, ko piesaista Bankas Igaunijas un Lietuvas filiāle, kā arī meitas sabiedrība Šveicē. Pārskata periodā Koncerna bankas bija izpildījušas šīs prasības. Prasības pret citām centrālajām bankām ietver prasības pret centrālajām bankām Lietuvā, Šveicē un Igaunijā. Pārskata periodā prasības pret centrālajām bankām nebija kavētas.

15. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profilu

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2020			31/12/2019 (pārklasificēts)		
	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
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	67,640	108,929	176,569	66,691	89,429	156,120
AA/Aa	78,451	251,826	330,277	111,325	106,277	217,602
A	204,857	988,657	1,193,514	169,597	545,489	715,086
BBB/Baa	25,763	23,389	49,152	50,182	62,346	112,528
Zemāks reitings vai bez reitinga	263	10,415	10,678	266	6,877	7,143
Parāda vērtspapīri kopā	376,974	1,383,216	1,760,190	398,061	810,418	1,208,479
<i>leskaitot valdību parādzīmes</i>	<i>197,816</i>	<i>1,036,342</i>	<i>1,234,158</i>	<i>164,761</i>	<i>491,501</i>	<i>656,262</i>
<i>leskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	<i>79,665</i>	<i>176,665</i>	<i>256,330</i>	<i>106,280</i>	<i>135,237</i>	<i>241,517</i>
<i>leskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	<i>376,974</i>	<i>1,383,216</i>	<i>1,760,190</i>	<i>398,061</i>	<i>810,418</i>	<i>1,208,479</i>

	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2020			31/12/2019 (pārklasificēts)		
	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
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	27,671	93,808	121,479	26,284	74,235	100,519
AA/Aa	33,067	238,556	271,623	55,375	92,197	147,572
A	162,938	974,237	1,137,175	141,593	523,372	664,965
BBB/Baa	1,034	21,949	22,983	2,941	49,441	52,382
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	10,415	10,415	-	6,877	6,877
Parāda vērtspapīri kopā	224,710	1,338,965	1,563,675	226,193	746,122	972,315
<i>leskaitot valdību parādzīmes</i>	<i>158,559</i>	<i>1,016,650</i>	<i>1,175,209</i>	<i>137,229</i>	<i>468,479</i>	<i>605,708</i>
<i>leskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	<i>27,505</i>	<i>167,613</i>	<i>195,118</i>	<i>42,122</i>	<i>121,610</i>	<i>163,732</i>
<i>leskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	<i>224,710</i>	<i>1,338,965</i>	<i>1,563,675</i>	<i>226,193</i>	<i>746,122</i>	<i>972,315</i>

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2020			31/12/2019 (pārklasificēts)		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	594,762	6,951	601,713	222,723	6,813	229,536
Latvija	417,450	3,526	420,976	291,654	7,377	299,031
Nīderlande	14,641	81,459	96,100	12,690	97,554	110,244
Polija	71,716	5,574	77,290	5,478	8,511	13,989
Vācija	16,011	60,846	76,857	15,889	31,056	46,945
Igaunija	48,027	20,480	68,507	10,008	13,434	23,442
Amerikas Savienotās Valstis	11,680	50,395	62,075	14,387	81,960	96,347
Kanāda	5,192	43,718	48,910	6,701	39,759	46,460
Zviedrija	3,107	42,602	45,709	4,141	21,335	25,476
Somija	4,998	32,819	37,817	11,632	27,130	38,762
Daudzpusējas attīstības bankas	-	49,650	49,650	-	39,221	39,221
Citas valstis	46,574	128,012	174,586	60,959	178,067	239,026
Parāda vērtspapīri kopā	1,234,158	526,032	1,760,190	656,262	552,217	1,208,479

	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2020			31/12/2019 (pārklasificēts)		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	586,259	5,411	591,670	220,452	5,412	225,864
Latvija	408,536	2,067	410,603	287,598	5,918	293,516
Nīderlande	10,870	64,664	75,534	8,920	64,732	73,652
Polija	68,507	3,092	71,599	2,237	4,619	6,856
Igaunija	48,027	18,823	66,850	10,008	11,616	21,624
Vācija	9,999	46,280	56,279	9,998	13,932	23,930
Amerikas Savienotās Valstis	9,999	29,813	39,812	10,792	54,887	65,679
Zviedrija	-	39,177	39,177	-	15,335	15,335
Somija	4,998	31,163	36,161	9,431	26,680	36,111
Kanāda	-	35,181	35,181	2,070	28,255	30,325
Daudzpusējas attīstības bankas	-	37,262	37,262	-	27,188	27,188
Citas valstis	28,014	75,533	103,547	44,202	108,033	152,235
Parāda vērtspapīri kopā	1,175,209	388,466	1,563,675	605,708	366,607	972,315

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

16. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIETIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 pārklasificēts Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 pārklasificēts Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi				
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	215,831	239,530	212,639	277,196
Rūpniecība	146,386	131,880	117,009	107,298
Transports un sakari	100,920	116,141	38,161	44,781
Tirdzniecība	109,635	109,673	86,307	85,501
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	79,927	75,474	56,156	54,698
Celtniecība	40,760	38,712	29,761	27,567
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	46,059	41,229	43,727	38,748
Viesnīcas un restorāni	43,108	47,760	41,321	45,510
Finanšu starpniecība	22,470	39,237	219,877	240,287
Pārējās nozares	44,023	53,396	24,401	28,964
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	849,119	893,032	869,359	950,550
Mājsaimniecības				
Hipotekārie kredīti	541,636	501,581	541,636	501,581
Aizdevumi patēriņam	68,721	87,919	68,721	87,919
Karšu aizdevumi	58,411	65,391	58,411	65,391
Finanšu noma	42,848	39,532	-	-
Citi aizdevumi	20,204	23,904	16,515	22,996
Kopā mājsaimniecības	731,820	718,327	685,283	677,887
Valdības	19,724	13,240	19,431	13,161
Kopā bruto aizdevumi klientiem	1,600,663	1,624,599	1,574,073	1,641,598
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(59,440)	(56,701)	(55,760)	(52,343)
Kopā neto aizdevumi klientiem	1,541,223	1,567,898	1,518,313	1,589,255

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

	Koncerns, tūkst. eiro									
	31/12/2020					31/12/2019 (Pārklasificēts)				
	Bruto summa		Uzkrājumi	Neto	Uzskaites vērtība	Bruto summa		Uzkrājumi	Neto	Uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	dējumiem		1. stadija	2. stadija	3. stadija	dējumiem	
Aizdevumi										
Nav kavēti	1,429,589	84,151	13,780	(25,946)	1,501,574	1,368,510	123,569	22,148	(21,697)	1,492,530
Kavēti <=30 dienas	22,496	4,736	1,095	(1,321)	27,006	37,752	9,404	2,622	(2,733)	47,045
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	4,043	1,873	(1,701)	4,215	-	7,120	2,867	(2,648)	7,339
Kavēti >90 dienas	-	-	38,900	(30,472)	8,428	-	-	50,607	(29,623)	20,984
Kopā aizdevumi	1,452,085	92,930	55,648	(59,440)	1,541,223	1,406,262	140,093	78,244	(56,701)	1,567,898
Garantijas un akreditīvi	22,418	-	51	(142)	22,327	21,479	-	303	(136)	21,646
Finanšu saistības	258,432	1,814	408	(1,969)	258,685	320,470	8,333	1,005	(4,014)	325,794
Kopā neto kredītekspozīcija	1,732,935	94,744	56,107	(61,551)	1,822,235	1,748,211	148,426	79,552	(60,851)	1,915,338

Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta 27. pielikumā (*Ārpusbilances posteņi*).

	Banka, tūkst. eiro									
	31/12/2020					31/12/2019 (Pārklasificēts)				
	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem		Neto uzskaites vērtība	Bruto summa		Uzkrājumi kredītzau- dējumiem		Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija			1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Aizdevumi										
Nav kavēti	1,425,915	81,574	11,803	(23,180)	1,496,112	1,416,084	121,111	19,981	(18,731)	1,538,445
Kavēti <=30 dienas	7,870	2,969	902	(1,105)	10,636	18,688	6,295	2,142	(2,191)	24,934
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	3,155	1,674	(1,554)	3,275	-	5,268	2,603	(2,356)	5,515
Kavēti >90 dienas	-	-	38,211	(29,921)	8,290	-	-	49,426	(29,065)	20,361
Kopā aizdevumi	1,433,785	87,698	52,590	(55,760)	1,518,313	1,434,772	132,674	74,152	(52,343)	1,589,255
Garantijas un akreditīvi	21,761	-	51	(142)	21,670	20,777	-	303	(136)	20,944
Finanšu saistības	273,867	1,814	408	(1,891)	274,198	401,590	8,333	1,005	(3,972)	406,956
Kopā neto kredītekspozīcija	1,729,413	89,512	53,049	(57,793)	1,814,181	1,857,139	141,007	75,460	(56,451)	2,017,155

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto	3.5%	4.8%	3.3%	4.5%
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto	1.3%	2.5%	1.2%	2.4%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	64%	50%	66%	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.

17. PIELIKUMS NOMAS

Finanšu noma (aizdevumu klientiem sastāvā) sadalījumā pa finansēto aktīvu veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Transportlīdzekļi	156,895	161,327	-	-
Ražošanas iekārtas	30,051	30,231	-	-
Nekustamais īpašums	1,674	2,031	-	-
Rūpnieciskās, biroja un citas iekārtas	9,545	10,142	-	-
Kopā no finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība, neņemot vērā uzkrājumus vērtības samazinājumam	198,165	203,731	-	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(3,527)	(4,344)	-	-
No finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība	194,638	199,387	-	-

Bruto ieguldījumu finanšu nomā salīdzinājums ar minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, kas saņemami:				
Viena gada laikā	77,812	83,653	-	-
Divu gadu laikā	57,115	59,698	-	-
Trīs gadu laikā	42,568	42,384	-	-
Četru gadu laikā	24,057	25,338	-	-
Piecu gadu laikā	12,642	11,601	-	-
Pēc pieciem gadiem	311	347	-	-
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	214,505	223,021	-	-
Vēl negūtie finanšu ienākumi, kas saņemami:				
Viena gada laikā	(6,557)	(7,388)	-	-
Divu gadu laikā	(4,902)	(5,712)	-	-
Trīs gadu laikā	(3,050)	(3,751)	-	-
Četru gadu laikā	(1,394)	(1,954)	-	-
Piecu gadu laikā	(432)	(478)	-	-
Pēc pieciem gadiem	(5)	(7)	-	-
Kopā	(16,340)	(19,290)	-	-
Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība:				
Viena gada laikā	71,255	76,265	-	-
Divu gadu laikā	52,213	53,986	-	-
Trīs gadu laikā	39,518	38,633	-	-
Četru gadu laikā	22,663	23,384	-	-
Piecu gadu laikā	12,210	11,123	-	-
Pēc pieciem gadiem	306	340	-	-
Kopā	198,165	203,731	-	-

18. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/12/2020				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, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	43,343	4,497	-	47,840	33,538	-	-	33,538
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	143	124	267	6,434	3,968	1,124	11,526
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	43,343	4,640	124	48,107	39,972	3,968	1,124	45,064
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	21,026	-	-	21,026	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 31. decembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 13.8 miljoni eiro (2019. gadā: 6.4 miljoni eiro) un 27.2 miljoni eiro (2019. gadā: 21.6 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS”. Turklāt 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. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

	31/12/2020				31/12/2019			
	leguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13,834	4,497	-	18,331	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	143	124	267	6,434	3,968	1,124	11,526
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	13,834	4,640	124	18,598	6,434	3,968	1,124	11,526

19. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	2020	2019
Atlikums perioda sākumā, neto	34,161	71,614
AB „Citadele” bankas (Lietuva) integrācija	-	(43,838)
Kapitāla ieguldījumi esošās meitas sabiedrībās	-	2,679
leguldījumi asociētās sabiedrības, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	274	-
Meitas sabiedrības likvidācija	(649)	-
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	12,970	3,706
Atlikums perioda beigās, neto	46,756	34,161
<i>ieskaitot ieguldījumus asociētās sabiedrības, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i>	274	-
<i>Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās perioda beigās</i>	70,660	71,357

Tā kā pārskata periodā tika pārdota Koncerna centrālā biroja ēka (detalizēta informācija sniegta 20. pielikumā (*Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi*)), tika pārskatīts meitas sabiedrības SIA „Citadeles moduļi” vērtējums. Paātrinātais pārdošanas laiks un lielāka pārdošanas cena, kas atšķīrās no iepriekšējiem vērtēšanas pieņēmumiem, bija iemesls atcelt iepriekš atzīto vērtības samazinājumu. Ieguldījumam šajā meitas sabiedrībā kopumā tika atcelts vērtības samazinājums 13.1 miljona eiro apmērā. Koncerna sabiedrība SIA „Hortus RE” tika likvidēta 2020. gada 26. februārī. Likvidācijai nav tiešas ietekmes uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

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

UniCredit līzings darbības Baltijas valstīs iegāde

2019. gadā AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit līzings darbību Baltijas valstīs, iegādājoties SIA „UniCredit Leasing” 100% kapitāldaļas. Iegādes darījums tika noslēgts pēc 2020. gada 31. decembra, un pilnu kontroli Citadele ieguva 2021. gada janvāra sākumā. 2021. gadā pēc iegādes darījuma noslēgšanas iegādātā uzņēmuma nosaukums tika nomainīts uz SIA „Citadele Leasing”. Iegādes darījumā iekļauj līzings sabiedrības Igaunijas un Lietuvas filiāles un tās meitas sabiedrību SIA „CL Insurance Broker” (iepriekšējais juridiskais nosaukums SIA „UniCredit Insurance Broker”). Šo finanšu pārskatu publicēšanas datumā ir iegūtas visas nepieciešamas regulatora atļaujas un darījums ir noslēgts. Plašāka informācija ir sniegta 34. pielikumā (*Notikuma pēc pārskata perioda beigu datuma*).

Konsolidācijas grupas meitas sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese un valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							31/12/2020	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 Faktoringš”	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, Viļņa LT-03107, K.Kalinausko 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	15,932	2,836
SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	8	-
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A	PLS	MS	100	100	670	804
SIA „Hortus RE” (likvidēts 2020. gadā)	40103752416	-	-	-	-	-	-	649
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā							46,482	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	
							31/12/2020	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.

Koncerna sabiedrības „Calenia Investments Limited” un OOO „Mizush Asset Management Ukraina” atrodas likvidācijas procesā, jo tās neveic komercdarbību.

„Calenia Investments Limited” likvidators („Moore Stephens Stylianou & Co”) tika iecelts 2019. gadā, un tika uzsākta brīvprātīga likvidācija. Uz pārskata perioda beigām ieceltais likvidators gaida oficiālu nodokļu atbilstības vēstuli. Saisībā ar Covid-19 situācijas izraisītu palēninājumu dokumentu aprītē ir aizkavēšanās. Sagaidāms, ka formāls lēmums no valsts reģistra par „Calenia Investments Limited” likvidāciju tiks saņemts trīs mēnešu laikā pēc nodokļu atbilstības vēstules izsniegšanas.

OOO „Mizush Asset Management Ukraina” ir iecelts likvidators (AA „PricewaterhouseCoopers Legal”). Noslēguma nodokļu revīzija ir pabeigta, un tiek gaidīts nodokļu atbilstības apliecinājums. Pēc tā atbilstoši vietējam regulējumam tiks sagatavoti un iesniegti slēguma pārskati, un tad likumā noteiktajā laikā paredzams, ka tiks izsniegts formāls lēmums par likvidāciju.

Meitas sabiedrību vērtēšana

Uzskaites vērtība ieguldījumam SIA „Citadeles moduļi” ir aplēsta kā atlikusi vērtība no sabiedrības aktīviem (pārsvārā nauda), atņemot visas tās saistības, kas koriģētas par nākotnes naudas plūsmām. Iepriekš sabiedrības galvenais aktīvs bija Koncerna biroja māja. Šis īpašums Koncerna konsolidētajos pārskatos bija uzrādīts kā pamatlīdzeklis un tiek uzskaitīts amortizētajā pašizmaksā. Pēc īpašuma pārdošanas galvenais sabiedrības aktīvs ir nauda. 2020. gada 31. decembrī sabiedrības vērtējums nav jūtīgs pret jebkādiem būtiskiem ievades datiem. Jūtīguma scenāriji 2019. gada 31. decembrī: ja ilgtermiņa izaugsmes likme mainītos par +/-100 bāzes punktiem, tad uzskaites vērtība mainītos par +7.5/-5.5 miljoniem eiro, ja nediskontētās akcionāru naudas plūsmas mainītos par +/-10%, tad uzskaites vērtība mainītos par +/-4.1 miljonu eiro.

SIA „Citadele Līzings un Faktoringš” uzskaites vērtība tiek noteikta, aplēšot pašreizējo vērtību sagaidāmajām brīvajām naudas plūsmām akcionāriem pēc kapitāla attiecināšanas kapitāla pietiekamības prasību izpildei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 12% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzings biznesa modelis, plus pilna apjoma regulatīvās rezerves, kādas tās ir piemērojamas Konsolidācijas līmenī un papildus tam vadības rezerve. Citi būtiski modeļa ievades dati ir 12.0% (2019. gadā: 12.0%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības pelnītspēja. Jūtīguma scenāriji: ja diskonta likme +/-100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība +/-0.2 miljoni eiro (2019. gadā: +/-0.1 miljoni eiro), ja neto peļņa +/-10%, tad uzskaites vērtība +/-0.04 miljoni eiro (2019. gadā: +/-0.1 miljoni eiro).

20. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Lietošanas tiesību aktīvi	7,360	3,087	8,881	10,811
IT un cits aprīkojums	3,368	4,126	3,329	3,661
Nomāta īpašuma uzlabojumi	1,194	663	1,194	643
Zeme un ēkas	864	31,308	641	2,955
Transportlīdzekļi	144	243	98	161
Ieguldījuma īpašums	-	10,522	-	-
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	-	40	-	-
Kopā pamatlīdzekļi	12,930	49,989	14,143	18,231
Datorprogrammas	5,042	4,499	4,923	4,384
Pārējie nemateriālie ieguldījumi	127	149	127	146
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	812	50	782	41
Kopā nemateriālie ieguldījumi	5,981	4,698	5,832	4,571
Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	18,911	54,687	19,975	22,802

2020. gadā Koncerna Latvijas centrālā biroja ēka ar uzskaites vērtību 36.8 miljoni eiro tika pārdota „Lords LB Baltic Green Fund (V)”. Tā kā uz atsevišķām ēkas daļām var attiecināt atgriezeniskās nomas darījuma nosacījumus, daļu no pārdošanas rezultātā gūtajiem ienākumiem ir jāatliek. Atliktā peļņa no pārdošanas 1.7 miljoni eiro apjomā tiks atzīta aplēstā atgriezeniskās nomas perioda laikā kā atgriezeniskās nomas lietošanas tiesību aktīva nolietojuma izdevumu samazinājums. Kopējā pārdošanas peļņa bija 18.4 miljonu eiro, no kuras pārdošanas brīdī kā Koncerna peļņa tika atzīti 16.7 miljoni eiro. Peļņas atliktā daļa ir attiecināta uz atgriezeniskās nomas lietošanas tiesību aktīvu. Lēmums par ēkas pārdošanu tika pieņemts, izvērtējot Koncerna nākotnē sagaidāmās vajadzības pēc biroja telpām, vairāku potenciālo pircēju izteiktos piedāvājumus un apzinoties, ka biroja telpu izmantošanas dinamika mainās. Pirms pārdošanas darījuma ēkas daļa, kas atradās pašu lietošanā, Koncerna uzskaitē tika pārklasificēta par zemi un ēkām, bet atlikušā daļa – par ieguldījuma īpašumu (turēti ar mērķi gūt nomas maksas ienākumus vai sagaidīt vērtības pieaugumu). 2020. gadā tika pārdota Koncerna Lietuvas centrālā biroja ēka ar uzskaites vērtību 36.8 miljoni eiro. No pārdošanas darījuma tika atzīta peļņa 0.8 miljonu eiro apmērā.

Izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Trans- portlī- dzeļi	Lietoš- anas tiesību aktīvi	Ieguldīju mu īpašumi	IT un cits aprīkojums	Datorpro- grammas	Pārējie nemateri- ālie ieguldī- jumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>									
2018. gada 31. decembrī	999	71,191	848	-	-	25,192	21,859	1,422	121,511
Sākotnējā piemērošana (16. SFPS)	-	-	-	3,716	-	-	-	-	3,716
Iegādāti	280	168	102	857	-	1,807	2,268	6	5,488
Atsavināts un norakstīts	(111)	-	(188)	(1,486)	-	(3,755)	(229)	(221)	(5,990)
Pārklasificēts	-	(18,273)	-	-	18,273	-	856	(856)	-
2019. gada 31. decembrī	1,168	53,086	762	3,087	18,273	23,244	24,754	351	124,725
Iegādāti	813	4	9	8,901	-	1,149	2,522	3	13,401
Atsavināts un norakstīts	(62)	(51,424)	(228)	(4,628)	(18,273)	(9,245)	-	(50)	(83,910)
2020. gada 31. decembrī	1,919	1,666	543	7,360	-	15,148	27,276	304	54,216
<i>Uzkrātais nolietojums</i>									
2018. gada 31. decembrī	401	26,959	511	-	-	20,916	17,418	1,024	67,229
Aprēķināts pārskata periodā	215	1,890	131	1,486	680	1,362	1,892	34	7,690
Atsavināts	(111)	-	(123)	(1,486)	-	(3,160)	(24)	-	(4,904)
Pārklasificēts	-	(7,071)	-	-	7,071	-	856	(856)	-
2019. gada 31. decembrī	505	21,778	519	-	7,751	19,118	20,142	202	70,015
Aprēķināts pārskata periodā	277	1,982	87	1,989	124	1,469	2,092	24	8,044
Atsavināts	(57)	(23,300)	(207)	(1,989)	(7,875)	(8,817)	-	(49)	(42,294)
2020. gada 31. decembrī	725	460	399	-	-	11,770	22,234	177	35,765
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>									
2018. gada 31. decembrī	-	-	(45)	-	-	(582)	(199)	(221)	(1,047)
Neto atcelšana un norakstīšana	-	-	45	-	-	582	86	221	934
2019. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	(113)	-	(113)
Neto atcelšana un norakstīšana	-	(342)	-	-	-	(10)	113	-	(239)
2020. gada 31. decembrī	-	(342)	-	-	-	(10)	-	-	(352)
<i>Neto uzskaites vērtība</i>									
2018. gada 31. decembrī	598	44,232	292	-	-	3,694	4,242	177	53,235
2019. gada 31. decembrī	663	31,308	243	3,087	10,522	4,126	4,499	149	54,597
2020. gada 31. decembrī	1,194	864	144	7,360	-	3,368	5,042	127	18,099

Izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Nomātā īpašumu uzlabojumi	Zeme un ēkas	Trans- portlīdzekļi	Lieto- šanas tiesību aktīvi	Ieguldīju īpašumi	IT un cits aprīkojums	Datorpro- grammas	Pārējie nemateri- ālie ieguldī- jumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>									
2018. gada 31. decembrī	871	1,269	455	-	-	16,470	20,615	280	39,960
Sākotnējā piemērošana (16. SFPS)	-	-	-	11,227	-	-	-	-	11,227
AB „Citadele” bankas integrācija	-	2,578	93	-	-	841	1,394	221	5,127
legādāti	280	159	94	3,513	-	1,618	2,130	6	7,800
Atsavināts un norakstīts	(111)	-	(89)	(3,929)	-	(3,692)	(200)	(221)	(8,242)
2019. gada 31. decembrī	1,040	4,006	553	10,811	-	15,237	23,939	286	55,872
legādāti	813	-	9	8,901	-	1,077	2,525	3	13,328
Atsavināts un norakstīts	(62)	(2,578)	(195)	(10,831)	-	(1,448)	-	(49)	(15,163)
2020. gada 31. decembrī	1,791	1,428	367	8,881	-	14,866	26,464	240	54,037
<i>Uzkrātais nolietojums</i>									
2018. gada 31. decembrī	322	388	321	-	-	13,233	16,576	116	30,956
Aprēķināts pārskata periodā	186	62	77	3,929	-	1,209	1,784	24	7,271
AB Citadele bankas integrācija	-	601	38	-	-	237	1,195	-	2,071
Atsavināts	(111)	-	(44)	(3,929)	-	(3,103)	-	-	(7,187)
2019. gada 31. decembrī	397	1,051	392	-	-	11,576	19,555	140	33,111
Aprēķināts pārskata periodā	257	35	57	4,003	-	1,329	1,986	21	7,688
Atsavināts	(57)	(641)	(180)	(4,003)	-	(1,368)	-	(48)	(6,297)
2020. gada 31. decembrī	597	445	269	-	-	11,537	21,541	113	34,502
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>									
2018. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto atcelšana un norakstīšana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2019. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto atcelšana un norakstīšana	-	(342)	-	-	-	-	-	-	(342)
2020. gada 31. decembrī	-	(342)	-	-	-	-	-	-	(342)
<i>Neto uzskaites vērtība</i>									
2018. gada 31. decembrī	549	881	134	-	-	3,237	4,039	164	9,004
2019. gada 31. decembrī	643	2,955	161	10,811	-	3,661	4,384	146	22,761
2020. gada 31. decembrī	1,194	641	98	8,881	-	3,329	4,923	127	19,193

21. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Nauda ceļā	10,383	18,373	10,383	18,373
Pārņemti aktīvi	3,945	4,682	-	-
Avansa maksājumi	5,993	2,483	2,606	1,862
Pārējie aktīvi	6,140	5,812	4,716	3,654
Kopā pārējie aktīvi, bruto	26,461	31,350	17,705	23,889
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(1,433)	(977)	(1,350)	(689)
Kopā pārējie aktīvi, neto	25,028	30,373	16,355	23,200

2020. un 2019. gada 31. decembrī lielākā daļa no vērtības samazinājuma uzkrājumiem pārējiem aktīviem ir izveidota attiecībā uz kavētu parāda piedziņas izdevumu kompensāciju, kuras neto uzskaites vērtība ir nulle. 2020. gada 31. decembrī pārējo aktīvu ar kavētiem maksājumiem, bet bez vērtības samazinājuma, uzskaites vērtība bija nulle (2019. gadā: nulle).

Laiku pa laikam, ja klients nespēj citādi pildīt savas maksājumu saistības un citi kredīta atgūšanas veidi izrādījušies neveiksmīgi, Koncerns mēdz pārņemt no klientiem aktīvus, kas izsniegtajiem kredītiem kalpojuši kā nodrošinājums. Šādi aktīvi tiek klasificēti kā krājumi, un tos ir paredzēts pārdot īsā laikā. 2020. gada 31. decembrī nekustamie īpašumi veido 3.8 miljonus eiro no pārņemto aktīvu vērtības (2019. gadā: 4.3 miljoni eiro). Kopējā neto uzskaites vērtība ķīlām, kas pārņemtas pārskata gada laikā un kas joprojām tiek turētas pārskata perioda beigās, ir 0.5 miljoni eiro (2019. gadā: 2.4 miljoni eiro). Citas perioda beigās uzskaitē esošās pārņemtās ķīlas ir iegūtas agrākos periodos.

Pārņemtie aktīvi attiecībā uz kuriem vadībai ir plāns, kas paredz šo aktīvu pārdošanu viena gada laikā pēc klasifikācijas datuma, ir klasificēti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi.

22. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	438,833	-	438,833	-
Noguldījumi no Citadeles Koncerna	-	-	20,968	37,650
Citu kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	11,153	1,631	11,153	1,631
Citi centrālo banku noguldījumi un konti	5	6	5	6
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	449,991	1,637	470,959	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 kredītēšanas nosacījumus, procentu likme var tikt samazināta līdz -1.0%.

Balstoties uz TLTRO-III programmas līguma noteikumu izvērtējumu un sagaidāmās efektīvās procentu likmes salīdzinājumu pret tirgus cenām līdzīgiem instrumentiem, tika secināts, ka TLTRO-III finansējums nesatur būtiskus labumus attiecībā pret tirgus cenu un tādēļ tiek uzskaitīts kā finanšu saistība amortizētajā iegādes vērtībā. Ja šīs aplēses mainītos būtiski, tad izmaiņa tiktu atzīta, un pārskatīto ienākumu uzrādīšanas principi tiktu atkārtoti izvērtēti.

23. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Mājsaimniecības	2,095,185	1,930,156	1,992,892	1,788,830
Nefinanšu sabiedrības	1,280,670	1,087,395	1,187,775	918,231
Finanšu sabiedrības	228,679	212,404	230,572	223,990
Valdības	49,576	46,344	49,576	46,344
Pārējie	17,280	13,235	17,281	13,235
Kopā klientu noguldījumi	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,015,900	2,662,195	2,873,767	2,432,865
Termiņnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	100,229	42,294	94,722	34,100
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	130,020	60,148	124,224	51,193
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	53,559	85,666	47,918	76,493
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	255,437	261,683	250,857	252,291
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	105,619	153,748	81,248	134,996
vairāk kā 5 gadi	10,626	23,800	5,360	8,692
Kopā termiņnoguldījumi	655,490	627,339	604,329	557,765
Kopā klientu noguldījumi	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,635,380	3,251,634	3,478,096	2,990,630
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	36,010	37,900	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,671,390	3,289,534	3,478,096	2,990,630
<i>No tiem tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	21,629	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 piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības ir segtas ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs.

24. 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	
					31/12/2020	31/12/2019
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,070	20,064
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	40,010	39,980
					60,080	60,044

Abas parādzīmju emisijas kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildus informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 33. 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	24/11/2020	77	42	16,770	84%	35	3,230	16%
LV0000802221	06/12/2020	102	32	32,220	81%	70	7,780	19%

25. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves	30,940	15,935	-	-
Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana	93	93	-	-
Tehniskās rezerve – pārejā apdrošināšana	55	56	-	-
IBNR, RBNS un citas rezerves	42	24	-	-
Uzkrātie izdevumi	16,516	16,274	13,530	13,727
Nomas saistības	8,769	2,937	8,699	10,702
Pārējās saistības	7,783	9,574	4,774	6,103
Kopā pārējās saistības	64,198	44,893	27,003	30,532

Apdrošināšanas saistības galvenokārt ietver noteikta labuma anuitātes pensiju produktu aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Anuitātes pensiju produktus klientiem pārdod AAS „CBL Life”. Anuitātes pensiju produktiem ir noteikti nosacījumi, noteikumi un ierobežojumi. Ikgadējie pensiju produkti tiek pārdoti ar noteikumiem, nosacījumiem un ierobežojumiem. Aplēstās naudas plūsmas ir atkarīgas no dzīves ilguma pieņēmumiem un noteikta labuma maksājumu struktūras. Lielākajai daļai noteikta labuma maksājumu termiņš ir mazāks par pieciem gadiem.

26. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Perioda beigās Bankas reģistrētais, apstiprinātais un apmaksātais pamatkapitāls bija EUR 156,555,796 (2019. gadā: EUR 156,555,796). Bankai ir vienas klases parastās akcijas. 2020. gada 31. decembrī 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

	31/12/2020		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.A.R.L patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

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

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

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

⁶ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

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

Pēc pārskata perioda beigām 2021. gada februārī RA Citadele Holdings LLC īpašumā esošo akciju daudzums palielinājās līdz 46,951,083 (2020. gada 31. decembrī 35,082,302 akcijas). NNS Luxembourg Investments S.a.r.l. īpašumā esošo akciju daudzums samazinājās līdz 1,995,361 (2020. gada 31. decembrī 13,864,142 akcijas).

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.

	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	3,608	36,504	(4,761)	38,976
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.02	0.23	(0.03)	0.25
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	886	460	886	460
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,442	157,016	157,442	157,016
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	3,608	36,504	(4,761)	38,976
Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	157,442	157,016	157,442	157,016
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.02	0.23	(0.03)	0.25

27. 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			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	18,138	21,525	17,481	20,822
Klientu akreditīvi	4,331	257	4,331	258
Kredītiestāžu akreditīvi	1,434	1,027	1,434	1,027
Iespējamās saistības kopā	23,903	22,809	23,246	22,107
Uzkrājumi kredīriskam	(142)	(136)	(142)	(136)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	23,761	22,673	23,104	21,971
Finanšu saistības:				
Kredītkartes	124,135	132,087	124,140	132,095
Neizmantotās kredītlinijas un overdrafti	50,723	100,747	88,818	196,562
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	63,131	72,271	63,131	72,271
Faktoringa saistības	22,665	14,703	-	-
Citas saistības	396	10,442	-	10,000
Finanšu saistības kopā	261,050	330,250	276,089	410,928
Uzkrājumi finanšu saistībām	(1,969)	(4,014)	(1,891)	(3,972)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	259,081	326,236	274,198	406,956

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

Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020		31/12/2019	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	253,819	219,591	1,152	(4,124)	1	(40)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	24,661	6,489	322	(337)	959	(488)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	278,480	226,080	1,474	(4,461)	960	(528)
Atvasinātie finanšu instrumenti	278,480	226,080	1,474	(4,461)	960	(528)

Bankas atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020		31/12/2019	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	253,819	219,591	1,152	(4,124)	1	(40)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	24,661	6,489	322	(337)	959	(488)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	278,480	226,080	1,474	(4,461)	960	(528)
Atvasinātie finanšu instrumenti	278,480	226,080	1,474	(4,461)	960	(528)

Koncernā esošās bankas izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas, kas cita starpā rodas arī saistībā ar atvasinātajiem ārvalstu valūtas maiņas līgumiem, kas noslēgti ar banku klientiem. Pirms jauna atvasināta ārvalstu valūtas maiņas līguma noslēgšanas ar kādu privātpersonu vai uzņēmumu, Koncerna uzņēmumi novērtē darījuma partnera spēju pildīt attiecīgā līguma nosacījumus. 2020. gada 31. decembrī 29% (2019. gadā: 83%) no ārvalstu valūtas maiņas līgumu patiesās vērtības atvasinātajiem aktīviem ir attiecināmi uz kredītiestādēm. 2020. gada 31. decembrī neviens (2019. gadā: nulle) saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēts.

28. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	206,766	149,065	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	68,552	65,532	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	30,566	21,336	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	21,787	14,422	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	327,671	250,355	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	485,557	407,398	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	61,923	36,309	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	17,284	30,657	17,284	30,657
Akcijas	71,771	37,227	-	-
Nekustamais īpašums	4,247	4,884	-	-
Kredīti	681	722	681	722
Pārējie	91,774	104,541	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	733,237	621,738	17,965	31,379
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,060,908	872,093	17,965	31,379

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pensiju plāni	745,174	570,021	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	161,338	131,214	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	54,057	74,352	17,965	31,379
Privātpersonas	100,339	96,506	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,060,908	872,093	17,965	31,379

2020. gadā Koncerns iegādājās tiesības pārvaldīt bijušās AS „PNB banka” otrā līmeņa Latvijas pensiju plānus. Šīs iegādes rezultātā Koncerna aktīvi pārvaldīšanā pieauga par vairāk kā 100 miljoniem eiro. Lai palielinātu efektivitāti, augstākminētos PNB pensiju ieguldījumu plānus 2021. gadā pēc visu regulatīvo atļauju saņemšanas plānots apvienot ar esošajiem CBL pensiju ieguldījumu plāniem. Apvienošanai ir jāsaņem regulatora atļauja. Koncerns ir atzinis pārvaldes tiesību aktīvu samaksātās atlīdzības apmērā, kas tiks amortizēts izdevumu sastāvā proporcionāli iegādātā aktīva paredzamajam pārvaldības ienākumu plūsmām.

29. PIELIKUMS IEKĪLĀTIE FINANŠU AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	1,802	359	1,470	-
Parāda vērtspapīri	461,670	1,804	459,965	-
Aizdevumi klientiem un pārējie aktīvi	9,374	7,834	9,374	7,834
Kopā iekīlātie finanšu aktīvi	472,846	9,997	470,809	7,834
Kopā ar iekīlātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	438,833	-	438,833	-

Šo nodrošinājumu summu veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Koncerna darījumus to ikdienas darbībā. Pārskata perioda beigās būtiska daļa no ķīlas ir izvietota Latvijas Bankā kā nodrošinājums 440 miljonu eiro finansējumam ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Detalizēta informācija par saņemto TLTRO-III finansējumu ir sniegta 22. pielikumā (*Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi*).

30. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,146,606	707,914	1,131,008	691,455
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm	31,018	92,781	20,019	68,306
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(1,074)	(1,637)	(2,830)	(5,391)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	1,176,550	799,058	1,148,197	754,370

31. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

Kase un prasības pret centrālajām bankām

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

Prasības pret kredītiestādēm un kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi

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

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu klientiem patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes ir aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem. Ja visas Bankas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, kredītportfeļa patiesā vērtība mainītos par 16.4 miljoniem eiro (2019. gadā: par 17.5 miljoniem eiro).

Parāda vērtspapīri

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

Kapitāla un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā

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

Kapitāla instrumenti iekļauj arī Visa Inc. priekšrocību C akcijas, kas novērtēta, balstoties uz darījuma atlīdzību, kuras apjoms ir atkarīgs no nākotnes notikumiem. Novērtējums ir atkarīgs no valūtu maiņas kursa, Visa Inc. akciju cenas un priekšrocību akciju konvertēšanas likmes, kā arī no likviditātes diskonta. Ja piemērotais likviditātes diskonts samazinātos par 100bp, aplēstā patiesā vērtība 2020. gada 31. decembrī samazinātos par 0.4 miljoniem eiro (2019. gadā: 0.8 miljoni eiro). Šis instruments ir klasificēts 3. stadijā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Klientu noguldījumi

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

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās. Ja visas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, nepakārtoto nedzīvības apdrošināšanas depozītu portfeļa patiesā vērtība mainītos par 0.10 miljoniem eiro (2019. gadā: 0.26 miljoniem eiro).

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo dzīvības apdrošināšanas depozītu, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot pašreizējās efektīvās depozītu likmes. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, noguldījumu portfeļa patiesā vērtība samazinātos par 1 tūkstoti eiro (2019. gada: 11 tūkstošiem eiro).

Emitētās parādzīmes

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

Patiesās vērtības hierarhija
Tirgus cenas (1. līmenis)

Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētas aktīvos tirgos pastāvošas cenas.

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

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

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

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

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

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

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2019. gada 31. decembrī (pārklassificēta)

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Parāda vērtspapīri	398,061	398,061	398,061	-	-
Kapitāla instrumenti	5,092	5,092	-	-	5,092
Citi finanšu instrumenti	39,972	39,972	39,972	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	960	-	960	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	707,914	707,914	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	121,395	121,395	-	-	-
Parāda vērtspapīri	810,418	816,234	811,386	-	4,848
Aizdevumi klientiem	1,567,898	1,577,965	-	-	1,577,965
Kopā aktīvi	3,651,710	3,667,593	1,249,419	960	1,587,905
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	528	528	-	528	-
Klientu noguldījumi	37,900	37,900	24,916	-	12,984
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,637	1,637	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,251,634	3,255,798	-	-	3,255,798
Emitētās parādzīmes	60,044	60,597	-	60,597	-
Kopā saistības	3,351,743	3,356,460	24,916	61,125	3,268,782

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

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

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2019. gada 31. decembrī (pārklasificēta)

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:					
Parāda vērtspapīri	226,193	226,193	226,193	-	-
Kapitāla instrumenti	5,092	5,092	-	-	5,092
Citi finanšu instrumenti	6,434	6,434	6,434	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	960	-	960	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	691,455	691,455	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	96,021	96,021	-	-	-
Parāda vērtspapīri	746,122	750,285	745,437	-	4,848
Aizdevumi klientiem	1,589,255	1,599,322	-	-	1,599,322
Kopā aktīvi	3,361,532	3,375,762	978,064	960	1,609,262
Patiesajā vērtībā novērtēti atvasinātie finanšu instrumenti					
	528	528	-	528	-
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	39,287	39,287	-	-	-
Klientu noguldījumi	2,990,630	2,994,825	-	-	2,994,825
Emitētās parādzīmes	60,044	60,597	-	60,597	-
Kopā saistības	3,090,489	3,095,237	-	61,125	2,994,825

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

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Perioda sākumā, neto	5,092	2,901	5,092	2,875
Apvienotie ienākumi kopā				
Peļņa no pārvērtēšanas	515	1,191	515	1,191
Pārcelts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc nokārtošanas	(3,359)	-	(3,359)	-
Jauna ekspozīcija	-	1,000	-	1,000
Pārcelts uz asociētām sabiedrībām, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes	(1,000)	-	(1,000)	-
AB „Citadele” bankas (Lietuva) integrācija	-	-	-	26
Perioda beigās, neto	1,248	5,092	1,248	5,092

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

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

	Tūkst. eiro	
	2020 Koncerns	2019 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	12,984	12,378
Saņemtās prēmijas	3,650	3,754
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(377)	(333)
Izmaksātās atlīdzības	(2,076)	(3,013)
Pārējie	215	196
Valūtas kursu svārstību ietekme	(15)	2
Atlikums perioda beigās	14,381	12,984

Gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu -73 tūkstošu eiro apmērā (2019. gadā: -50 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaištām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Izmaiņas finanšu saistību patiesajā vērtībā 2020. gadā, kas ir attiecināmas uz izmaiņām patiesajā vērtībā novērtētu finanšu saistību kredīriskā, ir 101 tūkstotis eiro (2019. gadā: 59 tūkstoši eiro). Tā kā Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties rada ieguldījuma līgumiem raksturīgu risku nevis apdrošināšanas risku, saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir nebūtisks, un tāpēc šajos finanšu pārskatos tas nav detalizēti uzrādīts.

32. PIELIKUMS SAISTĪTĀS PUSES

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Koncerna darbību, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējiesabiedrības un Koncerna meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības. Koncerna sabiedrību un Bankas augstākā līmeņa amatpersonas un to radniecīgās sabiedrības ir apvienoti vienā rindā. Visi darījumi ar saistītām pusēm tika veikti uz brīva tirgus nosacījumiem. Šajā pielikumā atlikumi un noteikumi uzrādīti tikai ar tādām Koncerna un Bankas saistītajām pusēm, kuras bija saistītās puses attiecīgajos datos.

Aktīvi un saistības no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto				
Aizdevumi klientiem un kredītiestādēm				
Vadība	302	437	267	374
Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	202,328	248,014
Līdzdalība meitas sabiedrībās	-	-	46,482	34,161
Līdzdalība asociētās sabiedrībās	274	-	274	-
Lietošanas tiesību un citi aktīvi	-	1	61	8,266
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas	100	98	38,153	95,765
Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto	676	536	287,565	386,580
Saistības pret radniecīgām pusēm				
Klientu un kredītiestāžu noguldījumi				
Vadība	1,116	917	1,019	818
Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	48,634	50,520
Pārējās saistības (neskaitot nomas saistības) un uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	3	-	241	8,173
Saistības pret radniecīgām pusēm	1,119	917	49,894	59,511

2020. gada 31. decembrī nebija aktīvu ar atzītu vērtības samazinājumu no darījumiem ar konsolidētajām meitas sabiedrībām. Atzītie sagaidāmie kredītzaudējumi no konsolidēto meitas sabiedrību kredītiem bez vērtības samazinājuma 2020. gada 31. decembrī ir 250 tūkstoši eiro (2019. gadā: 401 tūkstoši eiro).

2020. gadā par 151 tūkstošiem eiro tika samazināti uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem no konsolidētām meitas sabiedrībām izsniegtiem kredītiem (2019. gadā: atcelti uzkrājumi 224 tūkstošu eiro apmērā). Meitas sabiedrībām izsniegto kredītu atgūstamība ir atkarīga no attiecīgo meitas sabiedrību komercdarbības rezultātiem. Plašāku informāciju par ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā skatīt 19. pielikumā (*Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās*).

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Procentu ienākumi				
Vadība	12	12	10	10
Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	4,167	4,924
Procentu izdevumi				
Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	(512)	(1,003)
Komisijas naudas ienākumi	4	8	981	1,027
Komisijas naudas izdevumi	(2)	(3)	(4)	(6)
Neto finanšu ienākumi	-	-	4	(519)
No konsolidētām meitas sabiedrībām saņemtās dividendes	-	-	-	3,305
Administratīvie un citi izdevumi (neskaitot vadības atalgojumu, 9. pielikums)	2,054	2,293	4,558	5,449
Visi pārējie ienākumi	-	-	2,472	2,525

Plašāku informāciju par vadības atlīdzību skatīt 9. pielikumā (*Personāla izdevumi*). Koncerna un Bankas administratīvie izdevumi galvenokārt ir maksājumi Koncerna sabiedrībām par tīri un komunālajiem pakalpojumiem un maksu konsultāciju pakalpojumu līguma ietvaros. Banka ir noslēgusi konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC”, kas paredz ikgadēju samaksu par Bankai sniegtiem pakalpojumiem 2,0 miljonu eiro apmērā. Līguma ietvaros sniegtie pakalpojumi ir, piemēram, biznesa plāna izstrāde, stratēģiskā analīze, kapitāla sadale, konsultācijas riska jomā, darbības efektivitātes, personāla resursu pārvaldība un citi.

33. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

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

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdevē, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- Risku limitu sistēma 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. Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no minētajiem riskiem ir tsumā raksturotas šajā pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredītēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītrisku pārvalda saskaņā ar Kredītriska vadības politiku. Kredītriska vadības mērķis ir panākt diversificētu aktīvu portfeli, kas rada peļņu atbilstoši uzņemtajam riska līmenim.

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

Iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē tādus faktoros kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, ņemot vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus un uz tirgus datiem balstītus rādītājus. Valstu parādzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvāru uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finanšu spējas, politiskos riskus un citus svarīgus faktoros.

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

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

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

Nodrošinājuma vērtības attiecība pret kredīta summu

Kredītu nodrošinājuma patiesā vērtība ir atspoguļota atsevišķi tiem aktīviem, kur nodrošinājums un citi kredīta uzlabojumi pārsniedz aktīva uzskaites vērtību (LTV < 100%), un tiem aktīviem, kur nodrošinājums ir vienāds ar vai zemāks par aktīva uzskaites vērtību (LTV ≥ 100%).

Koncerns, tūkst. euro

	31/12/2020				31/12/2019 (pārklasificēts)			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti	957,609	2,048,395	222,876	76,351	872,225	1,836,451	297,631	95,849
Kredītlīnijas	44,975	128,698	25,237	13,554	60,821	172,478	31,743	14,098
Finanšu noma	193,985	338,448	654	625	197,346	333,492	2,041	2,029
Karšu debeta atlikumi	229	304	67,951	13,789	160	395	77,577	14,209
Faktorings	14,432	14,629	2,970	2,959	10,977	11,239	2,153	2,144
Pārējie kredīti	-	-	10,305	-	-	-	15,224	-
Kopā kredīti, neto	1,211,230	2,530,474	329,993	107,278	1,141,529	2,354,055	426,369	128,329
<i>leskaitot 3.stadijā klasificētās ekspozīcijas</i>	14,141	36,158	5,787	3,406	32,286	77,715	7,175	4,521

Banka, tūkst. eiro

	31/12/2020				31/12/2019 (pārklasificēts)			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti	951,560	2,035,763	215,728	69,761	864,797	1,823,951	290,919	89,146
Kredītlīnijas	44,975	128,698	25,237	13,554	60,821	172,478	31,743	14,098
Karšu debeta atlikumi	229	304	67,951	13,789	160	395	77,577	14,209
Pārējie kredīti	-	-	10,305	-	-	-	15,224	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām	-	-	202,328	1,206	-	-	248,014	43,794
Kopā kredīti, neto	996,764	2,164,765	521,549	98,310	925,778	1,996,824	663,477	161,247
<i>leskaitot 3.stadijā klasificētās ekspozīcijas</i>	<i>12,591</i>	<i>31,726</i>	<i>5,525</i>	<i>3,144</i>	<i>31,940</i>	<i>76,604</i>	<i>5,597</i>	<i>2,943</i>

Kredītiem, kas nav izsniegti attīstības projektiem, ķīlas vērtība tiek aprēķināta kā kopsomma no nekustamā īpašuma aplēstās patiesās vērtības un 50% no visiem komercķīlas aktīviem, neskaitot pamatlīdzekļus. Attīstības projektiem tiek piemērots nākotnes nodrošinājuma-uzskaites vērtības rādītājs. Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „parasti kredīti” un „kredītlīnijas”, ir nodrošināti ar ķīlu vai komercķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi klientiem tiek piešķirti, izvērtējot viņu naudas plūsmas, un vairumā gadījumu nekāda ķīla netiek prasīta. Arī patērīna kredīti, kas uzrādīti kā parasti kredīti, nav nodrošināti un tiek piešķirti, balstoties uz klienta kredītvērtējumu. Aizdevumiem līzina meitas sabiedrībām, visas no kurām 100% pieder Bankai, kura tās kontrolē, netiek pieprasīta oficiāla ķīla. Šis finansējums tiek izmantots, lai izsniegtu finanšu nomu klientiem. Finanšu nomas ir nodrošinātas ar nomātā īpašuma ķīlu, līdzīgi kā atlikumi faktoringa darījumos, kas atsevišķos gadījumos tiek apdrošināti. Apdrošināšanas segumu neuzskata par nodrošinājumu.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils
Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro

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

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 15. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 15.6 miljoni eiro no Koncerna atlikuma posteņi „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2019. gadā: 16.5 miljoni eiro). Koncerna atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 6.7 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: 9.7 miljoni eiro), prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 21.4 miljonu eiro (2019. gadā: 22.2 miljoni eiro) un prasības pret Japānas kredītiestādēm 0.0 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: 54.2 miljoni eiro) apmērā. Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti.

	Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro (pārklasificēts)					
	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	356,465	300,005	1,208,479
Aizdevumi klientiem	948,091	418,995	152,514	12,832	35,466	1,567,898
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
Ārpusbilances saistības pret klientiem	262,681	52,593	4,008	10,122	846	330,250

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

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 15. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Bankas atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm 21.4 miljonu eiro (2019. gadā: 22.2 miljoni eiro) apmērā un prasības pret Japānas kredītiestādēm 0.0 miljonu eiro apmērā (2019. gadā: 54.2 miljoni eiro).

	Banka 31/12/2019, tūkst. eiro (pārklasificēts)					
	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	210,711	220,601	972,315
Aizdevumi klientiem	985,514	417,571	147,477	12,446	26,247	1,589,255
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
Ārpusbilances saistības pret klientiem	295,871	85,976	18,555	10,122	404	410,928

Tirgus risks

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

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

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

Ja tirgus cenas Koncerna ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondos mainītos par 5%, Koncerna neto darbības rezultāts mainītos par 1.3 miljoniem eiro (2019. gadā: 0.4 miljoniem eiro) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve mainītos par 0.0 miljoniem eiro (2019. gadā: 0.6 miljoni eiro), bet Bankas neto darbības rezultāts mainītos par 0.9 miljoniem eiro (2019. gadā: 0.0 miljoni eiro) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve mainītos par 0.0 miljoniem eiro (2019. gadā: 0.6 miljoni eiro).

Procentu likmju risks

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

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

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

Nākamā tabula atspoguļo ienesīguma līknes vienlaicīgas paralēlas izmaiņas par 100 bāzes punktiem ietekmi uz Koncerna un Bankas peļņu pirms nodokļiem (12 mēnešu laikā) un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā. Scenārijos paredzēta procentu likmju „grīda” 0%, ja klienta aizdevuma līgumā paredzēts šāds nosacījums. Pieņemts, ka noguldījumu likmes nav zemākas par nulli. Koncerna rādītāji ir aplēsti, izmantojot uzņēmumus, kuri ir pakļauti ievērojamam procentu likmju riskam: AS “Citadele banka” un “AP Anlage & Privatbank” AG.

	31/12/2020, tūkst. eiro					
	Visas valūtas kopā		Tikai EUR		Tikai USD	
	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve
Banka						
Scenārijs +100 bāzes punkti	1,077	(7,152)	793	(6,107)	198	(1,039)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(62)	7,500	786	6,397	(558)	1,097
Koncerns						
Scenārijs +100 bāzes punkti	522	(9,679)	n/a	n/a	n/a	n/a
Scenārijs -100 bāzes punkti	492	10,027	n/a	n/a	n/a	n/a

	31/12/2019, tūkst. eiro					
	Visas valūtas kopā		Tikai EUR		Tikai USD	
	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve
Banka						
Scenārijs +100 bāzes punkti	2,931	(3,637)	3,516	(3,225)	(563)	(408)
Scenārijs -100 bāzes punkti	(1,825)	3,799	(1,787)	3,377	106	418
Koncerns						
Scenārijs +100 bāzes punkti	1,556	(6,129)	n/a	n/a	n/a	n/a
Scenārijs -100 bāzes punkti	(1,825)	6,291	n/a	n/a	n/a	n/a

Valūtas risks

Valūtas risks ir saistīts ar zaudējumiem, kas rodas valūtas kursu svārstību rezultātā.

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

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

Koncernam ir zema ārvalstu valūtas riska apēlīte. Koncerna mērķis ir saglabāt pakļautību riskam tādā līmenī, lai tā neto ietekme būtu nebūtiska pat lielu svārstību periodos. Ārvalstu valūtu risku novērtēšanai un pārvaldībai tiek izmantotas vairākas labi zināmas metodoloģijas, ieskaitot konservatīvu limitu noteikšanu riskam ikdienas darījumos. Koncerns pilnībā izpildīja Latvijas tiesību aktu prasības attiecībā uz atklātās valūtas pozīciju.

Ja valūtas kurss turpmāk norādītajām valūtām, kurās Koncernam un Bankai ir neto atklātās pozīcijas, negatīvi mainītos pēc zemāk norādītā scenārija, iespējama kopējais aptuvenais samazinājums Koncerna un Bankas kapitālā un rezervēs (neskaitot nodokļu ietekmi) būtu:

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2020			31/12/2019		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
Scenārijs:						
2% negatīva izmaiņa	11	170	8	54	222	17
5% negatīva izmaiņa	27	425	20	135	554	41

	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2020			31/12/2019		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
Scenārijs:						
2% negatīva izmaiņa	11	1	-	44	-	8
5% negatīva izmaiņa	28	3	-	111	1	20

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu valūtu profils

	Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,128,528	1,271	15,598	95	1,114	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	10,817	32,006	299	2,133	6,032	51,287
Parāda vērtspapīri	1,591,949	144,177	10,764	10,496	2,804	1,760,190
Aizdevumi klientiem	1,529,117	9,329	2,777	-	-	1,541,223
Kapitāla instrumenti	267	4,497	-	-	-	4,764
Citi finanšu instrumenti	35,762	7,258	-	323	-	43,343
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,474	-	-	-	-	1,474
Pārējie aktīvi	46,738	171	548	3	971	48,431
Kopā aktīvi	4,344,652	198,709	29,986	13,050	10,921	4,597,318
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	439,591	940	-	-	9,460	449,991
Klientu noguldījumi	3,284,103	328,817	9,239	18,419	30,812	3,671,390
Emitētās parādzīmes	60,080	-	-	-	-	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,461	-	-	-	-	4,461
Pārējās saistības	64,637	47	2,398	-	4	67,086
Kopā saistības	3,852,872	329,804	11,637	18,419	40,276	4,253,008
Kapitāls un rezerves	343,585	705	6	7	7	344,310
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,196,457	330,509	11,643	18,426	40,283	4,597,318
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	148,195	(131,800)	18,343	(5,376)	(29,362)	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(159,507)	131,252	(9,849)	5,780	29,361	(2,963)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(11,312)	(548)	8,494	404	(1)	(2,963)

	Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro (pārklasificēts)					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	686,355	2,629	16,539	860	1,531	707,914
Prasības pret kredītiestādēm	21,321	35,612	551	1,104	62,807	121,395
Parāda vērtspapīri	870,912	271,219	13,542	6,597	46,209	1,208,479
Aizdevumi klientiem	1,530,826	35,259	-	1,635	178	1,567,898
Kapitāla instrumenti	1,259	3,833	-	-	-	5,092
Citi finanšu instrumenti	30,781	8,837	-	354	-	39,972
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	-	-	-	-	960
Pārējie aktīvi	87,726	2,044	617	4	667	91,058
Kopā aktīvi	3,230,140	359,433	31,249	10,554	111,392	3,742,768
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	972	576	-	-	89	1,637
Klientu noguldījumi	2,816,550	413,664	7,485	19,636	32,199	3,289,534
Emitētās parādzīmes	60,044	-	-	-	-	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	528	-	-	-	-	528
Pārējās saistības	47,396	593	2,241	-	70	50,300
Kopā saistības	2,925,490	414,833	9,726	19,636	32,358	3,402,043
Kapitāls un rezerves	337,937	2,785	-	-	3	340,725
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,263,427	417,618	9,726	19,636	32,361	3,742,768
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(33,287)	(58,185)	21,523	(9,082)	79,031	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	25,373	55,485	(10,437)	9,458	(79,480)	399
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(7,914)	(2,700)	11,086	376	(449)	399

	Banka 31/12/2020, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,128,528	1,271	-	95	1,114	1,131,008
Prasības pret kredītiestādēm	4,972	28,815	19	1,913	4,570	40,289
Parāda vērtspapīri	1,466,675	86,511	-	7,946	2,543	1,563,675
Aizdevumi klientiem	1,508,984	9,329	-	-	-	1,518,313
Kapitāla instrumenti	267	4,497	-	-	-	4,764
Citi finanšu instrumenti	13,834	-	-	-	-	13,834
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,474	-	-	-	-	1,474
Pārējie aktīvi	72,211	105	13,805	1	967	87,089
Kopā aktīvi	4,196,945	130,528	13,824	9,955	9,194	4,360,446
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	440,554	19,745	687	3	9,970	470,959
Klientu noguldījumi	3,189,404	241,040	3,354	15,721	28,577	3,478,096
Emitētās parādzīmes	60,080	-	-	-	-	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,461	-	-	-	-	4,461
Pārējās saistības	29,201	46	-	1	3	29,251
Kopā saistības	3,723,700	260,831	4,041	15,725	38,550	4,042,847
Kapitāls un rezerves	317,190	399	-	3	7	317,599
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,040,890	261,230	4,041	15,728	38,557	4,360,446
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	156,055	(130,702)	9,783	(5,773)	(29,363)	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(159,507)	131,252	(9,849)	5,780	29,361	(2,963)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(3,452)	550	(66)	7	(2)	(2,963)

	Banka 31/12/2019, tūkst. eiro (pārklasificēts)					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	686,355	2,629	80	860	1,531	691,455
Prasības pret kredītiestādēm	10,483	24,059	153	1,008	60,318	96,021
Parāda vērtspapīri	737,473	183,917	-	4,716	46,209	972,315
Aizdevumi klientiem	1,559,390	28,053	-	1,635	177	1,589,255
Kapitāla instrumenti	1,259	3,833	-	-	-	5,092
Citi finanšu instrumenti	6,330	104	-	-	-	6,434
Atvasinātie finanšu instrumenti	960	-	-	-	-	960
Pārējie aktīvi	69,440	1,992	13,806	4	669	85,911
Kopā aktīvi	3,071,690	244,587	14,039	8,223	108,904	3,447,443
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,141	33,899	382	304	1,561	39,287
Klientu noguldījumi	2,676,033	265,743	3,238	17,369	28,247	2,990,630
Emitētās parādzīmes	60,044	-	-	-	-	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	528	-	-	-	-	528
Pārējās saistības	34,378	259	-	-	3	34,640
Kopā saistības	2,774,124	299,901	3,620	17,673	29,811	3,125,129
Kapitāls un rezerves	319,916	2,395	-	-	3	322,314
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,094,040	302,296	3,620	17,673	29,814	3,447,443
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(22,350)	(57,709)	10,419	(9,450)	79,090	-
Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	25,373	55,485	(10,437)	9,458	(79,480)	399
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	3,023	(2,224)	(18)	8	(390)	399

Ieguldījums Koncerna Šveices meitas sabiedrībā „AP Anlage & Privatbank” AG, kas uzrādīts iegādes izmaksās, ir klasificēts kā CHF valūtas ekspozīcija, jo šī aktīva atgūstamība būs atkarīga no Šveices franka likmes.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska vadības mērķis ir nodrošināt likvidu aktīvu pieejamību, lai segtu iespējamu neatbilstību starp ienākošo un izejošo naudas plūsmu, kā arī lai nodrošinātu atbilstošu finansējumu kredītešanas un ieguldījumu darbībai.

Likviditātes riska pārvaldību Koncernā īsteno saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska pārvaldību un ziņošanu koordinē Resursu direkcija, un risku izvērtē un lēmumus pieņem ALCO. ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Ziņošanas un uzraudzības procesa ietvaros Risku direkcija katru mēnesi ALCO un Bankas Valdei sniedz informāciju par pieņemto riska līmeni.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns ir veicis būtisku darījumu skaitu. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā un atkarībā no izmaiņām Koncerna darbībā vai ārējiem faktoriem ar būtisku ietekmi. Ir izstrādāts likviditātes krīzes vadības plāns un tas tiek regulāri atjaunots.

Viens no svarīgākajiem rīkiem likviditātes riska noteikšanā ir scenāriju analīze. Koncerns izmanto vairākus dažāda smaguma un ilguma scenārijus, nosakot katram no tiem riska toleranci. Turklāt, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska ierobežojumu sistēmu un

agrās brīdināšanas rādītājus un sistemātiski sagatavo naudas plūsmu prognozes, kas iekļauj pieņēmumus par iespējamo naudas plūsmu gada laikā. Veicot vispārēju novērtējumu starpībai starp līgumā noteiktajām aktīvu un pasīvu termiņstrukturām, neizdarot pieņēmumus attiecībā uz klientu uzvedību, Koncerns regulāri analizē likviditātes termiņstrukturā un nosaka atbilstošas riska tolerances.

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

Likviditātes seguma rādītājs

Bankas un Koncerna vispārējie likviditātes seguma rādītāja (*liquidity coverage ratio* - LCR) un neto stabila finansējuma rādītāja (*net stable funding ratio* - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. LCR aprēķināšanas kārtība ir noteikti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61. Minimālā LCR prasība ir 100%, un tā atspoguļo likviditāti, kas pieejama aprēķinātās nākotnes neto likviditātes aizplūdes segšanai. Banka un Koncerns ievēro LCR prasību.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1. Likviditātes rezerve	2,061,640	1,506,948	1,985,199	1,367,784
2. Izejošās neto naudas plūsmas	578,923	421,422	573,097	418,740
3. Likviditātes seguma rādītājs	356%	358%	346%	327%

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

	Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,108,796	-	-	-	-	37,810	1,146,606
Prasības pret kredītiestādēm	31,016	20,271	-	-	-	-	51,287
Parāda vērtspapīri	26,919	73,616	53,455	60,067	1,189,189	356,944	1,760,190
Aizdevumi klientiem	54,860	70,781	81,397	161,186	684,006	488,993	1,541,223
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	4,764	4,764
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	43,343	43,343
Atvasinātie finanšu instrumenti	820	639	-	15	-	-	1,474
Pārējie aktīvi	13,101	197	194	241	1,258	33,440	48,431
Kopā aktīvi	1,235,512	165,504	135,046	221,509	1,874,453	965,294	4,597,318
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	11,158	-	-	-	438,833	-	449,991
Klientu noguldījumi	3,116,129	130,020	53,559	255,437	105,619	10,626	3,671,390
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	60,080	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,101	1,263	96	1	-	-	4,461
Nomas saistības	102	587	880	1,587	5,613	-	8,769
Pārējās saistības	7,934	1,770	1,558	2,757	23,427	20,871	58,317
Kopā saistības	3,138,424	133,640	56,093	259,782	573,492	91,577	4,253,008
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	344,310	344,310
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3,138,424	133,640	56,093	259,782	573,492	435,887	4,597,318
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,902,912)	31,864	78,953	(38,273)	1,300,961	529,407	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	23,903	-	-	-	-	-	23,903
Ārpusbilances saistības pret klientiem	261,050	-	-	-	-	-	261,050

Saistības tiek attiecinātas uz agrāko periodu, kurā Koncernam varētu būt nepieciešams nokārtot saistības vai klients varētu izmantot neizmantotās kredīta iespējas. Izsniegtie finanšu garantiju līgumi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kad garantiju varētu izmantot. Aktīvi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kurā Koncerns saskaņā ar līgumu nosacījumiem varētu pieprasīt debitoru parādu atmaksu.

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

	Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	277	1,232	3,374	4,583	26,557	36,023	36,010
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	3,127,198	129,463	52,614	257,981	607,371	4,174,627	4,154,220
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	23,903	-	-	-	-	23,903	23,903
Ārpusbilances saistības pret klientiem	261,050	-	-	-	-	261,050	261,050

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, daļu no klientu noguldījumiem, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro (pārklasificēts)

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	662,725	-	-	-	-	45,189	707,914
Prasības pret kredītiestādēm	99,233	22,162	-	-	-	-	121,395
Parāda vērtspapīri	85,908	114,652	99,044	87,216	624,558	197,101	1,208,479
Aizdevumi klientiem	89,535	66,543	95,532	196,229	681,935	438,124	1,567,898
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	5,092	5,092
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	39,972	39,972
Atvasinātie finanšu instrumenti	635	304	-	21	-	-	960
Pārējie aktīvi	21,197	166	403	147	133	69,012	91,058
Kopā aktīvi	959,233	203,827	194,979	283,613	1,306,626	794,490	3,742,768
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,637	-	-	-	-	-	1,637
Klientu noguldījumi	2,704,489	60,148	85,666	261,683	153,748	23,800	3,289,534
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	60,044	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	309	219	-	-	-	-	528
Nomas saistības	17	252	374	682	1,612	-	2,937
Pārējās saistības	9,228	1,264	1,082	2,176	12,117	21,496	47,363
Kopā saistības	2,715,680	61,883	87,122	264,541	167,477	105,340	3,402,043
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	340,725	340,725
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,715,680	61,883	87,122	264,541	167,477	446,065	3,742,768
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,756,447)	141,944	107,857	19,072	1,139,149	348,425	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,809	-	-	-	-	-	22,809
Ārpusbilances saistības pret klientiem	330,250	-	-	-	-	-	330,250

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	194	2,584	1,457	4,855	29,174	38,264	37,900
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	2,705,965	57,896	86,664	260,961	239,335	3,350,821	3,316,252
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,809	-	-	-	-	22,809	22,809
Ārpusbilances saistības pret klientiem	330,250	-	-	-	-	330,250	330,250

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, daļu no klientu noguldījumiem, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Banka 31/12/2020, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,093,198	-	-	-	-	37,810	1,131,008
Prasības pret kredītiestādēm	20,018	20,271	-	-	-	-	40,289
Parāda vērtspapīri	22,766	64,493	45,927	42,729	1,061,310	326,450	1,563,675
Aizdevumi klientiem	37,230	247,553	63,252	129,063	552,637	488,578	1,518,313
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	4,764	4,764
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	13,834	13,834
Atvasinātie finanšu instrumenti	820	639	-	15	-	-	1,474
Pārējie aktīvi	12,217	-	1	6	2	74,863	87,089
Kopā aktīvi	1,186,249	332,956	109,180	171,813	1,613,949	946,299	4,360,446
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	19,993	4,564	2,268	-	444,134	-	470,959
Klientu noguldījumi	2,968,489	124,224	47,918	250,857	81,248	5,360	3,478,096
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	60,080	60,080
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,101	1,263	96	1	-	-	4,461
Nomas saistības	84	551	826	1,599	5,639	-	8,699
Pārējās saistības	4,050	-	-	-	-	16,502	20,552
Kopā saistības	2,995,717	130,602	51,108	252,457	531,021	81,942	4,042,847
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	317,599	317,599
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,995,717	130,602	51,108	252,457	531,021	399,541	4,360,446
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,809,468)	202,354	58,072	(80,644)	1,082,928	546,758	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	23,246	-	-	-	-	-	23,246
Ārpusbilances saistības pret klientiem	276,089	-	-	-	-	-	276,089

Saistības tiek attiecinātas uz agrāko periodu, kurā Koncernam varētu būt nepieciešams nokārtot saistības vai klients varētu izmantot neizmantotās kredīta iespējas. Izsniegtie finanšu garantiju līgumi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kad garantiju varētu izmantot. Aktīvi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kurā Koncerns saskaņā ar līgumu nosacījumiem varētu pieprasīt debitoru parādu atmaksu.

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

Banka 31/12/2020, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	2,988,652	129,427	52,560	254,968	612,632	4,038,239	4,017,834
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	23,246	-	-	-	-	23,246	23,246
Ārpusbilances saistības pret klientiem	276,089	-	-	-	-	276,089	276,089

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, klientu noguldījumus, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Banka 31/12/2019, tūkst. eiro (pārklasificēts)

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	646,266	-	-	-	-	45,189	691,455
Prasības pret kredītiestādēm	73,859	22,162	-	-	-	-	96,021
Parāda vērtspapīri	73,780	100,225	85,545	61,402	498,228	153,135	972,315
Aizdevumi klientiem	65,995	47,253	279,845	165,198	558,580	472,384	1,589,255
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	5,092	5,092
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	6,434	6,434
Atvasinātie finanšu instrumenti	635	304	-	21	-	-	960
Pārējie aktīvi	20,291	-	4	-	4	65,612	85,911
Kopā aktīvi	880,826	169,944	365,394	226,621	1,056,812	747,846	3,447,443
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	14,065	6,373	7,717	4,553	6,579	-	39,287
Klientu noguldījumi	2,466,965	51,193	76,493	252,291	134,996	8,692	2,990,630
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	60,044	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	309	219	-	-	-	-	528
Nomas saistības	163	661	987	1,926	6,965	-	10,702
Pārējās saistības	5,172	-	-	-	-	18,766	23,938
Kopā saistības	2,486,674	58,446	85,197	258,770	148,540	87,502	3,125,129
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	322,314	322,314
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,486,674	58,446	85,197	258,770	148,540	409,816	3,447,443
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,605,848)	111,498	280,197	(32,149)	908,272	338,030	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,107	-	-	-	-	-	22,107
Ārpusbilances saistības pret klientiem	410,928	-	-	-	-	-	410,928

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

Banka 31/12/2019, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	2,481,214	58,307	87,276	262,206	246,235	3,135,238	3,100,663
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,107	-	-	-	-	22,107	22,107
Ārpusbilances saistības pret klientiem	410,928	-	-	-	-	410,928	410,928

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, klientu noguldījumus, emitētās parādzīmes un nomas saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Atvasinātās saistības ar neto norēķiniem un nediskontētās līgumiskās naudas plūsmas no atvasinātajiem instrumentiem ar bruto norēķiniem

Koncerns 31/12/2020, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(958)	(76)	-	9	-	-	(1,025)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(73,462)	(74,500)	(3,130)	(1,641)	(81)	-	(152,814)
ienākošie līdzekļi	72,142	73,959	3,037	1,644	81	-	150,863

Koncerns 31/12/2019, tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	355	209	-	-	-	-	564
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(25,826)	(47,921)	-	(17,584)	-	-	(91,331)
ienākošie līdzekļi	25,813	47,850	-	17,803	-	-	91,466

	Banka 31/12/2020, tūkst. eiro						Kopā
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(958)	(76)	-	9	-	-	(1,025)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(73,462)	(74,500)	(3,130)	(1,641)	(81)	-	(152,814)
ienākošie līdzekļi	72,142	73,959	3,037	1,644	81	-	150,863

	Banka 31/12/2019, tūkst. eiro						Kopā
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	355	209	-	-	-	-	564
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(25,826)	(47,921)	-	(17,584)	-	-	(91,331)
ienākošie līdzekļi	25,813	47,850	-	17,803	-	-	91,466

Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās naudas plūsmas un uzskaites vērtības salīdzinājums

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas	(2,976)	699	(2,976)	699
Atvasināto finanšu instrumentu uzskaites vērtība, neto	(2,987)	432	(2,987)	432

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju ieviešanas politika

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

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

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

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

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

2020. gada aprīlī Citadele un FKTK parakstīja administratīvo līgumu par FKTK veikto bankas pārbaudi 2018. gadā. Pārbaude tika veikta par Citadeles atbilstību normatīvajām prasībām, tostarp tiesību aktu par NILLTFN prasību īstenošanu. Parakstītais līgums nosaka, kādus pasākumus Banka ir apņēmusies turpmāk īstenot, lai pilnveidotu tās NILLTFN jomu, tostarp papildu investīcijas Bankas

iekšējās kontroles sistēmu uzlabošanā. Vienošanās attiecas uz trūkumiem, ka atsevišķos izolētos gadījumos, netika veikta pietiekama klientu patiesā labuma guvuma izpēte, vai arī nebija pilnībā nodrošināta klienta saimniecisko darbību apliecinājošā dokumentācija. Visi klienti, kuriem tika konstatēti minētie trūkumi, jau bija slēgti jeb atradās slēgšanas procesa beigās, atbilstoši iepriekš pieņemtajiem no FKTK audita neatkarīgiem Bankas lēmumiem. Banka ir neatkarīgi un pēc savas iniciatīvas izstrādājusi NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas pasākumu plānu (Pasākumu plāns), lai ieviestu uzlabojumus FKTK konstatēto trūkumu novēršanai. Banka ir ievērojusi līgumā iekļautos termiņus un ir veikusi visus plānā minētos pasākumus, ieskaitot atsevišķu klientu kategoriju riska samazināšanu, “KYC Kompetences centra” izveidi, NILLTFN apmācību pamatprogrammas izveidi ar darbinieku sertifikāciju, dokumentācijas un IT sistēmu turpmāku uzlabošanu, papildu AML atbilstības personāla piesaisti.

Kapitāla pārvaldība

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

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

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

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

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

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

Kopš 2019. gada Koncerns un Banka 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 atzīts finanšu uzskaites vajadzībām. Regulatīvie papildu 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 papildu regulatīvie uzkrājumi faktiski 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.

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

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2020. gada 31. decembrī

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

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot perioda neto rezultātu)

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Nesadalītā peļņa	176,651	172,070	156,574	160,346
Likumā noteikti atskaitījumi	(5,599)	(8,539)	(5,187)	(7,992)
Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto	13,405	15,505	8,746	10,605
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	401,013	395,592	376,689	379,515
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,340,639	1,555,638	1,303,818	1,490,030
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	13,690	16,643	4,747	5,213
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	187,358	209,649	146,960	171,299
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	933	544	933	544
Kopējā riska darījumu vērtība	1,542,620	1,782,474	1,456,458	1,667,086
Kapitāla pietiekamības rādītājs	26.0%	22.2%	25.9%	22.8%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	22.1%	18.8%	21.7%	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.

Pārejas perioda normas, kas piemērotas 2020. gada 31. decembrī

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju atbilstoši ES un FKTK prasībām, atļauts piemērot pārejas normas. Rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, tiek izmantots, lai noteiktu kapitāla pietiekamības prasību izpildi. Caurskatāmības nolūkā tiek uzrādīts arī pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs (t.i. nepiemērojot pārejas perioda normas). Sagaidāms, ka vidējā termiņā, beidzoties pārejas periodam, kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas, kļūs vienāds ar pilnībā ieviesto kapitāla pietiekamības rādītāju.

Lielākā daļa no pārejas perioda normām, ja tās tiek piemērotas, atļauj atvieglot pieeju specifisku kapitāla komponentu vai riska ekspozīciju uzrādīšanā, tādējādi nedaudz uzlabojot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pārejas perioda normu piemērošana parasti ir brīva izvēle. Lēmums, piemērot pārejas perioda normu, tiek pieņemts, izvērtējot sagaidāmās pozitīvās ietekmes apjomu attiecībā pret resursiem, kādi nepieciešami, lai veiktu sistēmu izstrādi un procesu izveidi pārejas perioda normas ieviešanai.

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

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

Regulatīvo papildu uzkrājumu pagaidu “iesaldēšana” līmenī, kas pastāvēja pirms Covid-19 notikumiem, atbilstoši FKTK noteikumiem (kas ievieš ECB vadlīnijas par regulatīvajiem uzkrājumiem šaubīgām ekspozīcijām).

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

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, pilnībā ieviests	336,917	330,618	312,412	314,321
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	396,917	390,618	372,412	374,321
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,539,013	1,778,058	1,452,523	1,662,406
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	25.8%	22.0%	25.6%	22.5%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	21.9%	18.6%	21.5%	18.9%

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

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

	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
Sviras rādītājs - pilnībā ieviests pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.3%	8.7%	7.1%	8.9%
Sviras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	7.4%	8.8%	7.1%	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 (CRR2/CRD5/BRRD2/SRM2). Lai nodrošinātu BRRD ieviešanu „bail-in” un citu neregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD pieprasa, lai visas iestādes ievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamu neregulējuma stratēģiju, kas identificēta neregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

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

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

MREL prasību SRB ir noteikusi, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju par stāvokli 2019. gada 31. decembrī. Nākotnē SRB var pārskatīt pašreiz noteikto mērķa rādītāju, pamatojoties uz jaunāku finanšu informāciju.

Operacionālais risks

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

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

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

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

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

Covid-19 ietekmē valdības jurisdikcijās, kurās Koncerns veic komercdarbību, ir ieviesušas līdz šim nepieredzētus drošības pasākumus. Citadele ir darījusi visu iespējamo, lai ieviestu operacionālos un citus pasākumus, kas nepieciešami efektīvai, netraucētai un kvalitatīvai klientu apkalpošanai un produktīvas un drošas darba vides izveidei darbiniekiem. Šo darbību rezultātā operacionālie riski ir līmenī, kas salīdzināms ar pirms Covid-19 līmeni, un riska notikumu skaits nav pieaudzis būtiski.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

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

34. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

UniCredit līzinga darbības Baltijas valstīs iegāde

2019. gadā AS „Citadele banka” noslēdza saistošu līgumu ar UniCredit S.p.A., lai iegādātos UniCredit līzinga darbību Baltijas valstīs, iegādājoties SIA „UniCredit Leasing” 100% kapitāldaļas. Pārņemšanas darījums tika noslēgts pēc pārskata perioda beigu datuma un pilnu kontroli Citadele ieguva 2021. gada janvāra sākumā. 2021. gadā pēc iegādes darījuma noslēgšanas iegādātā uzņēmuma nosaukums tika nomainīts uz SIA „Citadele Leasing”. Iegādes darījumā ir iekļautas arī līzinga sabiedrības Igaunijas un Lietuvas filiāles un tās meitas sabiedrība SIA „CL Insurance Broker” (iepriekšējais juridiskais nosaukums SIA „UniCredit Insurance Broker”). Pēc iegādes Citadele pārfinansēja iegādātā uzņēmuma aizņēmumus aptuveni 740 miljonu eiro vērtībā ar kopējo kredītlimitu 880 miljoni eiro apmērā.

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

Šī pārskata publicēšanas datumā pārdošanas cena tiek finalizēta saskaņā ar līgumā paredzēto procedūru. Šo iemeslu dēļ uzņēmējdarbības apvienošanas sākotnējā uzskaitē līdz šim nav pilnīga. Sagaidāms, ka gala norēķini tiks veikti drīzumā. Jebkādas iegādes atlaides, kuru apjoms ir atkarīgs no iegādes cenas finalizācijas procedūras, balstoties uz sākotnējo izvērtējumu, tiks galvenokārt attiecinātas uz iegādāto kredītportfeli. Attiecināšana tiks balsīta uz sagaidāmo peļņu no kreditēšanas un kredītportfeļa atgūstamības novērtējumu, kā arī citiem mazāk svarīgiem aspektiem, kas vērtēti pašreizējo ekonomisko apstākļu kontekstā.

Iegādāto sabiedrību grupas konsolidētie aktīvi un saistības 2020. gada 31. decembrī (revidēti)

	<u>Tūkst. eiro</u>
Aktīvi	
Nauda un atlikumi kredītiestādēs	23,709
Aizdevumi klientiem	806,789
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	11,843
Pārējie aktīvi	11,065
Kopā aktīvi	<u>853,406</u>
Saistības un pašu kapitāls	
Aizņēmumi no kredītiestādēm	793,056
Pārējās saistības	16,547
Uzkrājumi	950
Kapitāls un rezerves	42,853
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	<u>853,406</u>



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "Citadele banka" akcionāriem

Ziņojums par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši AS "Citadele banka" ("Banka") un Bankas un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 16. līdz 76. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto bilanci 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, un
- atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsevilcību un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem ("SFPS").

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti ziņojuma sadaļā "Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju".

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, ir bijuši visnozīmīgākie jautājumi pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā. Šie jautājumi tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu kā kopuma revīzijas kontekstā, kā arī, sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un mēs neizsakām atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem. Kā galveno revīzijas jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā, mēs esam noteikuši zemāk aprakstīto jautājumu.

Aizdevumu (kredītu) vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances posteņiem (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)

Galvenais revīzijas jautājums

Kredītu bruto vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2020. gada 31. decembrī: 1 600,7 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2020. gada 31. decembrī: 59,4 miljoni EUR; 2020. gadā atzīti zaudējumi no aizdevumu vērtības samazināšanās: 16,4 miljoni EUR; ārpusbilances posteņu bruto vērtība 2020. gada 31. decembrī: 286 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī: 2 miljoni EUR; 2020. gada laikā atcelti uzkrājumi šiem posteņiem: 2 miljoni EUR;

Kredītu bruto vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2020. gada 31. decembrī: 1 574,1 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2020. gada 31. decembrī: 55,8 miljoni EUR; 2020. gadā atzīti zaudējumi no aizdevumu vērtības samazināšanās: 17 miljoni EUR. Ārpusbilances posteņu bruto vērtība 2020. gada 31. decembrī: 299,3 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī: 2 miljoni EUR; 2020. gada laikā atcelti uzkrājumi šiem posteņiem: 2 miljoni EUR.

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

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros citu starpā tika veiktas šādas procedūras:

Attiecībā uz aizdevumu vērtības samazinājumu un uzkrājumiem ārpusbilances posteņiem kopumā:

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

Finanšu risku modelēšanas un IT speciālisti tika iesaistīti šādā darbā:

- Koncerna vērtības samazinājuma noteikšanas metodoloģijas (ieskaitot tajā izmantoto kritēriju kredītu iedalīšanai stadijās) atbilstības 9. SFPS prasībām novērtēšanā;

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

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

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

No iepriekš minētā izriet, ka visbūtiskākās aplēšu nenoteiktības jomas un spriedumi, kas saistīti ar uzkrājumu atzīšanu zaudējumiem no vērtības samazināšanās un

- Atkārtotā aprēķinu izpildē un tā modeli izmantotā koda pārbaudē, kas paredzēts ECL modeļa atsevišķu komponentu aprēķināšanai (ieskaitot kritērijus kredītu iedalīšanai stadijās);
- Novērtēšanā, vai veiktās izmaiņas ir atbilstošas, izvērtējot atjaunināto modeļa metodoloģiju;
- Novērtēšanā, vai modeli izdarītās prognozes ir pamatotas, salīdzinot tās ar faktiskajiem rezultātiem un izvērtējot radušās atšķirības.

Attiecībā uz kredītiem, kas tiek vērtēti individuāli:

- atlasītas atsevišķas ekspozīcijas, izlasi veidojot ar uzvaru uz tām, kuru potenciālā ietekme to apjoma un riska iezīmju dēļ būtu vislielākā uz finanšu pārskatiem, kā arī zemākas vērtības kredīti, kurus mēs neatkarīgi bijām novērtējuši kā augsta riska;
- ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks (1. stadija), un ekspozīcijām bez kredītvērtības samazinājuma, kurām kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks (2. stadija), atlasītās izlases ietvaros tika kritiski izvērtēta, vai nepastāv jebkādi pierādījumi tam, ka 2020. gada 31. decembrī šo kredītu vērtība ir samazinājusies. Šim nolūkam tika izskatīta kredītu dokumentācija un veiktas pārrunas ar vadību, kā arī izvērtēta attiecīgo klientu komercdarbība, tirgus apstākļi un vēsturiskā informācija par kredītu atmaksu;
- savukārt ekspozīcijām, kas klasificētas 3. stadijā, atlasītās izlases ietvaros, tika kritiski izvērtēti pieņēmumi, kas izmantoti Bankas un Koncerna nākotnes naudas plūsmu aplēsēs, piemēram, ķīlas vērtība un realizācijas periods, kā arī nepieciešamajos gadījumos veikti neatkarīgi pārrēķini. Ja, veicot minētās procedūras, tika identificētas būtiskas neatbilstības, tika pieprasīti paskaidrojumi no valdes locekļiem un kredītriska nodaļas darbiniekiem.

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

- tika testēti izmantotie vērtības samazināšanās modeļi, kas novērtēti kā būtiski, tai skaitā, šo modeļu apstiprināšanas procesus, ieskaitot galveno riska parametru (saistību neizpildes verbūtība (PD), zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā (LGD) un saistību neizpildes ekspozīcija (EAD)) un makroekonomisko faktoru aprēķinus;

uzkrājumu atzīšanu ārpusbilances posteņiem, ir:

- Pieņēmumi, kas izmantoti sagaidāmo kredītzaudējumu modeļos, lai novērtētu ekspozīcijai piemītošo kredītrisku un klienta paredzamās nākotnes naudas plūsmas.
- Ekspozīcijas, kam būtiski palielinājies kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu savlaicīga identificēšana.
- Ķīlas novērtējums un pieņēmumi attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no individuāli novērtētiem kredītiem/ārpusbilances posteņiem kas radījuši kredītzaudējumus.
- Objektīvas uz nākotni vērstas informācijas, kas atspoguļo nākotnes ekonomisko apstākļu diapazonu, noteikšana, tai skaitā paši izmantojamie ekonomikas scenāriji un piemērojamās varbūtības šiem scenārijiem, izmantošana lielā vadībai izdarīt būtiskus spriedumus.
- Kvalitatīvas korekcijas ECL modeļa rezultātiem, lai novērstu vērtības samazinājuma modeļa ierobežojumus, kā arī riskus, kas modeļos nav paredzēti. Šādām korekcijām ir raksturīga nenoteiktība, un šo summu aplēšanai vadībai ir jāizdara būtisks spriedums.

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

Lai izvērtētu uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem kopumā:

- kritiski izvērtēta ECL uzkrājumu zaudējumiem pamatotība, ieskaitot līgumu nepilnīgo bruto ekspozīciju īpatnību kopējā bruto ekspozīcijā un līgumu nepilnīgo kredītu segumu ar uzkrājumiem;
- novērtēta, cik precīza un pilnīga informācija par 9. SFPS pieņemšanu ir sniegta finanšu pārskatos.



Ziņošana par citu informāciju

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

- Koncerna galvenie finanšu rādītāji un notikumi, kuru apraksts sniegta pievienotā gada pārskata 2. lappusē,
- vadības ziņojums, kas sniegts gada pārskatā no 4. līdz 14. lapaī,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts gada pārskatā 15. lappusē,
- cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām, kas sniegta pievienotā gada pārskata 84. līdz 88. lappusē.
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.citadele.lv,
- ilgtspējas pārskats, kas sniegts atsevišķā valdes sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.citadele.lv.

Mūsu atzinuma par atsevišķo un konsolidētā finanšu pārskatu neattiecas uz atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma attiecībā uz citu informāciju sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no informācijas atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām attiecībā uz citu informāciju

Bez tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir apvērt, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 (Noteikumi Nr. 46), prasībām – “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi”.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 46 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām (“Noteikumi Nr. 46”).



Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī ziņot, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešajā daļā noteikto .

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas noteiktajām prasībām.

Turklāt saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu attiecībā uz Ilgtspējas pārskatu mūsu pienākums ir ziņot, vai Banka un Koncerns ir sagatavojuši Ilgtspējas pārskatu un vai Ilgtspējas pārskats ir ietverts vadības ziņojumā, sagatavots kā atsevišķs gada pārskata elements vai ietverts Koncerna konsolidētajā nefinanšu ziņojumā.

Mēs ziņojam, ka Bankas un Koncerna Ilgtspējas pārskats ir sagatavots un ir pieejams Bankas mājaslapā www.citadele.lv.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.



- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam atbildīgi vienīgi par revidentu ziņojumu.

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

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

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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

Akcionāru pilnsapulce 2020. gada 23. aprīlī iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "Citadele banka" atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,



revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu pakalpojumu sniegšanas periods ir 8 gadi, un tas aptver pārskata periodus, kuri noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai Bankai un Koncernam mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Bankas atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā.

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

KPMG Baltics AS
Licence Nr. 55

Anders Bäckström
Partneris
KPMG Baltics AS pilnvarotais pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

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

CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
1. Procentu ienākumi	90,124	100,555	81,144	91,126
2. Procentu izdevumi	(22,584)	(15,914)	(22,484)	(16,013)
3. Dividenžu ienākumi	42	43	42	3,349
4. Komisijas naudas ienākumi	51,761	56,388	43,445	47,406
5. Komisijas naudas izdevumi	(21,580)	(25,467)	(20,745)	(24,836)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,334	1,313	1,234	618
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(25,033)	503	(25,572)	-
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	6,076	6,719	6,587	6,588
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	19,154	2,298	3,629	3,163
12. Pārējie darbības izdevumi	(4,061)	(2,169)	(3,108)	(1,801)
13. Administratīvie izdevumi	(71,945)	(75,101)	(61,681)	(64,738)
14. Nolietojums	(8,044)	(7,690)	(7,688)	(7,271)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	160	(339)	160	(339)
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	1,937	(1,393)	1,973	(1,352)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(12,394)	(2,317)	(547)	3,395
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	(726)	-	(726)	-
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	(307)	404	(307)	(71)
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	3,914	37,833	(4,644)	39,224
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(306)	(1,329)	(117)	(248)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	3,608	36,504	(4,761)	38,976
24. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(765)	6,514	(697)	4,058

Bilance, noteikumu formāts

Tūkst. eiro	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	1,146,606	707,914	1,131,008	691,455
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31,018	92,781	20,020	68,306
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	49,314	34,497	19,805	960
3.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	-	-	-	-
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	377,240	409,588	224,976	237,719
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	2,944,709	2,406,930	2,877,548	2,363,092
5.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>	1,561,492	1,561,492	1,561,492	1,616,970
6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	274	-	46,756	34,161
9. Materiālie aktīvi	12,930	49,989	14,143	18,231
10. Nemateriālie aktīvi	5,981	4,698	5,832	4,571
11. Nodokļu aktīvi	3,272	3,136	3,057	2,886
12. Citi aktīvi	25,028	30,373	16,355	23,200
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	946	2,862	946	2,862
14. Kopā aktīvi (1.-+....+13.)	4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443
15. Saistības pret centrālajām bankām	438,838	6	438,838	6
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,069	1,631	2,824	5,385
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	40,471	38,428	4,461	528
17.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	36,010	37,900	-	-
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	3,705,544	3,311,678	3,567,473	3,084,570
18.1. <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>	3,645,464	3,251,634	3,507,393	3,024,526
19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21. Uzkrājumi	2,211	4,150	2,133	4,108

22.	Nodokļu saistības	677	1,257	115	-
23.	Citas saistības	64,198	44,893	27,003	30,532
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	4,253,008	3,402,043	4,042,847	3,125,129
26.	Kapitāls un rezerves	344,310	340,725	317,599	322,314
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	4,597,318	3,742,768	4,360,446	3,447,443
28.	Ārpusbilances posteņi	284,953	353,059	299,335	433,035
29.	Iespējamās saistības	23,903	22,809	23,246	22,107
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	261,050	330,250	276,089	410,928

Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji

	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	1.05%	11.45%	(1.49%)	13.21%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.09%	1.07%	(0.12%)	1.35%

Vidējo vērtību aprēķina kā matemātisko vidējo vērtību bilances aktīviem vai kapitālam un rezervēm pārskata perioda sākumā un beigās.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	401,013	395,592	376,689	379,515
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	341,013	335,592	316,689	319,515
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	341,013	335,592	316,689	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.)	1,542,620	1,782,474	1,456,458	1,667,086
2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,340,639	1,555,638	1,303,818	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	13,690	16,643	4,747	5,213
2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	187,358	209,649	146,960	171,299
2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	933	544	933	544
2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	-	-	-	-
2.7 Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi				
3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	22.1%	18.8%	21.7%	19.2%
3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	271,595	255,381	251,148	244,496
3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	22.1%	18.8%	21.7%	19.2%
3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	248,456	228,644	229,302	219,489
3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	26.0%	22.2%	25.9%	22.8%
3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	277,604	252,994	260,172	246,148
4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	61,705	75,609	58,258	75,152
4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve	38,566	44,562	36,411	41,677
4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	4,310	-	8,468
4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	23,139	26,737	21,847	25,007
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	22.1%	18.8%	21.7%	19.2%
5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.1%	18.8%	21.7%	19.2%
5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	26.0%	22.2%	25.9%	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 (bet nav iekļauta nerevidētā peļņa) un ir iekļauti gan nerevidētie, gan revidētie zaudējumi.

Tūkst. eiro	31/12/2020 Koncerns	31/12/2019 Koncerns	31/12/2020 Banka	31/12/2019 Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	396,917	390,618	372,412	374,321
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	336,917	330,618	312,412	314,321
1.1.1. A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	336,917	330,618	312,412	314,321
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1,539,013	1,778,058	1,452,523	1,662,406
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	21.9%	18.6%	21.5%	18.9%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	21.9%	18.6%	21.5%	18.9%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	25.8%	22.0%	25.6%	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 20 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS Citadele banka ir 2 klientu konsultāciju centri Latvijā. Lietuvas filiālei ir 5 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.

Bankas organizatoriskā struktūra



KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q4 2020	Q3 2020	Q2 2020	Q1 2020	Q4 2019
Procentu ienākumi	21,892	22,090	22,472	23,670	25,210
Procentu izdevumi	(5,152)	(5,174)	(6,752)	(5,506)	(4,399)
Neto procentu ienākumi	16,740	16,916	15,720	18,164	20,811
Komisijas naudas ienākumi	13,529	13,624	11,711	12,897	14,580
Komisijas naudas izdevumi	(5,851)	(5,158)	(5,039)	(5,532)	(6,651)
Neto komisijas naudas ienākumi	7,678	8,466	6,672	7,365	7,929
Neto finanšu ienākumi	5,301	(1,776)	(23,089)	2,101	2,373
Neto pārējie ienākumi/(izdevumi)	15,336	396	(1,140)	(183)	419
Pamatdarbības ienākumi	45,055	24,002	(1,837)	27,447	31,532
Personāla izdevumi	(13,009)	(11,876)	(13,073)	(12,930)	(13,168)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,333)	(5,230)	(5,975)	(4,519)	(6,246)
Nolietojums un amortizācija	(2,021)	(2,075)	(1,969)	(1,979)	(1,933)
Pamatdarbības izdevumi	(20,363)	(19,181)	(21,017)	(19,428)	(21,347)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma	24,692	4,821	(22,854)	8,019	10,185
Neto kredītzaudējumi	300	3,493	2,268	(15,412)	414
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(448)	224	(871)	(11)	(1,415)
Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	24,544	8,538	(21,457)	(7,404)	9,184
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(243)	17	(32)	(49)	754
Peļņa no pamatdarbības	24,301	8,555	(21,489)	(7,453)	9,938
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(194)	(29)	(7)	(76)	(662)
Neto peļņa	24,107	8,526	(21,496)	(7,529)	9,276

	Koncerns, tūkst. eiro (pārklasificēts)				
	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020	31/03/2020	31/12/2019
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1,146,606	718,574	1,329,458	1,115,795	707,914
Prasības pret kredītiestādēm	51,287	173,293	203,784	154,831	121,395
Parāda vērtspapīri	1,760,190	1,884,985	1,375,249	998,343	1,208,479
Aizdevumi klientiem	1,541,223	1,527,234	1,486,111	1,541,354	1,567,898
Kapitāla instrumenti	4,764	5,646	5,103	4,705	5,092
Citi finanšu instrumenti	43,343	42,996	42,976	33,260	39,972
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,474	2,508	6,025	2,368	960
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās	274	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	12,930	47,480	45,799	47,174	49,989
Nemateriālie ieguldījumi	5,981	5,450	5,112	4,777	4,698
Nodokļu aktīvi	3,272	3,297	3,346	3,739	3,136
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	946	1,145	4,800	4,800	2,862
Pārējie aktīvi	25,028	23,780	25,169	20,016	30,373
Kopā aktīvi	4,597,318	4,436,388	4,532,932	3,931,162	3,742,768
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	449,991	454,076	455,138	4,299	1,637
Klientu noguldījumi	3,671,390	3,541,995	3,651,661	3,485,077	3,289,534
Emitētās parādzīmes	60,080	60,965	60,053	60,949	60,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,461	1,664	1,861	1,116	528
Uzkrājumi	2,211	2,792	5,672	5,315	4,150
Nodokļu saistības	677	614	546	779	1,257
Pārējās saistības	64,198	52,901	46,229	44,414	44,893
Kopā saistības	4,253,008	4,115,007	4,221,160	3,601,949	3,402,043
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	156,556	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	10,265	9,724	11,347	7,293	11,455
Nesadalītā peļņa	177,489	155,101	143,869	165,364	172,714
Kopā kapitāls un rezerves	344,310	321,381	311,772	329,213	340,725
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	4,597,318	4,436,388	4,532,932	3,931,162	3,742,768
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	23,903	19,131	20,286	21,699	22,809
Ārpusbilances saistības pret klientiem	261,050	223,820	236,938	317,567	330,250

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

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

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

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

ECB – Eiropas Centrālā banka.

ES – Eiropas Savienība.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

FTKRR – 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.