

AS „Citadele banka”

# Starpperioda pārskats

par divpadsmit mēnešu periodu  
līdz 2019. gada 31. decembrim



## Galvenie finanšu rādītāji

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

Aktīvo klientu skaits 2019. gada beigās sasniedza 313 tūkstošus, 42 tūkstošu klientu pieaugums kopš gada sākuma.

Kopējais kredītportfelis palielinājās par 177 miljoniem eiro jeb 13% kopš 2018. gada beigām, un sasniedza 1,573 miljonus eiro.

2019. gadā Baltijas privātpersonu, mazā biznesa un korporatīvo klientu segmenta klientiem jaunos kredītos izsniegti 590 miljoni eiro. Baltijas rezidentu depozīti 2019. gada laikā pieauga par 624 miljoniem eiro jeb 30%.

Citadele ir vienojusies par UniCredit Leasing iegādi ar tā Baltijas līzinga portfeli vairāk nekā 850 milj. eiro vērtībā

| <i>Miljonos eiro (Koriģēts)</i>     | 2019         | 2018         | 2017         |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Neto procentu ienākumi              | 84.6         | 82.6         | 75.4         |
| Neto komisijas naudas ienākumi      | 30.9         | 33.4         | 35.2         |
| Neto finanšu un pārējie ienākumi    | 8.4          | 11.2         | 18.7         |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>       | <b>123.9</b> | <b>127.2</b> | <b>129.3</b> |
| Pamatdarbības izdevumi              | (82.8)       | (85.4)       | (82.1)       |
| Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi | (3.7)        | (7.0)        | (4.5)        |
| <b>Neto peļņa</b>                   | <b>36.5</b>  | <b>34.8</b>  | <b>16.0</b>  |
| Vidējo aktīvu atdeve (ROA)          | 1.07%        | 1.10%        | 0.48%        |
| Vidējā kapitāla atdeve (ROE)        | 11.5%        | 12.3%        | 6.1%         |
| Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)    | 66.8%        | 67.1%        | 63.5%        |
| Riska cenas rādītājs (COR)          | 0.2%         | 0.5%         | 1.0%         |

| <i>Miljonos eiro</i>                                                                          | 31 Dec<br>2019 | 31 Dec<br>2018 | 31 Dec<br>2017 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Kopā aktīvi                                                                                   | 3,743          | 3,052          | 3,312          |
| Aizdevumi klientiem                                                                           | 1,573          | 1,396          | 1,331          |
| Klientu noguldījumi                                                                           | 3,290          | 2,645          | 2,917          |
| Akcionāru kapitāls                                                                            | 341            | 297            | 269            |
| Kredītu-noguldījumu attiecība                                                                 | 48%            | 53%            | 46%            |
| Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), pārejas perioda, ieskaitot pusgada peļņu               | 22.2%          | 20.1%          | 18.4%          |
| Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (CET1), pārejas perioda, ieskaitot pusgada peļņu | 18.8%          | 16.7%          | 15.0%          |
| Pilna laika darbinieki                                                                        | 1,369          | 1,492          | 1,540          |

## SATURS

### Vadības ziņojums

- 4 Vēstule no vadības
- 9 Korporatīvā pārvaldība

### Finanšu pārskati

- 10 Peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 11 Apvienoto ienākumu pārskats
- 12 Balance
- 13 Pašu kapitāla izmaiņu pārskats
- 14 Naudas plūsmas pārskats
- 15 Finanšu pārskatu pielikums

### Citi

- 41 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 44 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 45 Definīcijas un saīsinājumi

### Noapaļošana un procenti

*Daļai no skaitliskās informācijas, kas ietverta šajā finanšu pārskatā, ir veikta noapaļošana. Attiecīgi skaitliskā informācija vienai un tai pašai kategorijai, kas norādīta dažādās tabulās, var nedaudz atšķirties; skaitliskā informācija, kas norādīta tabulu kopsummās, var nesakrist ar aritmētisku citās tabulās norādīto skaitļu summu.*

*Šajā pārskatā atspoguļotā finanšu informācija ietver procentuālus rādītājus ar mērķi atvieglot finanšu informācijas un citu datu salīdzināšanu starp dažādiem periodiem. Noapaļošanas rezultātā atsevišķu šādu procentuālo vērtību kopsummas var neveidot 100%.*

## **Citadele turpina sniegt labākos finanšu pakalpojumus Baltijas klientiem, paplašinās līzinga segmentā un uztur augstāko klientu apkalpošanas standartu**

Citadeles grupai aizvadītais gads ir bijis veiksmīgs. Mēs turpinām palielināt kredītēšanas apjomus privātpersonām un uzņēmumiem, kredītportfelim gada laikā palielinoties par 13%. Mūsu apņemšanās sniegt labāko klientu apkalpošanas servisu ir ļāvusi Citadelei saglabāt augstāko pozīciju starp bankām Latvijā. Aktīvo klientu skaits 2019. gadā pieauga par 16%.

**Guntis Beļavskis**

Valdes priekšsēdētājs



Citadeles koncerna (turpmāk – „Koncerns”) darbību 2019. gadā raksturo spēcīgi finanšu rādītāji, pieaugošs klientu skaits galvenajos darbības segmentos un turpmāka jaunu un uzlabotu bankas pakalpojumu ieviešana.

### **Klientu aktivitāte pieaug**

Mēs esam lepnī, ka mūsu centieni nodrošināt labāko klientu servisu un produktus, nepārtraukta digitālo kanālu attīstība un attālināto pakalpojumu ērtība, ir veicinājusi klientu aktivitāti.

Kopš gada sākuma, mobilās lietotnes un internetbankas lietotāju skaits ir palielinājies par 64% un 10%, sasniedzot 131 tūkstoši aktīvos mobilās lietotnes lietotājus un 190 tūkstošus aktīvos internetbankas klientus.

Aktīvo klientu skaits 2019. gadā pieauga par 42 tūkstošiem (16%), un uz gada beigām sasniedza augstāko aktīvo klientu skaitu - 313 tūkstošus.

### **Inovātivi produkti un pakalpojumi**

Lai atbilstu klientu prasībām attiecībā uz piedāvāto banku produktu pakalpojumiem, Citadele turpināja inovatīvu digitālo risinājumu, produktu un pakalpojumu attīstīšanu un ieviešanu. Mēs esam ieviesuši patēriņa aizdevumu izsniegšanu mobilajā lietotnē, norēķinu iespējas maksājot ar viedtālruniem, tūlītēju karšu un POS termināļu izsniegšanu, P2P maksājumus privātpersonām uz mobilo telefonu numuriem. 4. ceturksnī ieviesām interaktīvu tiešsaistes platformu *finoterapija.lv*, kas sniedz

automatizētu bezmaksas konsultāciju finanšu jautājumos.

### **Banka ar labāko klientu apkalpošanas servisu Latvijā**

Mūsu apņemšanās sniegt labāko klientu apkalpošanas servisu ir ļāvusi Citadelei saglabāt pirmo vietu starp bankām Latvijā, saskaņā ar starptautiskās klientu servisa izvērtēšanas kompānijas DIVE ikgadējo klientu servisa novērtēšanas pētījumu. Citadele tika atzīta par labāko banku klientu apkalpošanas servīs jau piekto reizi.

### **Fokuss uz Baltijas privātpersonu un korporatīvajiem klientiem**

Citadele turpināja palielināt kredītēšanas apjomu privātpersonām un uzņēmumiem, kredītportfelim gada laikā palielinoties par 13% (177 miljoniem eiro) un sasniedzot 1,573 miljonus eiro.

Pieaugums vērojams arī noguldījumu apjomā, Baltijas klientu noguldījumiem 2019. gada laikā palielinoties par 624 miljoniem eiro. Kopējie noguldījumi kopš 2018. gada beigām palielinājās par 24%.

### **Paplašināšanās Baltijā un līzinga sektorā**

Sekojoj Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā gan privātpersonām, gan uzņēmumiem, Citadele ir noslēgusi līgumu ar UniCredit S.p.A. par 100% SIA UniCredit Leasing un tā meitasuzņēmuma SIA UniCredit Insurance Broker iegādi. Darījumu

paredzēts noslēgt 2020. gada pirmajā ceturksnī, pēc regulatoru atļauju saņemšanas, kā rezultātā palielinot Citadeles līzinga portfeli par 850 miljoniem eiro un sasniedzot 1.1 miljardu eiro.

Mūsaprāt, UniCredit Leasing bizness ir viens no attīstītākajiem vietējā tirgū, ar spēcīgu klātbūtni Baltijā. Uzņēmums piedāvā inovatīvus un lietotājam draudzīgus produktus un pakalpojumus, kā arī aktuālākās darbības un kontroles sistēmas. Šie aspekti papildinās Citadeles pašreizējo līzinga biznesu un nodrošinās spēcīgu platformu turpmākai izaugsmei attiecīgajās nozarēs un tirgos.

### **Ilgtermiņu iespēju ieguldījumu plāns**

Maija beigās Citadele bankas meitas uzņēmums „CBL Asset Management” izveidoja Latvijā pirmo pensiju plānu, kura pensiju uzkrājumi tiek investēti tādos uzņēmumos, kas ir ilgtermiņīgas darbības līderi savā nozarē – saudzē vidi, rūpējas par darbiniekiem un rīkojas ilgtermiņā atbildīgi.

### **Bankas kredītreitings tiek pārskatīts, iespējams paaugstinājums**

Moody's šobrīd pārskata Bankai piešķirto Ba1 reitingu iespējamai paaugstināšanai, kas atspoguļo pozitīvo attīstību Bankas finansiālajos rādītājos un progresu attiecībā uz iepriekš paziņoto stratēģiju darbības paplašināšanai Baltijā.

## Grupas finanšu rezultātu apskats

Uzņēmējdarbības un patērētāju noskaņojums kopumā Baltijā ir pozitīvs, vietējo patērētāju veicina bezdarba līmeņa samazināšanās un algu pieaugums. Augsts aktivitātes līmenis bija novērojams gan privātpersonu, gan korporatīvo klientu segmentā - Grupas kredītportfelis gada laikā palielinājās par 13%. Neto peļņa 2019. gadā bija 36.5 miljoni eiro, kas atbilst 11.5% vidējā kapitāla atdevei gadā.

### Rezultāti un peļņas rādītāji 2019. gadā

**Neto procentu ienākumi** sasniedza 84.6 miljonus eiro, gada laikā palielinoties par 2.5%, ko galvenokārt sekmēja kredītportfeļa pieaugums par 13%. Kredītportfeļa pieaugumu sekmēja galvenokārt biznesa aktivitātes pieaugums privātpersonu un mazo uzņēmumu apkalpošanas segmentā, neto procentu ienākumiem gada laikā palielinoties par 14%.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** sasniedza 30.9 miljoni eiro, kas ir par 7% mazāk nekā 2018. gada 12 mēnešos, galvenokārt dēļ zemākiem ienākumiem no ārvalstu valūtu tirdzniecības, maksājumiem un transakcijām.

Grupas **pamatdarbības ienākumi** sasniedza 123.9 miljonus eiro, gada laikā samazinoties par 3%. **Pamatdarbības izdevumi** gada laikā samazinājās par 3%. Samazinājums galvenokārt ir skaidrojams ar zemākām mārketinga izmaksām (-30%) un konsultāciju pakalpojumu izmaksām (-9%). Personāla izdevumi samazinājās par 1%, sastādot 53.3 miljonus eiro. Pilna laika darbinieku skaits bija 1,369 salīdzinājumā ar 1,492 2018. gada beigās, atspoguļojot ieviestos efektivitātes pasākumus. Citadele turpināja ieviest un attīstīt jaunus digitālos risinājumus un produktus, IT izdevumiem palielinoties par 5% gada laikā un sasniedzot 6.2 miljonus eiro.

**Nolietojuma un amortizācijas izmaksas** sasniedza 7.7 miljonus eiro (+24% salīdzinājumā ar 2018. gada 12 mēnešiem). Pieaugums skaidrojams ar faktu, ka Operatīvās nomas izdevumi, kas iepriekš tika uzrādīti kā „Ire, telpas un nekustamais īpašums”, 2019. gadā atbilstoši 16. SFPS ir uzrādīti kā „Nolietojums un amortizācija”.

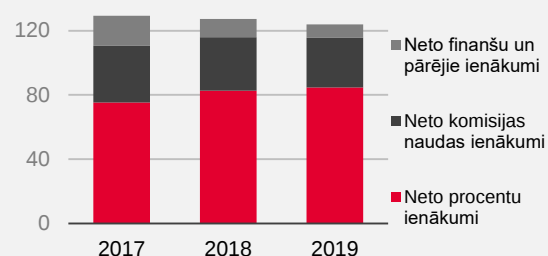
Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** bija 66.8% salīdzinājumā ar 67.1% pagājušā gada beigās.

**Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi** bija (1.5) miljoni eiro, salīdzinājumā ar (7.0) miljoniem eiro 2018. gada beigās. Koncerns saglabāja stabilu kredītportfeļa kvalitāti. **Slikto kredītu rādītājs** (3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs) uz 2019. gada beigām samazinājās līdz 4.8% salīdzinājumā ar 9.1% 2018. gada beigās. Arī vērtspapīru portfelim bijusi stabila attīstība attiecībā uz ienesīguma likmēm un riska profilu. 90% vērtspapīra portfeļa ir A vai augstāka reitings.

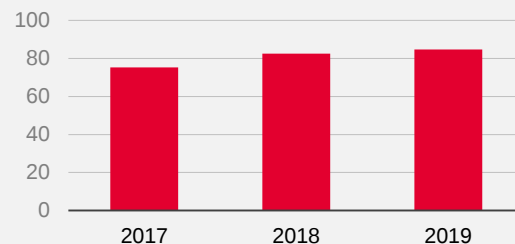
**Vidējā kapitāla atdeve** 2019. gadā bija 11.5%.

4. ceturkšņa finanšu rādītāji parāda nedaudz zemākus pamatdarbības ienākumus, salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, un 9% zemāku neto peļņu.

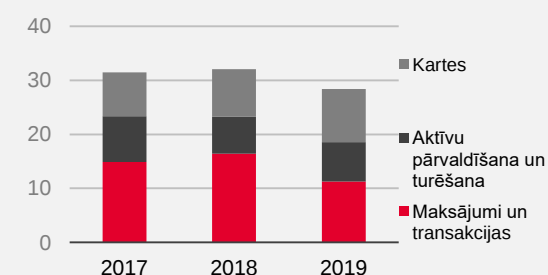
#### Pamatdarbības ienākumi, EURm



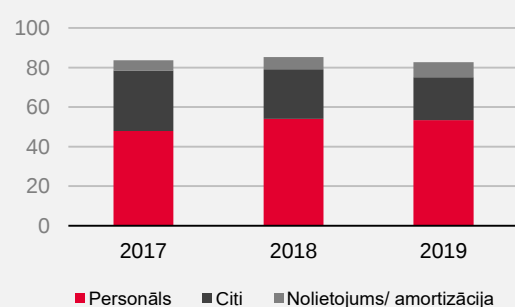
#### Neto procentu ienākumi, EURm



#### Neto komisijas naudas ienākumi, EURm



#### Pamatdarbības izdevumi, EURm



## Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2019. gada beigās sasniedza 3,743 miljonus eiro, uzrādot 23% pieaugumu salīdzinājumā ar 2018. gada beigām (3,052 miljoni eiro).

Kopējais **kreditportfelis** palielinājās par 177 miljoniem eiro (13% pieaugums) gada laikā, atspoguļojot piesardzīgu kredīvēšanas politiku un mērķi saglabāt kredītportfeļa kvalitāti. 2019. gada beigās kredītportfelis sastādīja 1,573 miljonus eiro. **Jaunos aizdevumos** tika piešķirti 590 miljoni eiro, un korporatīvo klientu segmentā uzsāktie darījumi norāda par veselīgu plānoto kredīvēšanas apjomu turpmāk. Piešķirto kredītu apjoms Baltijas privātpersonu un mazā biznesa segmenta klientiem sasniedza 313 miljonus eiro, un korporatīvajiem klientiem piešķirtais aizdevumu apjoms sasniedza 277 miljonus eiro.

Kreditportfeļa **ģeogrāfiskais dalījums** valstu griezumā ir palicis nemainīgs pēdējo gadu laikā. 2019. gada 31. decembrī Latvijā izsniegtie kredīti sastāda 60% portfeļa (948 miljoni eiro), kam seko Lietuva ar 27% portfeļa (419 miljoni eiro) un Igaunija ar 10% (153 miljoni eiro). Kreditportfeļa apjoms Latvijā un Lietuvā piedzīvojis arī lielāko pieaugumu kopš 2018. gada beigām – attiecīgi par 14% (117 miljoniem eiro) un 9% (36 miljoniem eiro).

Attiecībā uz **aizņēmēju nozares profilu** būtiskas izmaiņas 2019. gadā nav notikušas. Aizdevumi mājāsaimniecībām sastāda 44%, kur stabili izaugsmi pēdējo gadu laikā parāda hipotekārie kredīti, kas 2019. gadā palielinājušies par 15%. Patēriņa un karšu kredīti palielinājušies attiecīgi par 19% un 10% salīdzinājumā ar 2018. gada beigām. Lielākie aizņēmēji pēc industrijas ir nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana (27% no bruto kredītiem), transports un sakari (13%), kā arī rūpniecības un tirdzniecības nozares (attiecīgi 15% un 12%).

**Klientu noguldījumi**, kas ir nozīmīgākais finansējuma avots, pieauga par 24% salīdzinājumā ar 2018. gada beigām. Noguldījumu pieaugums veidojās no Baltijas klientu noguldījumiem, kas 2019. gada laikā palielinājās par 624 miljoniem eiro. 2019. gada 31. decembrī kopējie Koncerna noguldījumi sasniedza 3,290 miljonus eiro.

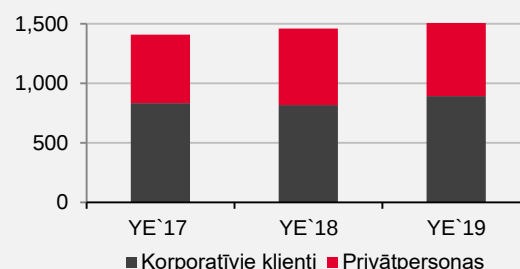
## UniCredit Leasing iegāde

UniCredit Leasing ir viena no vadošajām līzinga kompānijām Latvijā ar vairāk nekā 20 gadu pieredzi līzinga jomā, un ilgtspējīgu biznesa apjoma pieaugumu. UniCredit Leasing iegāde, ko paredzēts noslēgt 2020. gada 1. ceturksnī, sniegtu Citadelei ievērojamu vērtības un biznesa apjoma pieaugumu. Pēc darījuma noslēgšanas Citadeles kopējais neto līzinga aizdevumu apmērs pārsniegtu 1,1 miljardu eiro. Latvijas līzinga tirgū Citadele būtu TOP 3 sarakstā un līderu vidū Baltijā. Pēc darījuma noslēgšanas Citadele paredz saglabāt spēcīgus kapitāla un likviditātes rādītājus, kas pārsniedz normatīvās prasības, kā arī palielināt ienesīguma rādītājus.

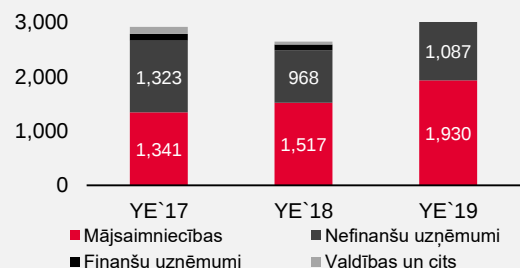
## Subordinēto saistību izsniegšana

Bankas valde ir apstiprinājusi plānus attiecībā uz Citadeles trešo Nenodrošināto subordinēto obligāciju programmu un jaunu subordinēto obligāciju emisiju līdz 30 miljoniem eiro. No piedāvājuma gūtos līdzekļus Citadele izmantos vispārējai biznesa attīstībai un Citadeles Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju turpmākai stiprināšanai.

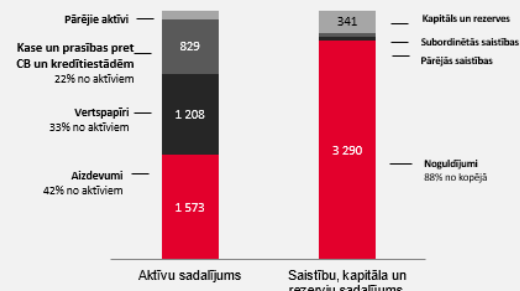
## Aizdevumi, EURm



## Klientu noguldījumi, EURm



## Bilances struktūra, EURm



## Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir piešķirusi kredītreitingu Ba1, šobrīd tiek pārskatīts/ iespējams paaugstinājums (2020. gada 3. janvāris).

Galvenais reitinga pamatojums

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

### Moody’s pieskirtie reitingi

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

Prognose: Tiek izskatīts/iespējams paaugstinājums  
 Detalizētu informāciju par reitingiem skatīt reitingu aģentūras mājas lapā [www.moodys.com](http://www.moodys.com)

## Segmentu apskats – 2019. gads

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

2019. gadā mēs sekojām savai stratēģijai un mērķim kļūt par Baltijas banku čempioniem. Galvenā uzmanība tika veltīta digitālo mērķu sasniegšanai - kļūt par *“banka tavā kabatā”*, kā arī mūsu mērķim nodrošināt vislabāko klientu apkalpošanu 24 stundas diennaktī attālinātās pieejas *Mākonīfiliālē* (SkyBranch) un 37 fiziskajās filiālēs Baltijā.

### Palielinās pieprasījums pēc digitālajiem produktiem un pakalpojumiem

Tehnoloģiju un pakalpojumu digitalizācijas nozīme turpina pieaugt. Pēdējo gadu laikā bankas pakalpojumos esam ieviesuši virkni inovatīvu tehnoloģiju, t.sk. intuitīvu mobilo aplikāciju ar inovatīvām iespējām, iespēju atvērt kontu ar *selfiju*, bez nepieciešamības ierasties filiālē, apstiprināt maksājumus izmantojot sejas atpazīšanas un pirkstu nospiedumus, iespēju veikalos norēķināties ar aproci, uzlīmi vai viedtālruni. Mēs turpinām strādāt pie jaunu pakalpojumu izstrādāšanas un ērtas izmantošanas pieredzes nodrošināšanas mūsu pašreizējiem un jaunajiem klientiem.

2019. gada 31. decembrī mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 131 tūkstošus klientu (64% pieaugums gada laikā). Internetbankas aktīvo klientu skaits sasniedza 190 tūkstošus aktīvu klientu, kas ir 10% pieaugums gadā griezumā. Jauno klientu skaits, kas uzsākuši sadarbību ar banku attālināti mājas lapā vai mobilajā lietotnē turpināja palielināties. 2019. gada laikā Latvijā jau vairāk nekā 10 tūkstoši klientu ir atvēruši savus kontus attālināti.

### Klientu servisa uzlabošanās un klientu skaita pieaugums

Aizvadītā gada laikā esam aktīvi strādājuši pie klientu servisa uzlabošanas un esam gandarīti, ka starptautiskā klientu servisa izvērtēšanas kompānija DIVE savā ikgadējā banku klientu servisa aptaujā ir atzinusi Citadeli kā labāko banku klientu apkalpošanā jau piekto gadu.

Aktīvo klientu skaits privātpersonu segmentā turpināja strauji pieaugt, palielinoties par 42 tūkstošiem, un 2019. gada beigās sasniedzot 282 tūkstošus aktīvo klientu. Mazo un vidējo uzņēmumu segmentā klientu skaits pieauga par 5.5 tūkstošiem, sasniedzot gandrīz 18 tūkstošus aktīvo klientu gada beigās. Citadele ir pirmā banka Baltijā un viena no pirmajām bankām Eiropā, kas piedāvā saviem klientiem patērētāja kredītus caur P2P aizdevuma platformu.

### Sadarbība ar vadošajām FinTech kompānijām

Citadele sāk investēt, izmantojot Somijas uzņēmuma Fellow Finance aizdevumu platformu, kas izsniedz patērētāja kredītus un aizdevumus mazajiem un vidējiem uzņēmumiem Skandināvijā un Centrāleiropā.

### Kreditēšanas apjomi palielinās

Privātpersonām un mazā biznesa klientiem izsniegtie jaunie aizdevumi 2019. gadā sasniedza 313 miljoni eiro. Kopējie aizdevumi privātpersonām sasniedza 586 miljonus eiro 2019. gada 31. decembrī. Aizdevumi MVU un Līzinga segmentos sasniedza attiecīgi 128 un 217 miljonus eiro.

Privātpersonu un mazā biznesa klientu noguldījumi sasniedza 1,133 miljonu eiro, palielinoties par 23% kopš 2018. gada beigām. Pamatdarbības ienākumi privātpersonu segmentā 2019. gadā bija 43.7 miljoni eiro. Mazo un vidējo uzņēmumu segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 12.6 miljoni eiro.

### Korporatīvo klientu segments palielina jaunizsniegto aizdevumu apjomu un atbalsta mazo un vidējo uzņēmumu attīstību

Korporatīvo klientu segments sekoja izvirzītajai stratēģijai kļūt par primāro banku Baltijas uzņēmumiem ražošanas, tirdzniecības un pakalpojumu nozarēs.

Papildus mazo un vidējo uzņēmumu izaugsmes veicināšanai, esam snieguši ieguldījumu jaunu investīciju veikšanā vairākiem lielajiem Baltijas reģiona uzņēmumiem.

### Jaunizsniegto aizdevumu pieaugums turpinās

2019. gadā saglabājās spēcīgs jaunizsniegto aizdevumu pieaugums. Korporatīvā segmenta jaunizsniegtie kredīti 2019. gadā sasniedza 277 miljonus eiro.

Vairāku lielu kredītu pirmstermiņa atmaksas rezultātā kopējais kredītportfelis samazinājās par 2%, un uz 2019. gada 31. decembri veidoja 564 miljonus eiro.

Korporatīvo klientu segmenta noguldījumi sasniedza 695 miljonus eiro, kas ir par 18% vairāk nekā 2018. gada beigās.

Īpaša uzmanība tika pievērsta jaunu sadarbību uzsākšanai ar ražošanas un tirdzniecības uzņēmumiem, gan ikdienas pakalpojumu nodrošināšanai, gan investīciju programmu atbalstīšanai. Tāpat turpinājām attīstīt finansējuma nodrošināšanu Fintech nozares pārstāvjiem, uzsākot sadarbību ar jauniem klientiem.

## Uzņēmējdarbības vide

### Pasaules ekonomika uzrāda stabilizācijas pazīmes

Pasaules ekonomikā joprojām turpinās mērens cikliskais ekonomikas izaugsmes tempu samazinājums, taču īstermiņa makroekonomiskie rādītāji uzrāda stabilizācijas pazīmes. Ražošanas noskaņojums ASV, eiro zonā, Ķīnā un citās lielākajās ekonomikās vairs nesamazinās, kamēr pakalpojumu sektora un patērētāju noskaņojums joprojām ir spēcīgs.

Papildus tam Ķīnas un ASV tirdzniecības līgums ir mazinājis tirdzniecības spriedzi un lielo centrālo banku 2019. gadā īstenotie procentu likmju samazinājumi ir devuši stimulu pasaules ekonomikai un finanšu tirgiem. Tomēr jaunā COVID-19 vīrusa parādīšanās Ķīnā 2020. gada janvārī ir radījis jaunu potenciāli nozīmīgu risku pasaules ekonomikai 2020. gadā.

### Izaugsme Baltijā joprojām spēcīga, bet noskaņojums pasliktinās

Neskatoties uz pasaules ekonomikas palēnināšanos, Baltijas reģions turpina augt straujāk kā eiro zona kopumā. Lietuvā un Igaunijā IKP pieaugums 2019. gadā saglabājās tuvu 4%, savukārt Latvijā pieaugums samazinājās līdz 2,1%. Taču, neskatoties uz labu IKP izaugsmi, noskaņojums Baltijā ir sācis pasliktināties.

Vāja izaugsme Latvijā 2019. gadā galvenokārt bija skaidrojama ar iekšējiem faktoriem un vienreizējiem satricinājumiem – slikti laika apstākļi enerģētikā, koksnes cenu kritums, tranzīta apjoma samazinājums, ierobežojoša fiskālā politika, problēmas banku sektorā un pārrobežas tirdzniecības samazinājums Igaunijas nodokļu politikas izmaiņu rezultātā.

### Eksporta nozares izjūt vāju ārējo pieprasījumu

Nelabvēlīgā globālā makroekonomiskā vide visvairāk ir jūtama apstrādes rūpniecībā un eksportā, tomēr rūpniecības izaugsme Baltijā 2019. gadā ir bijusi spēcīgāka nekā citur eiro zonā, kas liecina par Baltijas ražotāju pietiekamo konkurētspēju. Tomēr jauno rūpniecības pasūtījumu apjoms ir ievērojami samazinājies, un 2019. gada otrajā pusē eksporta pieaugums Baltijas valstīs palēninājās.

Metālizstrādājumu, elektrisko iekārtu, kā arī datoru un optisko iekārtu ražošana joprojām ir visstraujāk augošā apstrādes rūpniecība nozarē Baltijā, un šajās nozarēs 2019. gadā gandrīz visās Baltijas valstīs ražošanas apjomi pieauga par vairāk nekā 10%.

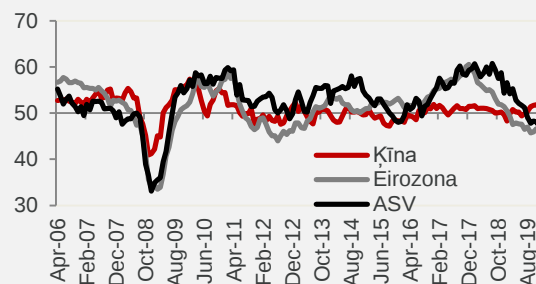
### Iekšējais patēriņš joprojām ir spēcīgs

Iekšējais patēriņš joprojām ir viens no galvenajiem ekonomiskās izaugsmes virzītājiem Baltijā. Tomēr gada otrajā pusē mazumtirdzniecības gada pieaugums eiro izteiksmē ir nedaudz samazinājies no 6-8% 2019. gada pirmajā pusē līdz 4-5% gada pēdējos mēnešos. Vislielākais izaugsmes tempu samazinājums vērojams Latvijā, kas vismaz daļēji ir saistīts ar akcīzes nodokļa likmju samazināšanas Igaunijā un alkohola tirdzniecība kritumu.

Tajā pašā laikā patērētāju noskaņojums joprojām ir spēcīgs, bezdarbs samazinās un vidējā alga Baltijā 2019. gadā ir palielinājusies par aptuveni 8%. Arī patēriņa cenu inflācija ir mērena 2–3% robežās.

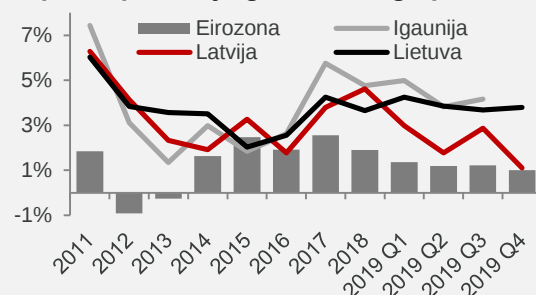
### Rūpniecības iepirkumu menedžeru indekss

(vērtības virs 50 norāda uz izaugsmi)

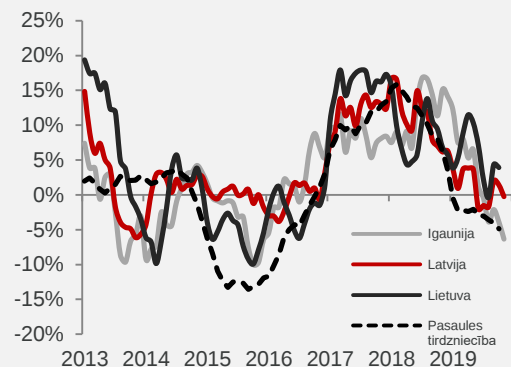


### IKP salīdzināmās cenās,

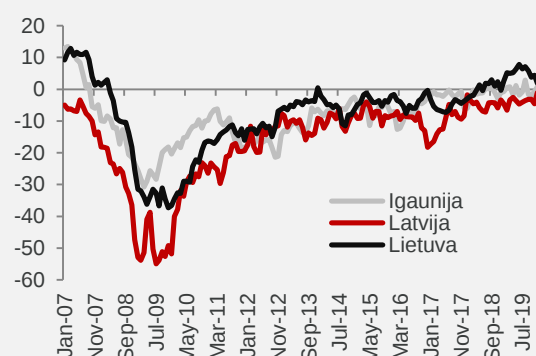
% pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu



### Preču eksports faktiskajās cenās, % pret iepriekšējo gadu (3 mēnešu vidējais)



### Patērētāju noskaņojums



## KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

### **Bankas Padome 2019. gada 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 Padomē nenotika izmaiņas.

### **Bankas Valde 2019. gada 31. decembrī:**

| Vārds, uzvārds      | Pašreizējais amats                | Atbildības joma                              |
|---------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|
| Guntis Beļavskis    | Valdes priekšsēdētājs, prokūrists | Valdes priekšsēdētājs                        |
| Valters Ābele       | Valdes loceklis, prokūrists       | 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             |
| Johan Åkerblom      | Valdes loceklis, prokūrists       | Finanšu direktors                            |
| Kaspars Jansons     | Valdes loceklis                   | Direktors par operacionāliem jautājumiem     |

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

**PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**

|                                                                          |           | Tūkst. eiro      |                                                |                 |                                             |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------|
|                                                                          | Pielikums | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns<br>Koriģēts<br>(3. pielikums) | 2019<br>Banka   | 2018<br>Banka<br>Koriģēts<br>(3. pielikums) |
| Procentu ienākumi                                                        | 5         | 100,555          | 97,644                                         | 91,126          | 74,521                                      |
| Procentu izdevumi                                                        | 5         | (15,914)         | (15,066)                                       | (16,013)        | (13,052)                                    |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>                                            |           | <b>84,641</b>    | <b>82,578</b>                                  | <b>75,113</b>   | <b>61,469</b>                               |
| Komisijas naudas ienākumi                                                | 6         | 56,388           | 57,019                                         | 47,406          | 42,314                                      |
| Komisijas naudas izdevumi                                                | 6         | (25,467)         | (23,640)                                       | (24,836)        | (20,475)                                    |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>                                    |           | <b>30,921</b>    | <b>33,379</b>                                  | <b>22,570</b>   | <b>21,839</b>                               |
| Neto finanšu ienākumi                                                    | 7         | 8,196            | 10,402                                         | 6,867           | 8,781                                       |
| Neto pārējie ienākumi                                                    | 8         | 172              | 820                                            | 4,711           | 3,362                                       |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>                                            |           | <b>123,930</b>   | <b>127,179</b>                                 | <b>109,261</b>  | <b>95,451</b>                               |
| Personāla izdevumi                                                       |           | (53,319)         | (53,966)                                       | (47,572)        | (40,024)                                    |
| Pārējie pamatdarbības izdevumi                                           | 9         | (21,782)         | (25,201)                                       | (17,166)        | (20,592)                                    |
| Nolietojums un amortizācija                                              |           | (7,690)          | (6,216)                                        | (7,271)         | (3,275)                                     |
| <b>Pamatdarbības izdevumi</b>                                            |           | <b>(82,791)</b>  | <b>(85,383)</b>                                | <b>(72,009)</b> | <b>(63,891)</b>                             |
| <b>Peļņa pirms vērtības samazinājuma</b>                                 |           | <b>41,139</b>    | <b>41,796</b>                                  | <b>37,252</b>   | <b>31,560</b>                               |
| Neto kredītzaudējumi                                                     | 10        | (2,405)          | (6,653)                                        | (442)           | (5,244)                                     |
| Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam                                    |           | (1,305)          | (343)                                          | 2,485           | 6,763                                       |
| <b>Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b> |           | <b>37,429</b>    | <b>34,800</b>                                  | <b>39,295</b>   | <b>33,079</b>                               |
| Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem                     |           | 404              | -                                              | (71)            | -                                           |
| <b>Peļņa no pamatdarbības</b>                                            |           | <b>37,833</b>    | <b>34,800</b>                                  | <b>39,224</b>   | <b>33,079</b>                               |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                               |           | (1,329)          | 46                                             | (248)           | (42)                                        |
| <b>Neto peļņa</b>                                                        |           | <b>36,504</b>    | <b>34,846</b>                                  | <b>38,976</b>   | <b>33,037</b>                               |
| Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro                                         | 17        | 0.23             | 0.22                                           | 0.25            | 0.21                                        |
| Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro                                     | 17        | 0.23             | 0.22                                           | 0.25            | 0.21                                        |

Pielikumi no 15. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

**APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS**

|                                                                                                             | Tūkst. eiro      |                  |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
|                                                                                                             | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns | 2019<br>Banka | 2018<br>Banka |
| <b>Neto peļņa</b>                                                                                           | <b>36,504</b>    | <b>34,846</b>    | <b>38,976</b> | <b>33,037</b> |
| Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt<br>pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu: |                  |                  |               |               |
| <i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>                                                              |                  |                  |               |               |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības<br>pārvērtēšanas rezerve (7. pielikums)              | (1,284)          | (587)            | (589)         | (179)         |
| Izmaiņas parāda vērtspapīru patiesajā vērtībā                                                               | 6,929            | (1,393)          | 4,395         | (872)         |
| Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis                                                                 | (259)            | 108              | -             | -             |
| <i>Citas rezerves</i>                                                                                       |                  |                  |               |               |
| Ārvalstu valūtu pārvērtēšana                                                                                | 875              | 862              | -             | -             |
| Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt<br>pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:      |                  |                  |               |               |
| <i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>                                                              |                  |                  |               |               |
| Kapitāla un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības<br>izmaiņas                                           | 1,648            | 154              | 1,647         | 154           |
| Pārceļšana uz nesadalīto peļņu, izslēdzot                                                                   | (1,395)          | -                | (1,395)       | -             |
| <b>Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)</b>                                                            | <b>6,514</b>     | <b>(856)</b>     | <b>4,058</b>  | <b>(897)</b>  |
| <b>Apvienotie ienākumi kopā</b>                                                                             | <b>43,018</b>    | <b>33,990</b>    | <b>43,034</b> | <b>32,140</b> |

Pielikumi no 15. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

**BILANCE**

|                                             |           | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|---------------------------------------------|-----------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                             | Pielikums | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| <b>Aktīvi</b>                               |           |                        |                        |                     |                     |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām    |           | 707,914                | 405,315                | 691,455             | 155,510             |
| Prasības pret kredītiestādēm                |           | 121,395                | 131,902                | 96,021              | 110,851             |
| Parāda vērtspapīri                          | 11        | 1,203,631              | 989,230                | 967,467             | 779,011             |
| Aizdevumi klientiem                         | 12        | 1,572,746              | 1,395,692              | 1,594,103           | 1,168,116           |
| Kapitāla instrumenti                        | 13        | 5,092                  | 2,901                  | 5,092               | 2,875               |
| Citi finanšu instrumenti                    | 13        | 39,972                 | 34,146                 | 6,434               | 6,078               |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             |           | 960                    | 611                    | 960                 | 614                 |
| Līdzdalība meitas sabiedrībās               | 14        | -                      | -                      | 34,161              | 71,614              |
| Pamatlīdzekļi                               |           | 49,989                 | 48,893                 | 18,231              | 4,817               |
| Nemateriālie ieguldījumi                    |           | 4,698                  | 4,868                  | 4,571               | 4,651               |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                  |           | 707                    | 500                    | 707                 | 247                 |
| Atliktā nodokļa aktīvi                      |           | 2,429                  | 2,429                  | 2,179               | -                   |
| Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi         |           | 2,862                  | -                      | 2,862               | -                   |
| Pārējie aktīvi                              |           | 30,373                 | 35,604                 | 23,200              | 25,599              |
| <b>Kopā aktīvi</b>                          |           | <b>3,742,768</b>       | <b>3,052,091</b>       | <b>3,447,443</b>    | <b>2,329,983</b>    |
| <b>Saistības</b>                            |           |                        |                        |                     |                     |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi |           | 1,637                  | 7,277                  | 39,287              | 39,170              |
| Klientu noguldījumi                         | 15        | 3,289,534              | 2,645,042              | 2,990,630           | 1,937,857           |
| Emitētās parādzīmes                         | 16        | 60,044                 | 60,010                 | 60,044              | 60,010              |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             |           | 528                    | 1,470                  | 528                 | 1,504               |
| Uzkrājumi                                   | 10        | 4,150                  | 3,196                  | 4,108               | 2,616               |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                  |           | 581                    | 768                    | -                   | -                   |
| Atliktā nodokļa saistības                   |           | 676                    | 42                     | -                   | -                   |
| Pārējās saistības                           |           | 44,893                 | 37,486                 | 30,532              | 21,006              |
| <b>Kopā saistības</b>                       |           | <b>3,402,043</b>       | <b>2,755,291</b>       | <b>3,125,129</b>    | <b>2,062,163</b>    |
| <b>Kapitāls un rezerves</b>                 |           |                        |                        |                     |                     |
| Apmaksātais pamatkapitāls                   | 17        | 156,556                | 156,556                | 156,556             | 156,556             |
| Rezerves un pārējās kapitāla komponentes    |           | 11,276                 | 3,868                  | 5,412               | (853)               |
| Nesadalītā peļņa                            |           | 172,893                | 136,376                | 160,346             | 112,117             |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves</b>            |           | <b>340,725</b>         | <b>296,800</b>         | <b>322,314</b>      | <b>267,820</b>      |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b> |           | <b>3,742,768</b>       | <b>3,052,091</b>       | <b>3,447,443</b>    | <b>2,329,983</b>    |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                |           |                        |                        |                     |                     |
| Garantijas un akreditīvi                    | 18        | 22,809                 | 22,405                 | 22,107              | 17,820              |
| Finanšu saistības                           | 18        | 330,250                | 344,116                | 410,928             | 355,309             |

Pielikumi no 15. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

| Koncerns, tūkst. eiro                                              |                         |                                                                     |                                       |                           |                      |                  |                           |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|----------------------|------------------|---------------------------|
|                                                                    | Emitētais pamatkapitāls | Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (11. pielikums) | Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve | Likumā noteiktās rezerves | Maksājumi ar akcijām | Nesadalītā peļņa | Kopā kapitāls un rezerves |
| <b>Atlikums 31/12/2017</b>                                         | <b>156,556</b>          | <b>2,161</b>                                                        | <b>2,257</b>                          | <b>907</b>                | <b>-</b>             | <b>107,014</b>   | <b>268,895</b>            |
| Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, atskaitot nodokli | -                       | (1,394)                                                             | -                                     | -                         | -                    | (5,078)          | (6,472)                   |
| <b>Koriģētais atlikums 01/01/2018</b>                              | <b>156,556</b>          | <b>767</b>                                                          | <b>2,257</b>                          | <b>907</b>                | <b>-</b>             | <b>101,936</b>   | <b>262,423</b>            |
| <b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>                   |                         |                                                                     |                                       |                           |                      |                  |                           |
| Pārskata perioda neto peļņa                                        | -                       | -                                                                   | -                                     | -                         | -                    | 34,846           | 34,846                    |
| Maksājumi ar akcijām darbiniekiem                                  | -                       | -                                                                   | -                                     | -                         | 387                  | -                | 387                       |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)          | -                       | (1,718)                                                             | 862                                   | -                         | -                    | -                | (856)                     |
| <b>Darījumi ar akcionāriem</b>                                     |                         |                                                                     |                                       |                           |                      |                  |                           |
| Pārcelts no rezervēm                                               | -                       | -                                                                   | -                                     | 406                       | -                    | (406)            | -                         |
| <b>Atlikums 31/12/2018</b>                                         | <b>156,556</b>          | <b>(951)</b>                                                        | <b>3,119</b>                          | <b>1,313</b>              | <b>387</b>           | <b>136,376</b>   | <b>296,800</b>            |
| <b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>                   |                         |                                                                     |                                       |                           |                      |                  |                           |
| 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                     |
| <b>Darījumi ar akcionāriem</b>                                     |                         |                                                                     |                                       |                           |                      |                  |                           |
| Pārcelts no rezervēm                                               | -                       | -                                                                   | -                                     | (1,313)                   | -                    | 1,313            | -                         |
| <b>Atlikums 31/12/2019</b>                                         | <b>156,556</b>          | <b>6,083</b>                                                        | <b>3,994</b>                          | <b>-</b>                  | <b>1,199</b>         | <b>172,893</b>   | <b>340,725</b>            |

| Banka, tūkst. eiro                                                 |                         |                                                                     |                      |                  |                           |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|---------------------------|
|                                                                    | Emitētais pamatkapitāls | Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (11. pielikums) | Maksājumi ar akcijām | Nesadalītā peļņa | Kopā kapitāls un rezerves |
| <b>Atlikums 31/12/2017</b>                                         | <b>156,556</b>          | <b>1,511</b>                                                        | <b>-</b>             | <b>81,828</b>    | <b>239,895</b>            |
| Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, atskaitot nodokli | -                       | (1,854)                                                             | -                    | (2,748)          | (4,602)                   |
| <b>Koriģētais atlikums 01/01/2018</b>                              | <b>156,556</b>          | <b>(343)</b>                                                        | <b>-</b>             | <b>79,080</b>    | <b>235,293</b>            |
| <b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>                   |                         |                                                                     |                      |                  |                           |
| Pārskata perioda neto peļņa                                        | -                       | -                                                                   | -                    | 33,037           | 33,037                    |
| Maksājumi ar akcijām darbiniekiem                                  | -                       | -                                                                   | 387                  | -                | 387                       |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)          | -                       | (897)                                                               | -                    | -                | (897)                     |
| <b>Atlikums 31/12/2018</b>                                         | <b>156,556</b>          | <b>(1,240)</b>                                                      | <b>387</b>           | <b>112,117</b>   | <b>267,820</b>            |
| <b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>                   |                         |                                                                     |                      |                  |                           |
| 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                     |
| <b>Darījumi ar akcionāriem</b>                                     |                         |                                                                     |                      |                  |                           |
| AB „Citadele” bankas integrācija (2. pielikums)                    | -                       | -                                                                   | -                    | 10,553           | 10,553                    |
| <b>Atlikums 31/12/2019</b>                                         | <b>156,556</b>          | <b>4,213</b>                                                        | <b>1,199</b>         | <b>160,346</b>   | <b>322,314</b>            |

Pielikumi no 15. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

|                                                                                                                            |           | Tūkst. eiro      |                  |                 |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
|                                                                                                                            | Pielikums | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns | 2019<br>Banka   | 2018<br>Banka    |
| <b>Pamatdarbība</b>                                                                                                        |           |                  |                  |                 |                  |
| Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem                                                                                     |           | 37,833           | 34,800           | 39,224          | 33,079           |
| Procentu ienākumi                                                                                                          | 5         | (100,555)        | (97,644)         | (91,126)        | (74,521)         |
| Procentu izdevumi                                                                                                          | 5         | 15,914           | 15,066           | 16,013          | 13,052           |
| Dividenžu ienākumi                                                                                                         |           | (43)             | (34)             | (3,348)         | (2,491)          |
| Nolietojums un amortizācija                                                                                                |           | 7,690            | 6,216            | 7,271           | 3,275            |
| Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās                                                                            | 10        | 3,710            | 6,996            | (2,043)         | (1,519)          |
| Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu                                                           |           | (768)            | (5,736)          | 13,591          | 1,836            |
| <b>Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina</b>                                                                      |           | <b>(36,219)</b>  | <b>(40,336)</b>  | <b>(20,418)</b> | <b>(27,289)</b>  |
| Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums                                                                             |           | (178,290)        | (74,594)         | (161,455)       | (58,022)         |
| Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)                                                                        |           | 644,839          | (290,944)        | 621,343         | (225,607)        |
| Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums                                                                     |           | 7,129            | (29,802)         | (4,202)         | (23,473)         |
| Saistību pret kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)                                                                    |           | (6,056)          | 21,680           | (1,453)         | (925)            |
| Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums |           | (1,291)          | 99               | (1,294)         | 203              |
| Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums                                                                                   |           | 806              | 1,617            | (679)           | (2,925)          |
| Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)                                                                                 |           | 3,171            | (1,224)          | (10,025)        | 1,754            |
| <b>Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>                                           |           | <b>434,089</b>   | <b>(413,504)</b> | <b>421,817</b>  | <b>(336,284)</b> |
| Saņemti procenti                                                                                                           |           | 100,578          | 97,359           | 90,311          | 74,348           |
| Samaksāti procenti                                                                                                         |           | (12,630)         | (11,449)         | (12,055)        | (9,344)          |
| Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis                                                                                       |           | (1,598)          | (259)            | (802)           | (42)             |
| <b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>                                                                               |           | <b>520,439</b>   | <b>(327,853)</b> | <b>499,271</b>  | <b>(271,322)</b> |
| <b>Ieguldījumu darbība</b>                                                                                                 |           |                  |                  |                 |                  |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde                                                                            |           | (4,195)          | (4,982)          | (3,864)         | (3,884)          |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana                                                                      |           | 30               | 38               | 13              | 21               |
| Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos                                                              |           | (738,595)        | (599,100)        | (602,030)       | (502,974)        |
| Ienākumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem                                                           |           | 526,471          | 595,892          | 407,290         | 342,214          |
| Saņemtas dividendes                                                                                                        |           | 43               | 34               | 3,348           | 2,491            |
| Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums AB „Citadele” bankas integrācijas rezultātā (2. pielikums)                      | 2         | -                | -                | 222,022         | -                |
| Ieguldījumi meitas sabiedrībās un to atsavināšana                                                                          |           | -                | -                | (2,679)         | 24               |
| <b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>                                                                        |           | <b>(216,246)</b> | <b>(8,118)</b>   | <b>24,100</b>   | <b>(162,108)</b> |
| <b>Finanšu darbība</b>                                                                                                     |           |                  |                  |                 |                  |
| Pakārtoto saistību atmaksa                                                                                                 |           | -                | (18,400)         | -               | (18,400)         |
| Procentu maksājumi par parāda vērtspapīriem un citām pakārtotajām saistībām                                                |           | (3,634)          | (4,417)          | (3,633)         | (4,417)          |
| Nomas saistību atmaksa                                                                                                     |           | (1,486)          | -                | (3,929)         | -                |
| <b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>                                                                       |           | <b>(5,120)</b>   | <b>(22,817)</b>  | <b>(7,562)</b>  | <b>(22,817)</b>  |
| <b>Naudas plūsma pārskata periodā</b>                                                                                      |           | <b>299,073</b>   | <b>(358,788)</b> | <b>515,809</b>  | <b>(456,247)</b> |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>                                                                    |           | <b>499,985</b>   | <b>858,773</b>   | <b>238,561</b>  | <b>694,808</b>   |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>                                                                    |           | <b>799,058</b>   | <b>499,985</b>   | <b>754,370</b>  | <b>238,561</b>   |

Pielikumi no 15. līdz 40. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2018. gada 31. decembri vai par gadu, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī.

### 1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

### 2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA UN LIETUVAS BANKAS PIEVIENOŠANA

Citadele ir Latvijā reģistrēta banka, kas piedāvā privātpersonu apkalpošanu, kā arī privātbankas, aktīvu pārvaldes, kredītēšanas, līzingu un citus komercbankas pakalpojumus. 2019. gada 31. decembrī Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncernam ir meitas banka Šveicē, kā arī citas meitas sabiedrības, kuru vidū ir finanšu pakalpojumu uzņēmumi. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis – Latvija, Lietuva un Igaunija. Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību tā uzsāka 2010. gada 1. augustā.

2019. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,369 (2018: 1,492) un Bankā strādāja 1,292 (2018: 1,147) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). Darbinieku skaits Bankai 2019. gada janvārī palielinājās pārceļot biznesu no AB „Citadele” bankas (Lietuva) uz AS „Citadele banka” Lietuvas filiāli.

#### AB „Citadele” bankas (Lietuva) pievienošana

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

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

### 3. PIELIKUMS GALVENIE GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

#### a) Jauni standarti un grozījumi

Ir publicēti jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kuras nebija spēkā iepriekšējā finanšu pārskata sagatavošanas brīdī. Turpmāk ir aprakstīti standarti, kas attiecas uz Koncernu un stājas spēkā 2019. gadā, kā arī prasības, kas stāties spēkā vēlākos pārskata periodos. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegts tās apraksts.

#### 2019. gadā spēkā esošās jaunās prasības

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

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

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

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

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

Jaunā standarta ieviešanas brīdī Bankai tika atzīts lietošanas tiesību aktīvs 11.2 miljonu eiro apmērā, bet Koncernam – 3.7 miljoni eiro. Ir atzītas atbilstošas nomas saistības. Pārskata periodā Banka ir atzinusi lietošanas tiesību aktīva amortizāciju 3.9 miljonu eiro apmērā, bet Koncerns – 1.5 miljonu eiro apmērā.

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

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

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

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

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

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

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

#### Nākotnes prasības, kas neietekmē 2019. gada finanses

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2019. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi uz finanšu pārskatiem, ja tāda ir.

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”. Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. 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 pārējos apvienotajos ienākumos.

*Grozījumi atsauces uz SFPS standartu konceptuālo struktūru*

*Grozījumi 3. SFPS – “Uzņēmējdarbības definīcija”*

*Grozījumi 1. SGS un 8. SGS – “Būtiskuma definīcija”*

*Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – “Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”*

#### **b) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta**

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

#### **c) Izmaiņas klasifikācijā**

2019. gadā Citadele pārskatīja klasifikāciju gada un ceturkšņa uzraudzības maksājumiem un pārklasificēja tos no *komisijas naudas izdevumiem uz neto pārējiem ienākumiem*. Uzraudzības maksas ir maksājamas Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Eiropas Centrālajai bankai, Vienotā noregulējuma valdei un tās ir tieši atkarīgas no bankas darbības apjoma, galvenokārt no aktīvu apjoma attiecīgajā aprēķina brīdī. Līdzīgi, balstoties uz pamatīgu izvērtējumu, atsevišķas izdevumu kategorijas tika pārklasificētas no *pārējiem pamatdarbības izdevumiem uz neto pārējiem ienākumiem*, jo tās attiecas uz tiešajām pamatbiznesa izmaksām nevis administratīvo efektivitāti.

Korekcijas salīdzināmajos datos, ko rada izmaiņas posteņu klasifikācijā

|                                | 2018        |           |           |          |           |           |
|--------------------------------|-------------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
|                                | Tūkst. eiro |           |           |          |           |           |
|                                | Koncerns    |           |           | Banka    |           |           |
|                                | Labots      | Korekcija | Sākotnēji | Labots   | Korekcija | Sākotnēji |
| Komisijas naudas izdevumi      | (23,640)    | 1,411     | (25,051)  | (20,475) | 1,239     | (21,714)  |
| Neto pārējie ienākumi          | 820         | (2,279)   | 3,099     | 3,362    | (1,555)   | 4,917     |
| Pārējie pamatdarbības izdevumi | (25,201)    | 868       | (26,069)  | (20,592) | 316       | (20,908)  |

#### **d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā**

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

## **4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI**

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

2019. gadā gaidāmās līzinga biznesa iegādes transakcijas rezultātā (skatīt 22. pielikumu – *Notikumi pēc bilances datuma*), stratēģiskajā fokusā ir notikušas izmaiņas un noma tagad tiek uzskatīta par atsevišķu darbības segmentu. Tas ir atspoguļots jaunajos Koncerna darbības segmentos, kas 2019. gadā ir izmainīti atbilstoši izmaiņām stratēģiskajās prioritātēs un organizatoriskajā struktūrā. Atsevišķas operācijas tika pārceltas uz citiem darbības segmentiem.

Šīs izmaiņas ir pilnībā ieviestas šajā segmentu atskaitē. Atbilstošas korekcijas ir veiktas iepriekšējo periodu salīdzinošajā informācijā. Klientu alokācija starp segmentiem ir balstīta uz to, kurā segmenta klients tika apkalpots laikā, kad tika veiktas transakcijas, tādēļ, kad klients tiek pārsegmentēts uz citu segmentu, pagātnes transakcijas netiek pārsegmentētas uz jauno segmentu. 2019. gadā kopumā 59 miljoni eiro aizdevumi klientiem tika pārcelti no Komercsabiedrību segmenta uz MVU segmentu saistībā ar AB “Citadele” bankas (Lietuva) integrāciju.

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

*Koncerna galvenie darbības segmenti ir:*

**Privātpersonas**

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

**MVU**

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

**Komerccsabiedrības**

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

**Kapitāla pārvaldība**

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

**Šveice**

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

**Noma**

Nomas un faktoringa pakalpojumi privātpersonām un uzņēmumiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

**Citi**

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

**Koncerna segmenti**

| <b>Koncerns 2019, tūkst. eiro</b>     |                             |               |                                 |                                |               |               |                |                |
|---------------------------------------|-----------------------------|---------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
|                                       | <b>Ziņošanas segmenti</b>   |               |                                 |                                | <b>Šveice</b> | <b>Noma</b>   | <b>Citi</b>    | <b>Kopā</b>    |
|                                       | <b>Privāt-<br/>personas</b> | <b>MVU</b>    | <b>Komerccsa-<br/>biedrības</b> | <b>Kapitāla<br/>pārvaldība</b> |               |               |                |                |
| 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)       |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>         | <b>36,966</b>               | <b>7,396</b>  | <b>28,528</b>                   | <b>297</b>                     | <b>3,136</b>  | <b>10,232</b> | <b>(1,914)</b> | <b>84,641</b>  |
| 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)       |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b> | <b>6,209</b>                | <b>4,581</b>  | <b>4,162</b>                    | <b>12,752</b>                  | <b>3,554</b>  | <b>107</b>    | <b>(444)</b>   | <b>30,921</b>  |
| Neto finanšu ienākumi                 | 851                         | 708           | 612                             | 2,866                          | 702           | -             | 2,457          | 8,196          |
| Neto pārējie ienākumi                 | (297)                       | (101)         | (291)                           | (317)                          | -             | (254)         | 1,432          | 172            |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>         | <b>43,729</b>               | <b>12,584</b> | <b>33,011</b>                   | <b>15,598</b>                  | <b>7,392</b>  | <b>10,085</b> | <b>1,531</b>   | <b>123,930</b> |
| Neto finansēšanas alokācija           | (2,052)                     | (336)         | (2,787)                         | 3,276                          | 760           | (384)         | 1,523          | -              |
| <b>FTP koriģēti pamatd. ienākumi</b>  | <b>41,677</b>               | <b>12,248</b> | <b>30,224</b>                   | <b>18,874</b>                  | <b>8,152</b>  | <b>9,701</b>  | <b>3,054</b>   | <b>123,930</b> |

| <b>Koncerns 2018, tūkst. eiro</b>     |                             |               |                                 |                                |               |              |              |                |
|---------------------------------------|-----------------------------|---------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
|                                       | <b>Ziņošanas segmenti</b>   |               |                                 |                                | <b>Šveice</b> | <b>Noma</b>  | <b>Citi</b>  | <b>Kopā</b>    |
|                                       | <b>Privāt-<br/>personas</b> | <b>MVU</b>    | <b>Komerccsa-<br/>biedrības</b> | <b>Kapitāla<br/>pārvaldība</b> |               |              |              |                |
| Procentu ienākumi                     | 36,223                      | 6,098         | 30,007                          | 4,377                          | 3,433         | 9,355        | 8,151        | 97,644         |
| Procentu izdevumi                     | (3,301)                     | (359)         | (1,160)                         | (2,164)                        | (488)         | -            | (7,594)      | (15,066)       |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>         | <b>32,922</b>               | <b>5,739</b>  | <b>28,847</b>                   | <b>2,213</b>                   | <b>2,945</b>  | <b>9,355</b> | <b>557</b>   | <b>82,578</b>  |
| Komisijas naudas ienākumi             | 13,657                      | 6,840         | 11,244                          | 19,782                         | 3,931         | 106          | 1,459        | 57,019         |
| Komisijas naudas izdevumi             | (8,828)                     | (3,011)       | (8,026)                         | (2,567)                        | (377)         | (18)         | (813)        | (23,640)       |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b> | <b>4,829</b>                | <b>3,829</b>  | <b>3,218</b>                    | <b>17,215</b>                  | <b>3,554</b>  | <b>88</b>    | <b>646</b>   | <b>33,379</b>  |
| Neto finanšu ienākumi                 | 792                         | 602           | 951                             | 4,244                          | 755           | -            | 3,058        | 10,402         |
| Neto pārējie ienākumi                 | 58                          | 349           | (289)                           | 538                            | (9)           | (73)         | 246          | 820            |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>         | <b>38,601</b>               | <b>10,519</b> | <b>32,727</b>                   | <b>24,210</b>                  | <b>7,245</b>  | <b>9,370</b> | <b>4,507</b> | <b>127,179</b> |
| Neto finansēšanas alokācija           | 966                         | 64            | (1,822)                         | 4,347                          | 338           | (591)        | (3,302)      | -              |
| <b>FTP koriģēti pamatd. ienākumi</b>  | <b>39,567</b>               | <b>10,583</b> | <b>30,905</b>                   | <b>28,557</b>                  | <b>7,583</b>  | <b>8,779</b> | <b>1,205</b> | <b>127,179</b> |

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

| Koncerns 31/12/2018, tūkst. eiro |                    |                |                     |                     |                |                |                  |                  |
|----------------------------------|--------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|                                  | Zīņošanas segmenti |                |                     |                     |                |                |                  | Kopā             |
|                                  | Privāt-personas    | MVU            | Komerccsa-biedrības | Kapitāla pārvaldība | Šveice         | Noma           | Citi             |                  |
| <b>Aktīvi</b>                    |                    |                |                     |                     |                |                |                  |                  |
| Kase, centrālās bankas           | -                  | -              | -                   | -                   | 29,849         | -              | 375,466          | 405,315          |
| Prasības pret kredītiestādēm     | -                  | -              | -                   | 2,368               | 37,688         | 88             | 91,758           | 131,902          |
| Parāda vērtspapīri               | -                  | -              | -                   | 14,348              | 195,871        | -              | 779,011          | 989,230          |
| Aizdevumi klientiem              | 520,617            | 54,204         | 573,208             | 48,831              | 2,419          | 187,198        | 9,215            | 1,395,692        |
| Kapitāla instrumenti             | -                  | -              | -                   | -                   | -              | -              | 2,901            | 2,901            |
| Citi finanšu instrumenti         | -                  | -              | -                   | 28,068              | -              | -              | 6,078            | 34,146           |
| <b>Kopā segmentu aktīvi</b>      | <b>520,617</b>     | <b>54,204</b>  | <b>573,208</b>      | <b>93,615</b>       | <b>265,827</b> | <b>187,286</b> | <b>1,264,429</b> | <b>2,959,186</b> |
| <b>Saistības</b>                 |                    |                |                     |                     |                |                |                  |                  |
| Banku noguldījumi                | -                  | -              | -                   | 1                   | -              | -              | 7,276            | 7,277            |
| Klientu noguldījumi              | 921,646            | 186,363        | 586,578             | 684,169             | 253,458        | -              | 12,828           | 2,645,042        |
| Emitētās parādzīmes              | -                  | -              | -                   | -                   | -              | -              | 60,010           | 60,010           |
| <b>Kopā segmentu saistības</b>   | <b>921,646</b>     | <b>186,363</b> | <b>586,578</b>      | <b>684,170</b>      | <b>253,458</b> | <b>-</b>       | <b>80,114</b>    | <b>2,712,329</b> |

## 5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

| Tūkst. eiro                                                                                    |                  |                  |                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|
|                                                                                                | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns | 2019<br>Banka   |
| Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:                                       |                  |                  |                 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:                                         |                  |                  |                 |
| <i>Aizdevumi klientiem</i>                                                                     | 78,581           | 76,422           | 83,008          |
| <i>Parāda vērtspapīri</i>                                                                      | 3,891            | 3,738            | 3,170           |
| <i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>                                      | 1,075            | 1,426            | 850             |
| Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 6,776            | 6,703            | 4,098           |
| Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)                                       | 10,232           | 9,355            | -               |
| <b>Procentu ienākumi kopā</b>                                                                  | <b>100,555</b>   | <b>97,644</b>    | <b>91,126</b>   |
| Procentu izdevumi:                                                                             |                  |                  |                 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības:                                     |                  |                  |                 |
| <i>Klientu noguldījumi</i>                                                                     | (9,566)          | (8,186)          | (8,904)         |
| <i>Emitētās parādzīmes</i>                                                                     | (3,633)          | (3,635)          | (3,633)         |
| <i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>                                             | (1,862)          | (2,249)          | (2,678)         |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  |                  |                  |                 |
| <i>Klientu noguldījumi</i>                                                                     | (151)            | (184)            | -               |
| Nomas saistības                                                                                | (41)             | -                | (137)           |
| Citi procentu izdevumi                                                                         | (661)            | (812)            | (661)           |
| <b>Procentu izdevumi kopā</b>                                                                  | <b>(15,914)</b>  | <b>(15,066)</b>  | <b>(16,013)</b> |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>                                                                  | <b>84,641</b>    | <b>82,578</b>    | <b>75,113</b>   |

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

## 6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

|                                                                                   | Tūkst. eiro      |                                                |                 |                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------|
|                                                                                   | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns<br>Koriģēts<br>(3. pielikums) | 2019<br>Banka   | 2018<br>Banka<br>Koriģēts<br>(3. pielikums) |
| Komisijas naudas ienākumi:                                                        |                  |                                                |                 |                                             |
| Maksājumu kartes                                                                  | 30,474           | 28,114                                         | 30,417          | 25,360                                      |
| Maksājumi un transakcijas                                                         | 14,791           | 17,971                                         | 11,783          | 12,861                                      |
| Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi                                  | 7,280            | 7,451                                          | 1,554           | 1,602                                       |
| Vērtspapīru brokeru pakalpojumi                                                   | 700              | 723                                            | 573             | 547                                         |
| Pārējie                                                                           | 1,619            | 1,655                                          | 1,550           | 1,068                                       |
| <b>Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā</b>                    | <b>54,864</b>    | <b>55,914</b>                                  | <b>45,877</b>   | <b>41,438</b>                               |
| Garantijas, akreditīvi un kredīti                                                 | 1,524            | 1,105                                          | 1,529           | 876                                         |
| <b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>                                             | <b>56,388</b>    | <b>57,019</b>                                  | <b>47,406</b>   | <b>42,314</b>                               |
| Komisijas naudas izdevumi:                                                        |                  |                                                |                 |                                             |
| Maksājumu kartes                                                                  | (20,645)         | (19,395)                                       | (20,645)        | (17,185)                                    |
| Maksājumi un transakcijas                                                         | (3,519)          | (2,732)                                        | (3,331)         | (2,462)                                     |
| Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi | (892)            | (929)                                          | (687)           | (705)                                       |
| Pārējie                                                                           | (411)            | (584)                                          | (173)           | (123)                                       |
| <b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>                                             | <b>(25,467)</b>  | <b>(23,640)</b>                                | <b>(24,836)</b> | <b>(20,475)</b>                             |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>                                             | <b>30,921</b>    | <b>33,379</b>                                  | <b>22,570</b>   | <b>21,839</b>                               |

## 7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

|                                                                                                | Tūkst. eiro      |                  |               |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
|                                                                                                | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns | 2019<br>Banka | 2018<br>Banka |
| Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti                              | 6,719            | 10,057           | 6,588         | 8,624         |
| Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija | 1,284            | 587              | 589           | 179           |
| Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana                      | (339)            | (22)             | (339)         | (22)          |
| Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 503              | (220)            | -             | -             |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi                                                  | 29               | -                | 29            | -             |
| <b>Kopā neto finanšu ienākumi</b>                                                              | <b>8,196</b>     | <b>10,402</b>    | <b>6,867</b>  | <b>8,781</b>  |

2019. gadā neto modifikāciju peļņa vai zaudējumi, kas atzīti kredītiem, kuriem pārskata perioda laikā ir veiktas modifikācijas līgumā noteiktajās naudas plūsmās, un kuriem uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās bija noteikti atbilstoši dzīves ciklā paredzamiem kredītzaudējumiem (2. un 3. stadija), ir 213 tūkstoši eiro (2018: ir 33 tūkstoši eiro). Kredītu, kas 2019. gada 31. decembrī ir klasificēti 3. stadijā un kas ir tikuši modificēti pēc sākotnējās atzīšanas, neto uzskaites vērtība ir 2.6 miljoni eiro (2018: 12.7 miljoni eiro).

Pārskata periodā atsevišķi amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri tika pārdoti pirms to termiņa beigām. Šīs pārdošanas ir daļa no lielāka vienreizēja plāna uzkrāt nepieciešamo likviditāti un optimizēt kapitāla izlietojumu gatavojoties sagaidāmajai iegādes transakcijai. Vairāk informācijas par iegādes transakciju skatīt 22. pielikumā (Notikumi pēc bilances datuma). Tā kā šis ir vienreizējs notikums, specifiskā biznesa modeļa mērķis turēt finanšu aktīvus, lai saņemtu to līgumiskās naudas plūsmas, joprojām ir spēkā.

## 8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

|                                         | Tūkst. eiro      |                                                |               |                                             |
|-----------------------------------------|------------------|------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|
|                                         | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns<br>Koriģēts<br>(3. pielikums) | 2019<br>Banka | 2018<br>Banka<br>Koriģēts<br>(3. pielikums) |
| Dividenžu ienākumi                      | 43               | 34                                             | 3,348         | 2,491                                       |
| Neto apdrošināšanas rezultāts           | 125              | 486                                            | -             | -                                           |
| Nomas ienākumi no ieguldījumu īpašumiem | 1,205            | -                                              | -             | -                                           |
| Pārējie ienākumi                        | 968              | 2,579                                          | 3,164         | 2,426                                       |
| Uzraudzības maksas                      | (1,582)          | (1,411)                                        | (1,484)       | (1,239)                                     |
| Pārējie izdevumi                        | (587)            | (868)                                          | (317)         | (316)                                       |
| <b>Kopā neto pārējie ienākumi</b>       | <b>172</b>       | <b>820</b>                                     | <b>4,711</b>  | <b>3,362</b>                                |

Pārskata perioda tika atzīti dividenžu ienākumi 1.5 miljonu eiro apmērā no meitas sabiedrības IPAS „CBL Asset Management” (2018: 2.5 miljoni eiro) un 1.8 miljonu eiro apmērā no meitas sabiedrības SIA „Citadele Līzings un Faktoring” (2018: nulle).

Pārējie ienākumi ietver pārņemto ķīlu realizācijas neto rezultātu un citus mazāk svarīgus posteņus, kā nevar tikt uzskatīti par procentu vai komisijas naudas ienākumiem. Uzraudzības maksas iekļauj obligātos gada un ceturkšņa maksājumus Finanšu un

kapitāla tirgus komisijai, Eiropas Centrālajai bankai, Vienotā noregulējuma valdei un citiem. Tās ir tieši atkarīgas no bankas darbības apjoma (galvenokārt no aktīvu apjoma).

## 9. PIELIKUMS PARĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

|                                          | Tūkst. eiro      |                                                |               |                                             |
|------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|
|                                          | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns<br>Koriģēts<br>(3. pielikums) | 2019<br>Banka | 2018<br>Banka<br>Koriģēts<br>(3. pielikums) |
| IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas | 6,184            | 5,902                                          | 5,184         | 3,955                                       |
| Konsultācijas un dažādi pakalpojumi      | 5,932            | 5,437                                          | 4,509         | 4,349                                       |
| Īre, telpas un nekustamais īpašums       | 3,463            | 4,689                                          | 2,150         | 5,664                                       |
| Reklāma un mārketinga                    | 2,237            | 3,196                                          | 1,954         | 2,656                                       |
| Neatgūstamais PVN                        | 1,922            | 3,137                                          | 1,562         | 2,412                                       |
| Pārējie                                  | 2,044            | 2,840                                          | 1,807         | 1,556                                       |
| <b>Kopā pārējie izdevumi</b>             | <b>21,782</b>    | <b>25,201</b>                                  | <b>17,166</b> | <b>20,592</b>                               |

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

## 10. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

|                                                     | Tūkst. eiro      |                  |               |                |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|
|                                                     | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns | 2019<br>Banka | 2018<br>Banka  |
| Prasības pret kredītiestādēm                        | (34)             | (58)             | (35)          | (61)           |
| Parāda vērtspapīri                                  | (6)              | 116              | (16)          | 81             |
| Aizdevumi klientiem                                 | (7,341)          | (12,933)         | (6,718)       | (10,182)       |
| Garantijas un akreditīvi                            | 72               | 129              | 72            | 125            |
| Neizmantojie piešķirtie kredīti                     | (1,465)          | 484              | (1,424)       | 169            |
| Atgūti norakstītie aktīvi                           | 6,369            | 5,609            | 7,679         | 4,624          |
| <b>Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem</b> | <b>(2,405)</b>   | <b>(6,653)</b>   | <b>(442)</b>  | <b>(5,244)</b> |

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

### Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

|                                                                                                                     | Koncerns, tūkst. eiro            |                                               |                         |                     |                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                                     | Sākuma<br>atlikums<br>01/01/2019 | Atzīts<br>peļņas vai<br>zaudējumu<br>aprēķinā | Norakstītas<br>rezerves | Citas<br>korekcijas | Slēguma<br>atlikums<br>31/12/2019 |
| <u>1. stadija</u>                                                                                                   |                                  |                                               |                         |                     |                                   |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                                                        | 61                               | 34                                            | -                       | 2                   | 97                                |
| Parāda vērtspapīri                                                                                                  | 352                              | 16                                            | -                       | 5                   | 373                               |
| Aizdevumi klientiem                                                                                                 | 12,394                           | 166                                           | -                       | (1)                 | 12,559                            |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi                                                                       | 2,102                            | 1,321                                         | -                       | (3)                 | 3,420                             |
| <b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>                                                                | <b>14,909</b>                    | <b>1,537</b>                                  | <b>-</b>                | <b>3</b>            | <b>16,449</b>                     |
| <u>2. stadija</u>                                                                                                   |                                  |                                               |                         |                     |                                   |
| Parāda vērtspapīri                                                                                                  | 10                               | (10)                                          | -                       | -                   | -                                 |
| Aizdevumi klientiem                                                                                                 | 7,415                            | (1,848)                                       | -                       | 1                   | 5,568                             |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi                                                                       | 411                              | (240)                                         | -                       | 1                   | 172                               |
| <b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>                                                                | <b>7,836</b>                     | <b>(2,098)</b>                                | <b>-</b>                | <b>2</b>            | <b>5,740</b>                      |
| <u>3. stadija</u>                                                                                                   |                                  |                                               |                         |                     |                                   |
| Aizdevumi klientiem                                                                                                 | 46,985                           | 9,023                                         | (17,972)                | 749                 | 38,785                            |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi                                                                       | 249                              | 312                                           | -                       | (3)                 | 558                               |
| <b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>                                                                | <b>47,234</b>                    | <b>9,335</b>                                  | <b>(17,972)</b>         | <b>746</b>          | <b>39,343</b>                     |
| <b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>                                                                            | <b>69,979</b>                    | <b>8,774</b>                                  | <b>(17,972)</b>         | <b>751</b>          | <b>61,532</b>                     |
| <i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i> |                                  |                                               |                         |                     |                                   |
|                                                                                                                     | 145                              |                                               |                         |                     | 116                               |
| <i>Neieskaito uzkrājumus ne-nākotnes kredītzaudējumiem (non-ECL provīzions)</i>                                     |                                  |                                               |                         |                     |                                   |
|                                                                                                                     | 434                              |                                               |                         |                     |                                   |

Norakstītās rezerves ir saistītas ar iepriekš atzītu nākotnē sagaidāmo kredītzaudējumu samazināšanu, izslēdzot ekspozīcijas no bilances. Norakstītās rezerves neatspoguļo kopējo ietekmi uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, jo iepriekšējos periodos ir veikti uzkrājumi šīm ekspozīcijām, kā arī tās daļēji sedz ienākumi no norakstītu aktīvu atgūšanas. 2019. gadā iepriekš norakstītu aktīvu atgūšanas ienākumi, kas tika atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Koncernam bija 6.4 miljoni eiro (2018: 5.6 miljoni eiro).

| Koncerns, tūkst. eiro                                                                                               |                                  |                                               |                         |                     |                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                                     | Sākuma<br>atlikums<br>01/01/2018 | Atzīts<br>peļņas vai<br>zaudējumu<br>aprēķinā | Norakstītas<br>rezerves | Citas<br>korekcijas | Slēguma<br>atlikums<br>31/12/2018 |
| <u>1. stadija</u>                                                                                                   |                                  |                                               |                         |                     |                                   |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                                                        | 13                               | 58                                            | -                       | (10)                | 61                                |
| Parāda vērtspapīri                                                                                                  | 392                              | (98)                                          | -                       | 58                  | 352                               |
| Aizdevumi klientiem                                                                                                 | 11,634                           | 836                                           | (29)                    | (47)                | 12,394                            |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi                                                                       | 3,765                            | (1,665)                                       | -                       | 2                   | 2,102                             |
| <b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>                                                                | <b>15,804</b>                    | <b>(869)</b>                                  | <b>(29)</b>             | <b>3</b>            | <b>14,909</b>                     |
| <u>2. stadija</u>                                                                                                   |                                  |                                               |                         |                     |                                   |
| Parāda vērtspapīri                                                                                                  | 28                               | (18)                                          | -                       |                     | 10                                |
| Aizdevumi klientiem                                                                                                 | 10,137                           | (2,661)                                       | (57)                    | (4)                 | 7,415                             |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi                                                                       | 231                              | 180                                           | -                       | -                   | 411                               |
| <b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>                                                                | <b>10,396</b>                    | <b>(2,499)</b>                                | <b>(57)</b>             | <b>(4)</b>          | <b>7,836</b>                      |
| <u>3. stadija</u>                                                                                                   |                                  |                                               |                         |                     |                                   |
| Aizdevumi klientiem                                                                                                 | 58,030                           | 14,758                                        | (26,759)                | 956                 | 46,985                            |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi                                                                       | 122                              | 872                                           | -                       | (745)               | 249                               |
| <b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>                                                                | <b>58,152</b>                    | <b>15,630</b>                                 | <b>(26,759)</b>         | <b>211</b>          | <b>47,234</b>                     |
| <b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>                                                                            | <b>84,352</b>                    | <b>12,262</b>                                 | <b>(26,845)</b>         | <b>210</b>          | <b>69,979</b>                     |
| <i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i> |                                  |                                               |                         |                     |                                   |
|                                                                                                                     | 132                              |                                               |                         |                     | 145                               |

**1. stadija**

|                                               |       |       |       |   |   |        |
|-----------------------------------------------|-------|-------|-------|---|---|--------|
| Prasības pret kredītiestādēm                  | 61    | -     | 35    | - | 1 | 97     |
| Parāda vērtspapīri                            | 245   | -     | 26    | - | 2 | 273    |
| Aizdevumi klientiem                           | 9,634 | 1,323 | (203) | - | - | 10,754 |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi | 1,984 | 113   | 1,279 | - | 2 | 3,378  |

**Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi**
**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**
**3. stadija**

|                                               |        |       |       |          |     |        |
|-----------------------------------------------|--------|-------|-------|----------|-----|--------|
| Aizdevumi klientiem                           | 38,508 | 6,264 | 9,008 | (17,936) | 772 | 36,616 |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi | 246    | 1,413 | 352   | (1,481)  | 28  | 558    |

**Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi**
**Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi**

ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

| Banka, tūkst. eiro         |                             |                                      |                      |                  |                             |  |
|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------|-----------------------------|--|
| Sākuma atlikums 01/01/2019 | Pievienošana (2. pielikums) | Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā | Norakstītas rezerves | Citas korekcijas | Slēguma atlikums 31/12/2019 |  |
| 61                         | -                           | 35                                   | -                    | 1                | 97                          |  |
| 245                        | -                           | 26                                   | -                    | 2                | 273                         |  |
| 9,634                      | 1,323                       | (203)                                | -                    | -                | 10,754                      |  |
| 1,984                      | 113                         | 1,279                                | -                    | 2                | 3,378                       |  |
| <b>11,924</b>              | <b>1,436</b>                | <b>1,137</b>                         | <b>-</b>             | <b>5</b>         | <b>14,502</b>               |  |
| 10                         | -                           | (10)                                 | -                    | -                | -                           |  |
| 6,433                      | 837                         | (2,087)                              | -                    | 1                | 5,184                       |  |
| 386                        | 25                          | (238)                                | -                    | (1)              | 172                         |  |
| <b>6,829</b>               | <b>862</b>                  | <b>(2,335)</b>                       | <b>-</b>             | <b>-</b>         | <b>5,356</b>                |  |
| 38,508                     | 6,264                       | 9,008                                | (17,936)             | 772              | 36,616                      |  |
| 246                        | 1,413                       | 352                                  | (1,481)              | 28               | 558                         |  |
| <b>38,754</b>              | <b>7,677</b>                | <b>9,360</b>                         | <b>(19,417)</b>      | <b>800</b>       | <b>37,174</b>               |  |
| <b>57,507</b>              | <b>9,975</b>                | <b>8,162</b>                         | <b>(19,417)</b>      | <b>805</b>       | <b>57,032</b>               |  |
| 68                         |                             |                                      |                      |                  | 42                          |  |

**1. stadija**

|                                                      |               |                |          |           |               |
|------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------|-----------|---------------|
| Prasības pret kredītiestādēm                         | 1             | 61             | -        | (1)       | 61            |
| Parāda vērtspapīri                                   | 254           | (63)           | -        | 54        | 245           |
| Aizdevumi klientiem                                  | 9,316         | 318            | -        | -         | 9,634         |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi        | 3,452         | (1,467)        | -        | (1)       | 1,984         |
| <b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b> | <b>13,023</b> | <b>(1,151)</b> | <b>-</b> | <b>52</b> | <b>11,924</b> |

**2. stadija**

|                                                      |              |                |            |            |              |
|------------------------------------------------------|--------------|----------------|------------|------------|--------------|
| Parāda vērtspapīri                                   | 28           | (18)           | -          | -          | 10           |
| Aizdevumi klientiem                                  | 8,549        | (2,111)        | (3)        | (2)        | 6,433        |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi        | 179          | 207            | -          | -          | 386          |
| <b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b> | <b>8,756</b> | <b>(1,922)</b> | <b>(3)</b> | <b>(2)</b> | <b>6,829</b> |

**3. stadija**

|                                                      |               |               |                 |            |               |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|------------|---------------|
| Aizdevumi klientiem                                  | 52,012        | 11,975        | (26,640)        | 1,161      | 38,508        |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi        | 56            | 966           | -               | (776)      | 246           |
| <b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b> | <b>52,068</b> | <b>12,941</b> | <b>(26,640)</b> | <b>385</b> | <b>38,754</b> |

**Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi**

ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

| Banka, tūkst. eiro         |                                      |                      |                  |                             |  |
|----------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------|-----------------------------|--|
| Sākuma atlikums 01/01/2018 | Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā | Norakstītas rezerves | Citas korekcijas | Slēguma atlikums 31/12/2018 |  |
| 1                          | 61                                   | -                    | (1)              | 61                          |  |
| 254                        | (63)                                 | -                    | 54               | 245                         |  |
| 9,316                      | 318                                  | -                    | -                | 9,634                       |  |
| 3,452                      | (1,467)                              | -                    | (1)              | 1,984                       |  |
| <b>13,023</b>              | <b>(1,151)</b>                       | <b>-</b>             | <b>52</b>        | <b>11,924</b>               |  |
| 28                         | (18)                                 | -                    | -                | 10                          |  |
| 8,549                      | (2,111)                              | (3)                  | (2)              | 6,433                       |  |
| 179                        | 207                                  | -                    | -                | 386                         |  |
| <b>8,756</b>               | <b>(1,922)</b>                       | <b>(3)</b>           | <b>(2)</b>       | <b>6,829</b>                |  |
| 52,012                     | 11,975                               | (26,640)             | 1,161            | 38,508                      |  |
| 56                         | 966                                  | -                    | (776)            | 246                         |  |
| <b>52,068</b>              | <b>12,941</b>                        | <b>(26,640)</b>      | <b>385</b>       | <b>38,754</b>               |  |
| <b>73,847</b>              | <b>9,868</b>                         | <b>(26,643)</b>      | <b>435</b>       | <b>57,507</b>               |  |
| 51                         |                                      |                      |                  | 68                          |  |

## 11. PIELIKUMS PARADA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem un izdevēja profila

|                                         |  | Koncerns, tūkst. eiro                                                       |                               |                  |                                                                             |                               |                |
|-----------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|
|                                         |  | 31/12/2019                                                                  |                               |                  | 31/12/2018                                                                  |                               |                |
|                                         |  | Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Amortiz-ētājā iegādes vērtībā | Kopā             | Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Amortiz-ētājā iegādes vērtībā | Kopā           |
| Ieguldījumu klases reitings:            |  |                                                                             |                               |                  |                                                                             |                               |                |
| AAA/Aaa                                 |  | 66,691                                                                      | 89,429                        | 156,120          | 75,606                                                                      | 68,214                        | 143,820        |
| AA/Aa                                   |  | 111,325                                                                     | 106,277                       | 217,602          | 99,532                                                                      | 82,792                        | 182,324        |
| A                                       |  | 169,597                                                                     | 545,489                       | 715,086          | 175,617                                                                     | 377,917                       | 553,534        |
| BBB/Baa                                 |  | 50,182                                                                      | 62,346                        | 112,528          | 49,738                                                                      | 57,712                        | 107,450        |
| Cits zemāks reitings vai bez reitinga   |  | 266                                                                         | 2,029                         | 2,295            | 247                                                                         | 1,855                         | 2,102          |
| <b>Kopā parāda vērtspapīri</b>          |  | <b>398,061</b>                                                              | <b>805,570</b>                | <b>1,203,631</b> | <b>400,740</b>                                                              | <b>588,490</b>                | <b>989,230</b> |
| <i>T.sk. valdību parāda vērtspapīri</i> |  | 164,761                                                                     | 491,501                       | 656,262          | 154,098                                                                     | 334,028                       | 488,126        |
| <i>T.sk. kredītiestāžu vērtspapīri</i>  |  | 106,280                                                                     | 135,237                       | 241,517          | 111,872                                                                     | 118,402                       | 230,274        |

|                                         |  | Banka, tūkst. eiro                                                          |                               |                |                                                                             |                               |                |
|-----------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|
|                                         |  | 31/12/2019                                                                  |                               |                | 31/12/2018                                                                  |                               |                |
|                                         |  | Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Amortiz-ētājā iegādes vērtībā | Kopā           | Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Amortiz-ētājā iegādes vērtībā | Kopā           |
| Ieguldījumu klases reitings:            |  |                                                                             |                               |                |                                                                             |                               |                |
| AAA/Aaa                                 |  | 26,284                                                                      | 74,235                        | 100,519        | 50,979                                                                      | 58,159                        | 109,138        |
| AA/Aa                                   |  | 55,375                                                                      | 92,197                        | 147,572        | 51,884                                                                      | 70,603                        | 122,487        |
| A                                       |  | 141,593                                                                     | 523,372                       | 664,965        | 134,989                                                                     | 358,678                       | 493,667        |
| BBB/Baa                                 |  | 2,941                                                                       | 49,441                        | 52,382         | 9,174                                                                       | 42,691                        | 51,865         |
| Cits zemāks reitings vai bez reitinga   |  | -                                                                           | 2,029                         | 2,029          | -                                                                           | 1,854                         | 1,854          |
| <b>Kopā parāda vērtspapīri</b>          |  | <b>226,193</b>                                                              | <b>741,274</b>                | <b>967,467</b> | <b>247,026</b>                                                              | <b>531,985</b>                | <b>779,011</b> |
| <i>T.sk. valdību parāda vērtspapīri</i> |  | 137,229                                                                     | 468,479                       | 605,708        | 135,108                                                                     | 319,559                       | 454,667        |
| <i>T.sk. kredītiestāžu vērtspapīri</i>  |  | 42,122                                                                      | 121,610                       | 163,732        | 61,776                                                                      | 107,628                       | 169,404        |

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

|                                |  | Koncerns, tūkst. eiro      |                     |                  |                            |                     |                |
|--------------------------------|--|----------------------------|---------------------|------------------|----------------------------|---------------------|----------------|
|                                |  | 31/12/2019                 |                     |                  | 31/12/2018                 |                     |                |
|                                |  | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā             | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā           |
| Latvija                        |  | 291,654                    | 7,377               | 299,031          | 251,772                    | 6,776               | 258,548        |
| Lietuva                        |  | 222,723                    | 6,813               | 229,536          | 151,868                    | 3,928               | 155,796        |
| Nīderlande                     |  | 12,690                     | 97,554              | 110,244          | 12,892                     | 81,948              | 94,840         |
| Amerikas Savienotās Valstis    |  | 14,387                     | 81,960              | 96,347           | 10,425                     | 81,788              | 92,213         |
| Vācija                         |  | 15,889                     | 31,056              | 46,945           | 12,714                     | 23,201              | 35,915         |
| Kanāda                         |  | 6,701                      | 39,759              | 46,460           | 5,112                      | 37,408              | 42,520         |
| Somija                         |  | 11,632                     | 27,130              | 38,762           | 14,550                     | 11,571              | 26,121         |
| Japāna                         |  | 36,096                     | 2,659               | 38,755           | -                          | 3,160               | 3,160          |
| Apvienotā Karaliste            |  | 3,709                      | 30,864              | 34,573           | 2,623                      | 26,473              | 29,096         |
| Igaunija                       |  | 10,008                     | 13,434              | 23,442           | -                          | 11,862              | 11,862         |
| Francija                       |  | 3,159                      | 16,723              | 19,882           | 3,832                      | 21,151              | 24,983         |
| Daudzpusējas attīstības bankas |  | -                          | 39,221              | 39,221           | -                          | 42,243              | 42,243         |
| Citas valstis                  |  | 27,614                     | 152,819             | 180,433          | 22,338                     | 149,595             | 171,933        |
| <b>Parāda vērtspapīri kopā</b> |  | <b>656,262</b>             | <b>547,369</b>      | <b>1,203,631</b> | <b>488,126</b>             | <b>501,104</b>      | <b>989,230</b> |

|                                |  | Banka, tūkst. eiro         |                     |                |                            |                     |                |
|--------------------------------|--|----------------------------|---------------------|----------------|----------------------------|---------------------|----------------|
|                                |  | 31/12/2019                 |                     |                | 31/12/2018                 |                     |                |
|                                |  | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā           | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā           |
| Latvija                        |  | 287,598                    | 5,918               | 293,516        | 247,176                    | 5,797               | 252,973        |
| Lietuva                        |  | 220,452                    | 5,412               | 225,864        | 150,929                    | 2,874               | 153,803        |
| Nīderlande                     |  | 8,920                      | 64,732              | 73,652         | 9,130                      | 58,885              | 68,015         |
| Amerikas Savienotās Valstis    |  | 10,792                     | 54,887              | 65,679         | 8,672                      | 37,980              | 46,652         |
| Somija                         |  | 9,431                      | 26,680              | 36,111         | 11,324                     | 11,571              | 22,895         |
| Japāna                         |  | 36,096                     | -                   | 36,096         | -                          | -                   | -              |
| Kanāda                         |  | 2,070                      | 28,255              | 30,325         | 2,149                      | 27,673              | 29,822         |
| Igaunija                       |  | 10,008                     | 11,616              | 21,624         | -                          | 10,385              | 10,385         |
| Daudzpusējas attīstības bankas |  | -                          | 27,188              | 27,188         | -                          | 31,267              | 31,267         |
| Citas valstis                  |  | 20,341                     | 137,071             | 157,412        | 25,287                     | 137,912             | 163,199        |
| <b>Parāda vērtspapīri kopā</b> |  | <b>605,708</b>             | <b>361,759</b>      | <b>967,467</b> | <b>454,667</b>             | <b>324,344</b>      | <b>779,011</b> |

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

## 12. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem sadalījumā par klienta profiliem, nozaru profiliem un produktiem

|                                                 | Tūkst. eiro         |                     |                    |                    |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
|                                                 | 31/12/2019<br>Group | 31/12/2018<br>Group | 31/12/2019<br>Bank | 31/12/2018<br>Bank |
| <b>Finanšu un ne finanšu uzņēmumi</b>           |                     |                     |                    |                    |
| Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana     | 239,530             | 211,631             | 277,196            | 211,295            |
| Transports un sakari                            | 116,141             | 137,788             | 44,781             | 66,661             |
| Rūpniecība                                      | 131,880             | 123,346             | 107,298            | 64,754             |
| Tirdzniecība                                    | 109,673             | 109,612             | 85,501             | 54,904             |
| Lauksaimniecība un mežsaimniecība               | 75,474              | 77,799              | 54,698             | 55,458             |
| Celtniecība                                     | 38,712              | 40,912              | 27,567             | 21,073             |
| Finanšu starpniecība                            | 39,237              | 32,321              | 240,287            | 206,274            |
| Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde         | 41,229              | 27,148              | 38,748             | 18,606             |
| Viesnīcas un restorāni                          | 47,760              | 22,475              | 45,510             | 16,763             |
| Pārējās nozares                                 | 53,396              | 35,667              | 28,964             | 15,748             |
| <b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>       | <b>893,032</b>      | <b>818,699</b>      | <b>950,550</b>     | <b>731,536</b>     |
| <b>Mājsaimniecības</b>                          |                     |                     |                    |                    |
| Karšu aizdevumi                                 | 65,391              | 59,628              | 65,391             | 55,481             |
| Hipotekārie kredīti                             | 501,581             | 437,183             | 501,581            | 374,549            |
| Finanšu noma                                    | 39,532              | 35,136              | -                  | -                  |
| Aizdevumi patēriņam                             | 87,919              | 74,086              | 87,919             | 47,897             |
| Citi aizdevumi                                  | 28,963              | 37,003              | 28,055             | 13,228             |
| <b>Kopā mājsaimniecības</b>                     | <b>723,386</b>      | <b>643,036</b>      | <b>682,946</b>     | <b>491,155</b>     |
| <b>Valdības</b>                                 | <b>13,240</b>       | <b>751</b>          | <b>13,161</b>      | <b>-</b>           |
| <b>Kopā bruto aizdevumi klientiem</b>           | <b>1,629,658</b>    | <b>1,462,486</b>    | <b>1,646,657</b>   | <b>1,222,691</b>   |
| Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas | (56,912)            | (66,794)            | (52,554)           | (54,575)           |
| <b>Kopā neto kredīti</b>                        | <b>1,572,746</b>    | <b>1,395,692</b>    | <b>1,594,103</b>   | <b>1,168,116</b>   |

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

|                                             | Koncerns, tūkst. eiro |                |               |                                     |                              |                  |                |                |                                     |                              |
|---------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------------------------|------------------------------|
|                                             | 31/12/2019            |                |               |                                     |                              | 31/12/2018       |                |                |                                     |                              |
|                                             | Bruto summa           |                |               | Uzkrājumi<br>kredītzau-<br>dējumiem | Neto<br>uzskaites<br>vērtība | Bruto summa      |                |                | Uzkrājumi<br>kredītzau-<br>dējumiem | Neto<br>uzskaites<br>vērtība |
|                                             | 1. stadija            | 2.stadija      | 3.stadija     |                                     |                              | 1. stadija       | 2.stadija      | 3.stadija      |                                     |                              |
| <b>Aizdevumi</b>                            |                       |                |               |                                     |                              |                  |                |                |                                     |                              |
| Nav kavēts                                  | 1,373,569             | 123,569        | 22,148        | (21,908)                            | 1,497,378                    | 1,087,871        | 194,983        | 74,788         | (31,568)                            | 1,326,074                    |
| Kavēts ≤ 30<br>dienas                       | 37,752                | 9,404          | 2,622         | (2,733)                             | 47,045                       | 33,523           | 7,312          | 5,722          | (3,151)                             | 43,406                       |
| Kavēts > 30 un ≤<br>90 dienas               | -                     | 7,120          | 2,867         | (2,648)                             | 7,339                        | -                | 5,497          | 3,934          | (2,625)                             | 6,806                        |
| Kavēts > 90<br>dienas                       | -                     | -              | 50,607        | (25,277)                            | 20,984                       | -                | -              | 48,856         | (29,450)                            | 19,406                       |
| <b>Kopā aizdevumi<br/>klientiem</b>         | <b>1,411,321</b>      | <b>140,093</b> | <b>78,244</b> | <b>(56,912)</b>                     | <b>1,572,746</b>             | <b>1,121,394</b> | <b>207,792</b> | <b>133,300</b> | <b>(66,794)</b>                     | <b>1,395,692</b>             |
| Garantijas un<br>akreditīvi                 | 21,479                | -              | 303           | (136)                               | 21,646                       | 21,901           | -              | 504            | (211)                               | 22,194                       |
| Finanšu saistības                           | 320,470               | 8,333          | 1,005         | (4,014)                             | 325,794                      | 320,222          | 23,185         | 281            | (2,551)                             | 341,137                      |
| <b>Kopā neto<br/>kredītkspozī-<br/>cija</b> | <b>1,753,270</b>      | <b>148,426</b> | <b>79,552</b> | <b>(56,716)</b>                     | <b>1,920,186</b>             | <b>1,463,517</b> | <b>230,977</b> | <b>134,085</b> | <b>(69,556)</b>                     | <b>1,759,023</b>             |

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

|                                   | Banka, tūkst. eiro |                |               |                                  |                              |                  |                |                |                                  |                              |
|-----------------------------------|--------------------|----------------|---------------|----------------------------------|------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------------------|------------------------------|
|                                   | 31/12/2019         |                |               |                                  |                              | 31/12/2018       |                |                |                                  |                              |
|                                   | Bruto summa        |                |               | Uzkrājumi kredītzau-<br>dējumiem | Neto<br>uzskaites<br>vērtība | Bruto summa      |                |                | Uzkrājumi kredītzau-<br>dējumiem | Neto<br>uzskaites<br>vērtība |
|                                   | 1. stadija         | 2.stadija      | 3.stadija     |                                  |                              | 1. stadija       | 2.stadija      | 3.stadija      |                                  |                              |
| <b>Aizdevumi</b>                  |                    |                |               |                                  |                              |                  |                |                |                                  |                              |
| Nav kavēts                        | 1,421,143          | 121,111        | 19,981        | (18,942)                         | 1,543,293                    | 940,103          | 166,872        | 54,488         | (24,759)                         | 1,136,704                    |
| Kavēts ≤ 30 dienas                | 18,688             | 6,295          | 2,142         | (2,191)                          | 24,934                       | 7,268            | 5,572          | 2,713          | (1,897)                          | 13,656                       |
| Kavēts > 30 un ≤ 90 dienas        | -                  | 5,268          | 2,603         | (2,356)                          | 5,515                        | -                | 2,724          | 994            | (1,592)                          | 2,126                        |
| Kavēts > 90 dienas                | -                  | -              | 49,426        | (29,065)                         | 20,361                       | -                | -              | 41,957         | (26,327)                         | 15,630                       |
| <b>Kopā aizdevumi klientiem</b>   | <b>1,439,831</b>   | <b>132,674</b> | <b>74,152</b> | <b>(52,554)</b>                  | <b>1,594,103</b>             | <b>947,371</b>   | <b>175,168</b> | <b>100,152</b> | <b>(54,575)</b>                  | <b>1,168,116</b>             |
| Garantijas un akreditīvi          | 20,777             | -              | 303           | (136)                            | 20,944                       | 17,342           | -              | 478            | (208)                            | 17,612                       |
| Finanšu saistības                 | 401,590            | 8,333          | 1,005         | (3,972)                          | 406,956                      | 333,473          | 21,588         | 248            | (2,408)                          | 352,901                      |
| <b>Kopā neto kredītespozīcija</b> | <b>1,862,198</b>   | <b>141,007</b> | <b>75,460</b> | <b>(56,662)</b>                  | <b>2,022,003</b>             | <b>1,298,186</b> | <b>196,756</b> | <b>100,878</b> | <b>(57,191)</b>                  | <b>1,538,629</b>             |

**3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs**

|                                                      | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                      | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| <b>3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, bruto</b> | <b>4.8%</b>            | <b>9.1%</b>            | <b>4.5%</b>         | <b>8.2%</b>         |
| <b>3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs, neto</b>  | <b>2.5%</b>            | <b>6.2%</b>            | <b>2.4%</b>         | <b>5.3%</b>         |
| <b>3. stadijas uzkrājumu rādītājs</b>                | <b>50%</b>             | <b>35%</b>             | <b>49%</b>          | <b>38%</b>          |

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

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

## 13. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

|                                                                                            | Koncerns, tūkst. eiro              |                                   |                                   |               |                                    |                                   |                                   |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------|
|                                                                                            | 31/12/2019<br>Ieguldījumu<br>fondi | 31/12/2019<br>Ārvalstu<br>akcijas | 31/12/2019<br>Latvijas<br>akcijas | Kopā          | 31/12/2018<br>Ieguldījumu<br>fondi | 31/12/2018<br>Ārvalstu<br>akcijas | 31/12/2018<br>Latvijas<br>akcijas | Kopā          |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  | 33,538                             | -                                 | -                                 | 33,538        | 28,068                             | -                                 | -                                 | 28,068        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 6,434                              | 3,968                             | 1,124                             | 11,526        | 6,078                              | 2,777                             | 124                               | 8,979         |
| <b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>                                        | <b>39,972</b>                      | <b>3,968</b>                      | <b>1,124</b>                      | <b>45,064</b> | <b>34,146</b>                      | <b>2,777</b>                      | <b>124</b>                        | <b>37,047</b> |
| <i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>                              | 24,816                             | -                                 | -                                 | 24,816        | 21,517                             | -                                 | -                                 | 21,517        |

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 apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs.

2019. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi fondos ar uzskaites vērtību 6.4 miljoni eiro (2018. gadā: 6.1 miljons eiro) un 21.6 miljons eiro (2018. gadā: 20.1 miljons eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS” vai tās meitas sabiedrības. 12.6 miljoni eiro (2018. gadā: 11.9 miljoni eiro) no šiem Koncerna ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā.

|                                                                                            |  | Banka, tūkst. eiro   |                     |                     |               |                      |                     |                     |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------|---------------------|---------------------|---------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------|
|                                                                                            |  | 31/12/2019           |                     |                     |               | 31/12/2018           |                     |                     |              |
|                                                                                            |  | leguldījumu<br>fondi | Ārvalstu<br>akcijas | Latvijas<br>akcijas | Kopā          | leguldījumu<br>fondi | Ārvalstu<br>akcijas | Latvijas<br>akcijas | Kopā         |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos |  | 6,434                | 3,968               | 1,124               | 11,526        | 6,078                | 2,751               | 124                 | 8,953        |
| <b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>                                        |  | <b>6,434</b>         | <b>3,968</b>        | <b>1,124</b>        | <b>11,526</b> | <b>6,078</b>         | <b>2,751</b>        | <b>124</b>          | <b>8,953</b> |

## 14. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

|                                                          |  | Tūkst. eiro   |               |
|----------------------------------------------------------|--|---------------|---------------|
|                                                          |  | 2019          | 2018          |
| <b>Atlikums perioda sākumā, neto</b>                     |  | <b>71,614</b> | <b>64,725</b> |
| AB „Citadele” bankas (Lietuva) apvienošana, 2. pielikums |  | (43,838)      | -             |
| Kapitāla ieguldījumi esošās meitas sabiedrībās           |  | 2,679         | -             |
| Meitas sabiedrības pārdošana vai atsavināšana            |  | -             | (39)          |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto                   |  | 3,706         | 6,928         |
| <b>Atlikums perioda beigās, neto</b>                     |  | <b>34,161</b> | <b>71,614</b> |
| <i>Bruto ieguldījums meitas sabiedrībās</i>              |  |               |               |
| perioda sākumā                                           |  | 112,516       | 113,388       |
| perioda beigās                                           |  | 71,357        | 112,516       |

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

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

Koncerna kompānijas Calenia Investments Limited un OOO „Mizush Asset Management Ukraina” ir likvidācijas procesā, jo to darbība jau ilgāku laiku ir apturēta. Koncerna kompānija SIA „Hortus RE” tika likvidēta 2020. gada 26. februārī.

Pārskata periodā SIA „Hortus Land”, SIA „Hortus Residential” un SIA „Hortus RE” pamatkapitāls tika palielināts par 2.7 miljoniem eiro, šiem ieguldījumiem tika atzīts papildu vērtības samazinājums 1.2 miljonu eiro apmērā saistībā ar paredzamajiem darbības zaudējumiem no esošā biznesa.

Pārskata periodā divu bankas meitas sabiedrību, SIA „Citadele Līzings un Faktoring” un SIA „Citadeles moduļi”, vērtība tika pārskatīta. Kopumā uzkrājumi ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās tika samazināti par 4.9 miljoniem eiro saistībā ar lielāku uzkrāto akcionāru vērtību attiecībā uz SIA „Citadeles moduļi” gadījumā un uzlabojušos peļņi spēju attiecībā uz SIA „Citadele Līzings un Faktoring”.

Uzskaites vērtība ieguldījumam SIA „Citadeles moduļi” ir aplēsta kā atlikusī vērtība no sabiedrības aktīviem, atņemot visas tās saistības. Sabiedrības galvenais aktīvi ir Koncerna biroja ēka. Īpašuma vērtība ir noteikta lietošanas vērtības diskontētās naudas plūsmas koriģējot par kapitālizdevumiem. Īpašums Koncerna konsolidētajos pārskatos ir uzrādīts kā materiālais aktīvs un tiek uzskaitīts nolietojot tā vērtību. Galvenie modeļa ievades dati ir 6.5% (2018: 7.0%) sagaidāmā atdeve un sagaidāmās neto naudas plūsmas no īpašuma. Jūtīguma scenāriji: ja diskonta likme mainītos +/-100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība +7.5/-5.5 miljoni eiro (2018: +7.2/-5.4 miljoni eiro), ja nediskontētās akcionāru naudas plūsmas mainītos +/-10%, tad uzskaites vērtība +/-4.1 miljoni eiro (2018: +/-4.5 miljoni eiro).

SIA „Citadele Līzings un Faktoring” 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% (2018: 12.0%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības peļņi spēja. Jūtīguma scenāriji: ja diskonta likme +/-100 bāzes punkti, tad uzskaites vērtība +/-0.1 miljoni eiro (2018: +1.1/-0.9 miljoni eiro), ja neto peļņa +/-10%, tad uzskaites vērtība +/-0.1 miljoni eiro (2018: +/-1.3 miljoni eiro).

**Konsolidācijas grupa finanšu pārskatu vajadzībām**

| Sabiedrība                                   | Reģistrācijas numurs | Reģistrācijas adrese un valsts                | Darbības veids* | Pamatojums iekļaušanai Koncernā** | Koncerna daļa (%) | % no balsstiesībām | Uzskaites vērtība Tūkst. eiro |               |
|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------|---------------|
|                                              |                      |                                               |                 |                                   |                   |                    | 31/12/2019                    | 31/12/2018    |
| AS „Citadele banka”                          | 40103303559          | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A  | BNK             | MAS                               | -                 | -                  | -                             | -             |
| AB „Citadele” bankas (apvienota)             | 112021619            | -                                             | -               | -                                 | -                 | -                  | -                             | 43,837        |
| „AP Anlage & Privatbank” AG                  | 130.0.007.738-0      | Switzerland, Limmatquai 4, CH-8001, Zurich    | BNK             | MS                                | 100               | 100                | 13,805                        | 13,805        |
| SIA „Citadele Lizings un Faktoring”          | 50003760921          | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A  | LIZ             | MS                                | 100               | 100                | 6,921                         | 4,325         |
| OU „Citadele Leasing & Factoring”            | 10925733             | Estonia, Tallinn 10152, Narva mnt. 63/1       | LIZ             | MS                                | 100               | 100                | 445                           | 445           |
| UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”       | 126233315            | Lithuania, Vilnius LT-03107, K.Kalinauskio 13 | LIZ             | MS                                | 100               | 100                | 2,149                         | 2,149         |
| IPAS „CBL Asset Management”                  | 40003577500          | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A  | IPS             | MS                                | 100               | 100                | 5,906                         | 5,906         |
| AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”             | 40003397312          | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A  | PFO             | MS                                | 100               | 100                | 646                           | 646           |
| AAS „CBL Life”                               | 40003786859          | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A  | APS             | MMS                               | 100               | 100                | -                             | -             |
| SIA „Citadeles moduļi”                       | 40003397543          | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A  | PLS             | MS                                | 100               | 100                | 2,836                         | 501           |
| SIA „Hortus Land”                            | 40103460961          | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A  | PLS             | MS                                | 100               | 100                | -                             | -             |
| SIA „Hortus Residential”                     | 40103460622          | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A  | PLS             | MS                                | 100               | 100                | 804                           | -             |
| SIA „Hortus RE” (likvidēts 2020.g. februārī) | 40103752416          | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A  | PLS             | MS                                | 100               | 100                | 649                           | -             |
| <b>Ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā</b>   |                      |                                               |                 |                                   |                   |                    | <b>34,161</b>                 | <b>71,614</b> |

**Konsolidācijas grupas sabiedrības likvidācijas procesā ārējai jurisdikcijā**

| Sabiedrība                                             | Reģistrācijas numurs | Reģistrācijas adrese un valsts                                                        | Darbības veids* | Pamatojums iekļaušanai Koncernā** | Koncerna daļa (%) | % no balsstiesībām | Uzskaites vērtība Tūkst. eiro |            |
|--------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------|------------|
|                                                        |                      |                                                                                       |                 |                                   |                   |                    | 31/12/2019                    | 31/12/2018 |
| Calenia Investments Limited (tiek likvidēts)           | HE156501             | Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602 | PLS             | MS                                | 100               | 100                | -                             | -          |
| OOO „Mizush Asset Management Ukraina” (tiek likvidēts) | 32984601             | Ukraine, Kiev 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.

## 15. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

**Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem**

|                                 | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                 | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| Mājsaimniecības                 | 1,930,156              | 1,517,055              | 1,788,830           | 1,145,694           |
| Ne finanšu sabiedrības          | 1,087,395              | 967,640                | 918,231             | 666,398             |
| Finanšu sabiedrības             | 212,404                | 110,436                | 223,990             | 104,122             |
| Valdības                        | 46,344                 | 43,750                 | 46,344              | 18,428              |
| Citi                            | 13,235                 | 6,161                  | 13,235              | 3,215               |
| <b>Kopā klientu noguldījumi</b> | <b>3,289,534</b>       | <b>2,645,042</b>       | <b>2,990,630</b>    | <b>1,937,857</b>    |

**Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem**

|                                           | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|-------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                           | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| Pieprasījuma noguldījumi                  | 2,494,276              | 2,017,551              | 2,264,946           | 1,562,750           |
| Terminnoguldījumi ar termiņu:             |                        |                        |                     |                     |
| mazāk kā 1 mēnesis                        | 44,595                 | 62,979                 | 36,403              | 34,738              |
| vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši  | 64,647                 | 91,098                 | 55,691              | 43,832              |
| vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši   | 105,842                | 89,446                 | 96,669              | 45,396              |
| vairāk kā 6 mēnesis un mazāk kā 12 mēneši | 304,512                | 169,517                | 295,119             | 98,925              |
| vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi       | 187,445                | 145,619                | 168,693             | 88,734              |
| vairāk kā 5 gadi                          | 88,217                 | 68,832                 | 73,109              | 63,482              |
| Kopā terminnoguldījumi                    | 795,258                | 627,491                | 725,684             | 375,107             |
| <b>Kopā klientu noguldījumi</b>           | <b>3,289,534</b>       | <b>2,645,042</b>       | <b>2,990,630</b>    | <b>1,937,857</b>    |

Klientu noguldījumu klasifikācija pa kategorijām

|                                                                                     | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                                     | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| Amortizētajā iegādes vērtībā                                                        | 3,251,634              | 2,611,050              | 2,990,630           | 1,937,857           |
| Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā          | 37,900                 | 33,992                 | -                   | -                   |
| <b>Kopā klientu noguldījumi</b>                                                     | <b>3,289,534</b>       | <b>2,645,042</b>       | <b>2,990,630</b>    | <b>1,937,857</b>    |
| <i>Tajā skaitā tirgum piesaistītās (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i> | 24,916                 | 21,614                 | -                   | -                   |

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

## 16. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotētās nenodrošinātās subordinētās parādzīmes

| Emitēto parādzīmju<br>ISIN kods | Valūta | Procentu<br>likme | Atmaksas<br>termiņš | Pamat-<br>summa<br>tūkst. eiro | Amortizētā iegādes vērtība<br>tūkst. eiro |               |
|---------------------------------|--------|-------------------|---------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|---------------|
|                                 |        |                   |                     |                                | 31/12/2019                                | 31/12/2018    |
| LV0000880011                    | EUR    | 5.50%             | 24/11/2027          | 20,000                         | 20,064                                    | 20,058        |
| LV0000802221                    | EUR    | 6.25%             | 06/12/2026          | 40,000                         | 39,980                                    | 39,952        |
|                                 |        |                   |                     |                                | <b>60,044</b>                             | <b>60,010</b> |

Abas parādzīmju emisijas kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildus informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 21. pielikuma (*Risku pārvaldība*) sadaļā *Kapitāla pārvaldība*.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā kupona izmaksas datumā

| Emitēto<br>parādzīmju ISIN<br>kods | Pēdējais kupona<br>izmaksas<br>datums | Parādzīmju<br>īpašnieku<br>skaits | Juridiski un profesionāli<br>investori |             |     | Privātpersonas |             |     |
|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------|-------------|-----|----------------|-------------|-----|
|                                    |                                       |                                   | Skaits                                 | Tūkst. eiro | %   | Skaits         | Tūkst. eiro | %   |
| LV0000880011                       | 24/11/2019                            | 72                                | 40                                     | 16,900      | 85% | 32             | 3,100       | 15% |
| LV0000802221                       | 06/12/2019                            | 185                               | 89                                     | 32,050      | 80% | 96             | 7,950       | 20% |

## 17. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2019. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156,555,796 tūkstoši eiro (2018. gadā: 156,555,796 tūkstoši eiro). Bankai ir vienas klases parastās akcijas. 2018. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī visas akcijas ir emitētas un pilnībā apmaksātas, un Bankai nepieder neviena pašas akcija. Pārskata periodā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

|                                                  | 31/12/2019                            |                             | 31/12/2018                            |                             |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
|                                                  | Apmaksātais<br>pamatkapitāls<br>(EUR) | Akcijas ar<br>balsstiesībām | Apmaksātais<br>pamatkapitāls<br>(EUR) | Akcijas ar<br>balsstiesībām |
| Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka      | 39,138,948                            | 39,138,948                  | 39,138,948                            | 39,138,948                  |
| RA Citadele Holdings LLC <sup>1</sup>            | 35,082,302                            | 35,082,302                  | 35,082,302                            | 35,082,302                  |
| Delan S.ā.r.l. <sup>2</sup>                      | 15,597,160                            | 15,597,160                  | 15,597,160                            | 15,597,160                  |
| EMS LB LLC <sup>3</sup>                          | 13,864,142                            | 13,864,142                  | 13,864,142                            | 13,864,142                  |
| NNS Luxembourg Investments S.ā.r.l. <sup>4</sup> | 13,864,142                            | 13,864,142                  | 13,864,142                            | 13,864,142                  |
| Amolino Holdings Inc. <sup>5</sup>               | 13,863,987                            | 13,863,987                  | 13,863,987                            | 13,863,987                  |
| Shuco LLC <sup>6</sup>                           | 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                  |
| <b>Kopā</b>                                      | <b>156,555,796</b>                    | <b>156,555,796</b>          | <b>156,555,796</b>                    | <b>156,555,796</b>          |

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

<sup>2</sup> Delan S.ā.r.l. patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

<sup>3</sup> EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safrā

<sup>4</sup> NNS Luxembourg Investments S.ā.r.l. patiesais labuma guvējs Nassef O. Sawiris

<sup>5</sup> Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsilie

<sup>6</sup> Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

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

**Peļņa par akciju**

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

|                                                                                       | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns | 2019<br>Banka  | 2018<br>Banka  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Perioda peļņa, EUR tūkst.                                                             | 36,504           | 34,846           | 38,976         | 33,037         |
| Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos                   | 156,556          | 156,556          | 156,556        | 156,556        |
| <b>Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro</b>                                               | <b>0.23</b>      | <b>0.22</b>      | <b>0.25</b>    | <b>0.21</b>    |
| Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos                   | 156,556          | 156,556          | 156,556        | 156,556        |
| Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos                                              | 460              | 85               | 460            | 85             |
| <b>Vidējais svērtais parasto (mazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos</b> | <b>157,016</b>   | <b>156,641</b>   | <b>157,016</b> | <b>156,641</b> |
| Perioda peļņa, EUR tūkst.                                                             | 36,504           | 34,846           | 38,976         | 33,037         |
| Vidējais svērtais parasto (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos      | 157,016          | 156,641          | 157,016        | 156,641        |
| <b>Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro</b>                                           | <b>0.23</b>      | <b>0.22</b>      | <b>0.25</b>    | <b>0.21</b>    |

**18. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI**

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

**Iespējamās saistības un finanšu saistības**

|                                                                 | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                 | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| Iespējamās saistības:                                           |                        |                        |                     |                     |
| Izsniegtās garantijas                                           | 21,525                 | 21,970                 | 20,822              | 17,385              |
| Akreditīvi ar klientiem                                         | 257                    | 435                    | 258                 | 435                 |
| Akreditīvi ar kredītiestādēm                                    | 1,027                  | -                      | 1,027               | -                   |
| <b>Iespējamās saistības kopā</b>                                | <b>22,809</b>          | <b>22,405</b>          | <b>22,107</b>       | <b>17,820</b>       |
| Uzkrājumi kredītriskam                                          | (136)                  | (211)                  | (136)               | (208)               |
| <b>Maksimālā kredītriska ekspozīcija iespējamajām saistībām</b> | <b>22,673</b>          | <b>22,194</b>          | <b>21,971</b>       | <b>17,612</b>       |
| Finanšu saistības:                                              |                        |                        |                     |                     |
| Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti                        | 132,087                | 112,863                | 132,095             | 103,905             |
| Kredītkartes                                                    | 100,747                | 141,731                | 196,562             | 179,535             |
| Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti                         | 72,271                 | 82,604                 | 72,271              | 71,869              |
| Faktoringa saistības                                            | 14,703                 | 6,490                  | -                   | -                   |
| Citas saistības                                                 | 10,442                 | 428                    | 10,000              | -                   |
| <b>Finanšu saistības kopā</b>                                   | <b>330,250</b>         | <b>344,116</b>         | <b>410,928</b>      | <b>355,309</b>      |
| Uzkrājumi finanšu saistībām                                     | (4,014)                | (2,551)                | (3,972)             | (2,408)             |
| <b>Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām</b>      | <b>326,236</b>         | <b>341,565</b>         | <b>406,956</b>      | <b>352,901</b>      |

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

## 19. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

|                                                          | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|----------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                          | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:                         |                        |                        |                     |                     |
| Komersabiedrību parāda vērtspapīri                       | 149,065                | 98,321                 | -                   | -                   |
| Valdību parāda vērtspapīri                               | 65,532                 | 66,831                 | -                   | -                   |
| Kredītiestāžu parāda vērtspapīri                         | 21,336                 | 18,345                 | -                   | -                   |
| Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri            | 14,422                 | 13,970                 | -                   | -                   |
| <b>Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu</b> | <b>250,355</b>         | <b>197,467</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| Pārējie ieguldījumi:                                     |                        |                        |                     |                     |
| Ieguldījumu fondu apliecības                             | 407,398                | 336,017                | -                   | -                   |
| Noguldījumi kredītiestādēs                               | 36,309                 | 43,714                 | -                   | 997                 |
| Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā | 30,657                 | 74,236                 | 30,657              | 74,236              |
| Akcijas                                                  | 37,227                 | 26,593                 | -                   | -                   |
| Nekustamais īpašums                                      | 4,884                  | 4,219                  | -                   | -                   |
| Kredīti                                                  | 722                    | 801                    | 722                 | 801                 |
| Citi                                                     | 104,541                | 103,006                | -                   | -                   |
| <b>Kopā pārējie ieguldījumi</b>                          | <b>621,738</b>         | <b>588,586</b>         | <b>31,379</b>       | <b>76,034</b>       |
| <b>Kopā aktīvi pārvaldīšanā</b>                          | <b>872,093</b>         | <b>786,053</b>         | <b>31,379</b>       | <b>76,034</b>       |

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

|                                                       | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|-------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                       | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| Pensiju plāni                                         | 570,021                | 453,748                | -                   | -                   |
| Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi | 131,214                | 118,926                | -                   | -                   |
| Citi uzņēmumu un valdības                             | 74,352                 | 122,238                | 31,379              | 76,034              |
| Privātpersonas                                        | 96,506                 | 91,141                 | -                   | -                   |
| <b>Kopā pasīvi pārvaldīšanā</b>                       | <b>872,093</b>         | <b>786,053</b>         | <b>31,379</b>       | <b>76,034</b>       |

## 20. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

|                                                          | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|----------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                          | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                 | 707,914                | 405,315                | 691,455             | 155,510             |
| Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm             | 92,781                 | 95,890                 | 68,306              | 87,105              |
| Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi | (1,637)                | (1,220)                | (5,391)             | (4,054)             |
| <b>Nauda un naudas ekvivalenti kopā</b>                  | <b>799,058</b>         | <b>499,985</b>         | <b>754,370</b>      | <b>238,561</b>      |

## 21. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

### Risku pārvaldības politikas

Koncerns uzskata risku pārvaldību par neatņemamu tā pārvaldības procesa sastāvdaļu. Koncerns uzskata, ka tas izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Nolūkā izvērtēt un uzraudzīt sarežģītus riska darījumus, Koncerns pielieto plašu risku pārvaldības metožu diapazonu savienojumā ar risku komitejām, kuru sastāvā iekļauti dažādi darbinieki no dažādām Koncerna darbības jomām nolūkā līdzsvarot Koncerna biznesa un risku pārvaldības funkciju pārstāvību attiecīgajās komitejās. Koncerns īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Koncerna Risku pārvaldības politiku. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

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

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

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

**Prasības pret kredītiestādēm sadalījumā pa kredītreitingiem**

|                                                     | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|-----------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                     | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| Ieguldījumu klases reitings:                        |                        |                        |                     |                     |
| AA/Aa                                               | 10,149                 | 28,980                 | 6,981               | 6,254               |
| A                                                   | 92,688                 | 93,799                 | 82,122              | 82,117              |
| BBB/Baa                                             | 6,209                  | 2,289                  | 103                 | 2,264               |
| Cits zemāks reitings                                | 1,261                  | 423                    | 1,261               | 423                 |
| Baltijā reģistrētas kredītiestādes bez reitinga     | 4,957                  | 3,013                  | 56                  | 210                 |
| Citadeles koncerna bankas                           | -                      | -                      | -                   | 19,523              |
| Citas kredītiestādes bez reitinga                   | 6,131                  | 3,398                  | 5,498               | 60                  |
| <b>Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto</b>      | <b>121,395</b>         | <b>131,902</b>         | <b>96,021</b>       | <b>110,851</b>      |
| <i>Akreditīvi ar kredītiestādēm (18. pielikums)</i> | <i>1,027</i>           | <i>-</i>               | <i>1,027</i>        | <i>-</i>            |

Augstāk minētie atlikumi veido Koncerna un Bankas maksimālo kredītriska ekspozīciju. 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. Decembrī; prasības pret kredītiestādēm nav kavētas.

**Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils**

|                                             | Koncerns uz 31/12/2019, tūkst. eiro |                |                |                            |                  |                  |
|---------------------------------------------|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------------------|------------------|------------------|
|                                             | Latvija                             | Lietuva        | Igaunija       | Pārējās ES<br>dalībvalstis | Citas<br>valstis | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                               |                                     |                |                |                            |                  |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām    | 486,754                             | 96,512         | 108,189        | -                          | 16,459           | 707,914          |
| Prasības pret kredītiestādēm                | 7,057                               | -              | -              | 16,361                     | 97,977           | 121,395          |
| Parāda vērtspapīri                          | 299,030                             | 229,536        | 23,443         | 351,617                    | 300,005          | 1,203,631        |
| Aizdevumi klientiem                         | 948,091                             | 418,995        | 152,514        | 17,680                     | 35,466           | 1,572,746        |
| Kapitāla instrumenti                        | 1,124                               | -              | -              | 135                        | 3,833            | 5,092            |
| Citi finanšu instrumenti                    | 21,561                              | -              | -              | 18,121                     | 290              | 39,972           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 168                                 | -              | -              | 788                        | 4                | 960              |
| Pārējie aktīvi                              | 80,040                              | 7,361          | 2,913          | 419                        | 325              | 91,058           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                          | <b>1,843,825</b>                    | <b>752,404</b> | <b>287,059</b> | <b>405,121</b>             | <b>454,359</b>   | <b>3,742,768</b> |
| <b>Saistības</b>                            |                                     |                |                |                            |                  |                  |
| 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           |
| <b>Kopā saistības</b>                       | <b>2,321,657</b>                    | <b>434,262</b> | <b>83,899</b>  | <b>218,653</b>             | <b>343,572</b>   | <b>3,402,043</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                |                                     |                |                |                            |                  |                  |
| Iespējamās saistības                        | 15,778                              | 1,688          | 2,209          | 221                        | 2,913            | 22,809           |
| Finanšu saistības                           | 262,681                             | 52,593         | 4,008          | 10,122                     | 846              | 330,250          |

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 11. pielikumā (Parāda vērtspapīri). 16.5 miljoni eiro no Koncerna atlikuma postenī „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2018: 29.9 miljoni eiro). Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 9.7 miljoni eiro (2018: 37.1 miljoni eiro), 54.2 miljoni eiro pret Japānas kredītiestādēm (2018: 50.3 miljoni eiro) un 22.2 miljoni eiro (2018: 23.6 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm. Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti.

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

| Banka uz 31/12/2019, tūkst. eiro            |                  |                |                |                         |                |                  |
|---------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|------------------|
|                                             | Latvija          | Lietuva        | Igaunija       | Pārējās ES dalībvalstis | Citas valstis  | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                               |                  |                |                |                         |                |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām    | 486,754          | 96,512         | 108,189        | -                       | -              | 691,455          |
| Prasības pret kredītiestādēm                | 56               | -              | -              | 7,692                   | 88,273         | 96,021           |
| Parāda vērtspapīri                          | 293,515          | 225,864        | 21,624         | 205,863                 | 220,601        | 967,467          |
| Aizdevumi klientiem                         | 985,514          | 417,571        | 147,477        | 17,294                  | 26,247         | 1,594,103        |
| Kapitāla instrumenti                        | 1,124            | -              | -              | 135                     | 3,833          | 5,092            |
| Citi finanšu instrumenti                    | 6,434            | -              | -              | -                       | -              | 6,434            |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 168              | -              | -              | 788                     | 4              | 960              |
| Pārējie aktīvi                              | 60,317           | 8,698          | 3,015          | 397                     | 13,484         | 85,911           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                          | <b>1,833,882</b> | <b>748,645</b> | <b>280,305</b> | <b>232,169</b>          | <b>352,442</b> | <b>3,447,443</b> |
| <b>Saistības</b>                            |                  |                |                |                         |                |                  |
| 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           |
| <b>Kopā saistības</b>                       | <b>2,282,448</b> | <b>433,575</b> | <b>81,791</b>  | <b>139,793</b>          | <b>187,522</b> | <b>3,125,129</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                |                  |                |                |                         |                |                  |
| Iespējamās saistības                        | 15,757           | 1,688          | 2,209          | -                       | 2,453          | 22,107           |
| Finanšu saistības                           | 295,871          | 85,976         | 18,555         | 10,122                  | 404            | 410,928          |

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 11. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Koncerna atlikumi posteņī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Japānas kredītiestādēm 54.2 miljoni eiro (2018. gadā: pret Japānas kredītiestādēm 50.3 miljoni eiro un pret Šveices kredītiestādēm 21.1 miljoni eiro) un 22.2 miljoni eiro (2018. gadā: 23.6 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm.

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

**Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu valūtu profils**

| Koncerns uz 31/12/2019, tūkst. eiro                                      |                  |                 |               |                |                |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
|                                                                          | EUR              | USD             | CHF           | GBP            | Citi           | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                                            |                  |                 |               |                |                |                  |
| 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                                                       | 866,064          | 271,219         | 13,542        | 6,597          | 46,209         | 1,203,631        |
| Aizdevumi klientiem                                                      | 1,535,674        | 35,259          | -             | 1,635          | 178            | 1,572,746        |
| 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           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                       | <b>3,230,140</b> | <b>359,433</b>  | <b>31,249</b> | <b>10,554</b>  | <b>111,392</b> | <b>3,742,768</b> |
| <b>Saistības</b>                                                         |                  |                 |               |                |                |                  |
| 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           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                    | <b>2,925,490</b> | <b>414,833</b>  | <b>9,726</b>  | <b>19,636</b>  | <b>32,358</b>  | <b>3,402,043</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                     | 337,937          | 2,785           | -             | -              | 3              | 340,725          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                              | <b>3,263,427</b> | <b>417,618</b>  | <b>9,726</b>  | <b>19,636</b>  | <b>32,361</b>  | <b>3,742,768</b> |
| <b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>                                 | <b>(33,287)</b>  | <b>(58,185)</b> | <b>21,523</b> | <b>(9,082)</b> | <b>79,031</b>  | <b>-</b>         |
| Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem | 25,373           | 55,485          | (10,437)      | 9,458          | (79,480)       | 399              |
| <b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>                                  | <b>(12,260)</b>  | <b>(2,700)</b>  | <b>11,086</b> | <b>376</b>     | <b>(449)</b>   | <b>399</b>       |

|                                                                          | Koncerns uz 31/12/2018, tūkst. eiro |                 |               |                 |               |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|------------------|
|                                                                          | EUR                                 | USD             | CHF           | GBP             | Citi          | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                                            |                                     |                 |               |                 |               |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                                 | 369,673                             | 2,614           | 30,044        | 948             | 2,036         | 405,315          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                             | 18,636                              | 40,387          | 7,256         | 1,644           | 63,979        | 131,902          |
| Parāda vērtspapīri                                                       | 623,024                             | 338,645         | 11,891        | 5,623           | 10,047        | 989,230          |
| Aizdevumi klientiem                                                      | 1,372,144                           | 22,258          | -             | 1,056           | 234           | 1,395,692        |
| Kapitāla instrumenti                                                     | 254                                 | 2,647           | -             | -               | -             | 2,901            |
| Citi finanšu instrumenti                                                 | 27,754                              | 6,100           | -             | 291             | 1             | 34,146           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                          | 561                                 | 9               | -             | 21              | 20            | 611              |
| Pārējie aktīvi                                                           | 85,373                              | 5,700           | 258           | 157             | 806           | 92,294           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                       | <b>2,497,419</b>                    | <b>418,360</b>  | <b>49,449</b> | <b>9,740</b>    | <b>77,123</b> | <b>3,052,091</b> |
| <b>Saistības</b>                                                         |                                     |                 |               |                 |               |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi                              | 1,404                               | 160             | -             | -               | 5,713         | 7,277            |
| Klientu noguldījumi                                                      | 2,147,988                           | 426,948         | 9,757         | 21,730          | 38,619        | 2,645,042        |
| Emitētās parādzīmes                                                      | 60,010                              | -               | -             | -               | -             | 60,010           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                          | 1,406                               | 42              | -             | 10              | 12            | 1,470            |
| Pārējās saistības                                                        | 37,625                              | 1,796           | 1,668         | 243             | 160           | 41,492           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                    | <b>2,248,433</b>                    | <b>428,946</b>  | <b>11,425</b> | <b>21,983</b>   | <b>44,504</b> | <b>2,755,291</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                     | 298,419                             | (112)           | -             | (7)             | (1,500)       | 296,800          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                              | <b>2,546,852</b>                    | <b>428,834</b>  | <b>11,425</b> | <b>21,976</b>   | <b>43,004</b> | <b>3,052,091</b> |
| <b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>                                 | <b>(49,433)</b>                     | <b>(10,474)</b> | <b>38,024</b> | <b>(12,236)</b> | <b>34,119</b> | <b>-</b>         |
| Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem | 38,402                              | 11,187          | (30,099)      | 12,566          | (32,845)      | (789)            |
| <b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>                                  | <b>(11,031)</b>                     | <b>713</b>      | <b>7,925</b>  | <b>330</b>      | <b>1,274</b>  | <b>(789)</b>     |

|                                                                          | Banka uz 31/12/2019, tūkst. eiro |                 |               |                |                |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
|                                                                          | EUR                              | USD             | CHF           | GBP            | Citi           | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                                            |                                  |                 |               |                |                |                  |
| 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                                                       | 732,625                          | 183,917         | -             | 4,716          | 46,209         | 967,467          |
| Aizdevumi klientiem                                                      | 1,564,238                        | 28,053          | -             | 1,635          | 177            | 1,594,103        |
| 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           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                       | <b>3,071,690</b>                 | <b>244,587</b>  | <b>14,039</b> | <b>8,223</b>   | <b>108,904</b> | <b>3,447,443</b> |
| <b>Saistības</b>                                                         |                                  |                 |               |                |                |                  |
| 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           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                    | <b>2,774,124</b>                 | <b>299,901</b>  | <b>3,620</b>  | <b>17,673</b>  | <b>29,811</b>  | <b>3,125,129</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                     | 319,916                          | 2,395           | -             | -              | 3              | 322,314          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                              | <b>3,094,040</b>                 | <b>302,296</b>  | <b>3,620</b>  | <b>17,673</b>  | <b>29,814</b>  | <b>3,447,443</b> |
| <b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>                                 | <b>(22,350)</b>                  | <b>(57,709)</b> | <b>10,419</b> | <b>(9,450)</b> | <b>79,090</b>  | <b>-</b>         |
| Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem | 25,373                           | 55,485          | (10,437)      | 9,458          | (79,480)       | 399              |
| <b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>                                  | <b>3,023</b>                     | <b>(2,224)</b>  | <b>(18)</b>   | <b>8</b>       | <b>(390)</b>   | <b>399</b>       |

|                                                                          | Banka uz 31/12/2018, tūkst. eiro |                |               |                 |               |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|---------------|-----------------|---------------|------------------|
|                                                                          | EUR                              | USD            | CHF           | GBP             | Citi          | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                                            |                                  |                |               |                 |               |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                                 | 150,853                          | 2,271          | 182           | 394             | 1,810         | 155,510          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                             | 2,256                            | 25,723         | 19,744        | 1,482           | 61,646        | 110,851          |
| Parāda vērtspapīri                                                       | 515,803                          | 249,698        | -             | 3,463           | 10,047        | 779,011          |
| Aizdevumi klientiem                                                      | 1,145,596                        | 21,230         | -             | 1,056           | 234           | 1,168,116        |
| Kapitāla instrumenti                                                     | 228                              | 2,647          | -             | -               | -             | 2,875            |
| Citi finanšu instrumenti                                                 | 5,989                            | 89             | -             | -               | -             | 6,078            |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                          | 564                              | 9              | -             | 21              | 20            | 614              |
| Pārējie aktīvi                                                           | 86,510                           | 5,653          | 13,806        | 157             | 802           | 106,928          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                       | <b>1,907,799</b>                 | <b>307,320</b> | <b>33,732</b> | <b>6,573</b>    | <b>74,559</b> | <b>2,329,983</b> |
| <b>Saistības</b>                                                         |                                  |                |               |                 |               |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi                              | 4,305                            | 25,996         | 320           | 708             | 7,841         | 39,170           |
| Klientu noguldījumi                                                      | 1,614,624                        | 270,000        | 2,445         | 18,158          | 32,630        | 1,937,857        |
| Emitētās parādzīmes                                                      | 60,010                           | -              | -             | -               | -             | 60,010           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                          | 1,440                            | 42             | -             | 10              | 12            | 1,504            |
| Pārējās saistības                                                        | 21,673                           | 1,580          | 5             | 235             | 129           | 23,622           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                    | <b>1,702,052</b>                 | <b>297,618</b> | <b>2,770</b>  | <b>19,111</b>   | <b>40,612</b> | <b>2,062,163</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                     | 269,523                          | (200)          | -             | (4)             | (1,499)       | 267,820          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                              | <b>1,971,575</b>                 | <b>297,418</b> | <b>2,770</b>  | <b>19,107</b>   | <b>39,113</b> | <b>2,329,983</b> |
| <b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>                                 | <b>(63,776)</b>                  | <b>9,902</b>   | <b>30,962</b> | <b>(12,534)</b> | <b>35,446</b> | <b>-</b>         |
| Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem | 61,214                           | (9,512)        | (30,898)      | 12,557          | (34,181)      | (820)            |
| <b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>                                  | <b>(2,562)</b>                   | <b>390</b>     | <b>64</b>     | <b>23</b>       | <b>1,265</b>  | <b>(820)</b>     |

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 seguma rādītājs

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

|                                            | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|--------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                            | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| 1. Likviditātes rezerve                    | 1,506,948              | 1,051,389              | 1,367,784           | 698,529             |
| 2. Izejošās neto naudas plūsmas            | 421,422                | 405,419                | 418,740             | 308,495             |
| 3. <b>Likviditātes seguma rādītājs (%)</b> | <b>358%</b>            | <b>259%</b>            | <b>327%</b>         | <b>226%</b>         |

#### Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

|                                             | Koncerns uz 31/12/2019, tūkst. eiro |                |                |                 |                  |                                |
|---------------------------------------------|-------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|--------------------------------|
|                                             | Līdz 1 mēnesim                      | 2-3 mēneši     | 4-6 mēneši     | 7-12 mēneši     | 2-5 gadi         | Ilgāk kā 5 gadi un bez termiņa |
| <b>Aktīvi</b>                               |                                     |                |                |                 |                  |                                |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām    | 662,725                             | -              | -              | -               | -                | 45,189                         |
| Prasības pret kredītiestādēm                | 99,233                              | 22,162         | -              | -               | -                | -                              |
| Parāda vērtspapīri                          | 85,908                              | 114,652        | 99,044         | 87,216          | 624,558          | 192,253                        |
| Aizdevumi klientiem                         | 89,535                              | 66,543         | 95,532         | 196,229         | 681,935          | 442,972                        |
| Kapitāla instrumenti                        | -                                   | -              | -              | -               | -                | 5,092                          |
| Citi finanšu instrumenti                    | -                                   | -              | -              | -               | -                | 39,972                         |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 635                                 | 304            | -              | 21              | -                | -                              |
| Pārējie aktīvi                              | 21,197                              | 166            | 403            | 147             | 133              | 69,012                         |
| <b>Kopā aktīvi</b>                          | <b>959,233</b>                      | <b>203,827</b> | <b>194,979</b> | <b>283,613</b>  | <b>1,306,626</b> | <b>794,490</b>                 |
| <b>Saistības</b>                            |                                     |                |                |                 |                  |                                |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 1,637                               | -              | -              | -               | -                | -                              |
| Klientu noguldījumi                         | 2,538,873                           | 64,646         | 105,842        | 304,511         | 187,445          | 88,217                         |
| Emitētās parādzīmes                         | -                                   | -              | -              | -               | -                | 60,044                         |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 309                                 | 219            | -              | -               | -                | -                              |
| Nomas saistības                             | 17                                  | 252            | 374            | 682             | 1,612            | -                              |
| Pārējās saistības                           | 9,228                               | 1,264          | 1,082          | 2,176           | 12,117           | 21,496                         |
| <b>Kopā saistības</b>                       | <b>2,550,064</b>                    | <b>66,381</b>  | <b>107,298</b> | <b>307,369</b>  | <b>201,174</b>   | <b>169,757</b>                 |
| Kapitāls un rezerves                        | -                                   | -              | -              | -               | -                | 340,725                        |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b> | <b>2,550,064</b>                    | <b>66,381</b>  | <b>107,298</b> | <b>307,369</b>  | <b>201,174</b>   | <b>510,482</b>                 |
| <b>Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)</b> | <b>(1,590,831)</b>                  | <b>137,446</b> | <b>87,681</b>  | <b>(23,756)</b> | <b>1,105,452</b> | <b>284,008</b>                 |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                |                                     |                |                |                 |                  |                                |
| Iespējamās saistības                        | 22,809                              | -              | -              | -               | -                | -                              |
| Finanšu saistības                           | 330,250                             | -              | -              | -               | -                | -                              |

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.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

| Koncerns uz 31/12/2018, tūkst. eiro            |                   |                |                |                |                  |                                         |                  |
|------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|-----------------------------------------|------------------|
|                                                | Līdz 1<br>mēnesim | 2-3<br>mēneši  | 4-6<br>mēneši  | 7-12<br>mēneši | 2-5<br>gadi      | Ilgāk kā 5<br>gadi un<br>bez<br>termiņa | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                  |                   |                |                |                |                  |                                         |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām       | 405,315           | -              | -              | -              | -                | -                                       | 405,315          |
| Prasības pret kredītiestādēm                   | 102,701           | 29,201         | -              | -              | -                | -                                       | 131,902          |
| Parāda vērtspapīri                             | 8,652             | 103,727        | 50,462         | 111,339        | 632,494          | 82,556                                  | 989,230          |
| Aizdevumi klientiem                            | 43,409            | 59,935         | 89,795         | 199,766        | 632,502          | 370,285                                 | 1,395,692        |
| Kapitāla instrumenti                           | -                 | -              | -              | -              | -                | 2,901                                   | 2,901            |
| Citi finanšu instrumenti                       | -                 | -              | -              | -              | -                | 34,146                                  | 34,146           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                | 472               | 139            | -              | -              | -                | -                                       | 611              |
| Pārējie aktīvi                                 | 23,590            | 414            | 106            | 493            | 172              | 67,519                                  | 92,294           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                             | <b>584,139</b>    | <b>193,416</b> | <b>140,363</b> | <b>311,598</b> | <b>1,265,168</b> | <b>557,407</b>                          | <b>3,052,091</b> |
| <b>Saistības</b>                               |                   |                |                |                |                  |                                         |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku<br>noguldījumi | 6,876             | 401            | -              | -              | -                | -                                       | 7,277            |
| Klientu noguldījumi                            | 2,080,549         | 91,128         | 89,454         | 169,407        | 145,647          | 68,857                                  | 2,645,042        |
| Emitētās parādzīmes                            | -                 | -              | -              | -              | -                | 60,010                                  | 60,010           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                | 973               | 497            | -              | -              | -                | -                                       | 1,470            |
| Pārējās saistības                              | 14,533            | 1,068          | 628            | 508            | 525              | 24,230                                  | 41,492           |
| <b>Kopā saistības</b>                          | <b>2,102,931</b>  | <b>93,094</b>  | <b>90,082</b>  | <b>169,915</b> | <b>146,172</b>   | <b>153,097</b>                          | <b>2,755,291</b> |
| Kapitāls un rezerves                           | -                 | -              | -              | -              | -                | 296,800                                 | 296,800          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>    | <b>2,102,931</b>  | <b>93,094</b>  | <b>90,082</b>  | <b>169,915</b> | <b>146,172</b>   | <b>449,897</b>                          | <b>3,052,091</b> |
| Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)           | (1,518,792)       | 100,322        | 50,281         | 141,683        | 1,118,996        | 107,510                                 | -                |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                   |                   |                |                |                |                  |                                         |                  |
| Iespējamās saistības                           | 22,405            | -              | -              | -              | -                | -                                       | 22,405           |
| Finanšu saistības                              | 344,116           | -              | -              | -              | -                | -                                       | 344,116          |

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

| Banka uz 31/12/2019, tūkst. eiro               |                   |                |                |                |                  |                                         |                  |
|------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|-----------------------------------------|------------------|
|                                                | Līdz 1<br>mēnesim | 2-3<br>mēneši  | 4-6<br>mēneši  | 7-12<br>mēneši | 2-5<br>gadi      | Ilgāk kā 5<br>gadi un<br>bez<br>termiņa | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                  |                   |                |                |                |                  |                                         |                  |
| 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          | 148,287                                 | 967,467          |
| Aizdevumi klientiem                            | 65,995            | 47,253         | 279,845        | 165,198        | 558,580          | 477,232                                 | 1,594,103        |
| 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           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                             | <b>880,826</b>    | <b>169,944</b> | <b>365,394</b> | <b>226,621</b> | <b>1,056,812</b> | <b>747,846</b>                          | <b>3,447,443</b> |
| <b>Saistības</b>                               |                   |                |                |                |                  |                                         |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku<br>noguldījumi | 14,065            | 6,373          | 7,717          | 4,553          | 6,579            | -                                       | 39,287           |
| Klientu noguldījumi                            | 2,301,349         | 55,691         | 96,669         | 295,119        | 168,693          | 73,109                                  | 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           |
| <b>Kopā saistības</b>                          | <b>2,321,058</b>  | <b>62,944</b>  | <b>105,373</b> | <b>301,598</b> | <b>182,237</b>   | <b>151,919</b>                          | <b>3,125,129</b> |
| Kapitāls un rezerves                           | -                 | -              | -              | -              | -                | 322,314                                 | 322,314          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>    | <b>2,321,058</b>  | <b>62,944</b>  | <b>105,373</b> | <b>301,598</b> | <b>182,237</b>   | <b>474,233</b>                          | <b>3,447,443</b> |
| Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)           | (1,440,232)       | 107,000        | 260,021        | (74,977)       | 874,575          | 273,613                                 | -                |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                   |                   |                |                |                |                  |                                         |                  |
| Iespējamās saistības                           | 22,107            | -              | -              | -              | -                | -                                       | 22,107           |
| Finanšu saistības                              | 410,928           | -              | -              | -              | -                | -                                       | 410,928          |

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.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

**Banka uz 31/12/2018, tūkst. eiro**

|                                                | Līdz 1<br>mēnesim | 2-3<br>mēneši  | 4-6<br>mēneši | 7-12<br>mēneši | 2-5<br>gadi    | Ilgāk kā 5<br>gadi un<br>bez<br>termiņa | Kopā             |
|------------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------------------------|------------------|
| <b>Aktīvi</b>                                  |                   |                |               |                |                |                                         |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām       | 155,510           | -              | -             | -              | -              | -                                       | 155,510          |
| Prasības pret kredītiestādēm                   | 89,076            | 21,775         | -             | -              | -              | -                                       | 110,851          |
| Parāda vērtspapīri                             | 2,133             | 91,650         | 37,576        | 81,850         | 518,236        | 47,566                                  | 779,011          |
| Aizdevumi klientiem                            | 31,482            | 212,476        | 58,884        | 136,774        | 389,144        | 339,356                                 | 1,168,116        |
| Kapitāla instrumenti                           | -                 | -              | -             | -              | -              | 2,875                                   | 2,875            |
| Citi finanšu instrumenti                       | -                 | -              | -             | -              | -              | 6,078                                   | 6,078            |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                | 475               | 139            | -             | -              | -              | -                                       | 614              |
| Pārējie aktīvi                                 | 19,186            | 3              | 11            | 4              | 2              | 87,722                                  | 106,928          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                             | <b>297,862</b>    | <b>326,043</b> | <b>96,471</b> | <b>218,628</b> | <b>907,382</b> | <b>483,597</b>                          | <b>2,329,983</b> |
| <b>Saistības</b>                               |                   |                |               |                |                |                                         |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku<br>noguldījumi | 16,470            | 13,125         | 3,493         | 5,177          | 905            | -                                       | 39,170           |
| Klientu noguldījumi                            | 1,597,487         | 43,832         | 45,396        | 98,925         | 88,734         | 63,483                                  | 1,937,857        |
| Emitētās parādzīmes                            | -                 | -              | -             | -              | -              | 60,010                                  | 60,010           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                | 1,007             | 497            | -             | -              | -              | -                                       | 1,504            |
| Pārējās saistības                              | 7,781             | -              | -             | -              | -              | 15,841                                  | 23,622           |
| <b>Kopā saistības</b>                          | <b>1,622,745</b>  | <b>57,454</b>  | <b>48,889</b> | <b>104,102</b> | <b>89,639</b>  | <b>139,334</b>                          | <b>2,062,163</b> |
| Kapitāls un rezerves                           | -                 | -              | -             | -              | -              | 267,820                                 | 267,820          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>    | <b>1,622,745</b>  | <b>57,454</b>  | <b>48,889</b> | <b>104,102</b> | <b>89,639</b>  | <b>407,154</b>                          | <b>2,329,983</b> |
| Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)           | (1,324,883)       | 268,589        | 47,582        | 114,526        | 817,743        | 76,443                                  | -                |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                   |                   |                |               |                |                |                                         |                  |
| Iespējamās saistības                           | 17,820            | -              | -             | -              | -              | -                                       | 17,820           |
| Finanšu saistības                              | 355,309           | -              | -             | -              | -              | -                                       | 355,309          |

### Kapitāla pārvaldība

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredīrisku, tirgus risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Noteikumi nosaka, ka Latvijas bankām pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā. „Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību FKTK atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam un Bankai tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.90% apmērā (TSCR), lai segtu otrā pīlāra riskus. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlāra kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (1.62% kapitāla prasība), 75% ar pirmā līmeņa kapitālu (2.18% kapitāla prasība) un 100% ar kopējo kapitālu (2.90% kapitāla prasība).

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

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

**Koncerna minimālās kapitāla prasības 2019. gada 31. decembrī**

|                                       | Pirmā līmeņa<br>pamata<br>kapitāla<br>rādītājs | Pirmā līmeņa<br>kapitāla<br>rādītājs | Kapitāla<br>pietiekamības<br>rādītājs |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs | 4.50%                                          | 4.50%                                | 4.50%                                 |
| Papildu pirmā līmeņa rādītājs         | -                                              | 1.50%                                | 1.50%                                 |
| Papildu kopējā kapitāla rādītājs      | -                                              | -                                    | 2.00%                                 |
| Individuālais FKTK noteiktais TSCR    | 1.62%                                          | 2.18%                                | 2.90%                                 |
| <b>Kapitāla rezervju prasības:</b>    |                                                |                                      |                                       |
| Kapitāla saglabāšanas rezerve         | 2.50%                                          | 2.50%                                | 2.50%                                 |
| C-SNI kapitāla rezerve                | 1.50%                                          | 1.50%                                | 1.50%                                 |
| Pretcikliskā kapitāla rezerve         | 0.24%                                          | 0.24%                                | 0.24%                                 |
| <b>Kapitāla prasība</b>               | <b>10.36%</b>                                  | <b>12.42%</b>                        | <b>15.14%</b>                         |

Kapitāla prasības un rezerves Bankai ir tādas pašas kā Koncernam.

**Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot 2019. gada peļņu)**

|                                                                                                                             | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                                                                             | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| Pirmā līmeņa kapitāls                                                                                                       |                        |                        |                     |                     |
| Apmaksātie kapitāla instrumenti                                                                                             | 156,556                | 156,556                | 156,556             | 156,556             |
| Attiecināmā nesadalītā peļņa *                                                                                              | 172,070                | 136,210                | 160,346             | 112,117             |
| Regulatorie atskaitījumi                                                                                                    | (8,539)                | (7,645)                | (7,992)             | (4,909)             |
| Citas kapitāla komponentes un pārejas perioda korekcijas, neto                                                              | 15,505                 | 9,573                  | 10,605              | 3,522               |
| Otrā līmeņa kapitāls                                                                                                        |                        |                        |                     |                     |
| Pakārtoto saistību attiecināmā daļa                                                                                         | 60,000                 | 60,000                 | 60,000              | 60,000              |
| <b>Pašu līdzekļi kopā</b>                                                                                                   | <b>395,592</b>         | <b>354,694</b>         | <b>379,515</b>      | <b>327,286</b>      |
| Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam | 1,555,785              | 1,507,401              | 1,490,030           | 1,326,277           |
| Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam                                            | 16,643                 | 10,483                 | 5,213               | 850                 |
| Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība                                                                            | 209,649                | 245,354                | 171,299             | 189,900             |
| Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība                                                                   | 544                    | 399                    | 544                 | 399                 |
| <b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>                                                                                        | <b>1,782,621</b>       | <b>1,763,637</b>       | <b>1,667,086</b>    | <b>1,517,426</b>    |
| <b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>                                                                                      | <b>22.2%</b>           | <b>20.1%</b>           | <b>22.8%</b>        | <b>21.6%</b>        |
| <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>                                                                                | <b>18.8%</b>           | <b>16.7%</b>           | <b>19.2%</b>        | <b>17.6%</b>        |

\* Pašu līdzekļos uzraudzības vajadzībām ir iekļauta pilna 2019. gada peļņa, kuras iekļaušanai ir nepieciešams pabeigt gada auditu. Ja tikai 6 mēnešu starpperioda peļņa būtu iekļauta, tad Koncerna un Bankas pašu līdzekļi uzraudzības vajadzībām attiecīgi būtu 375.5 miljoni eiro un 359.4 miljoni eiro, kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs būtu 21.1% un 21.6% un pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs būtu 17.7% un 18.0.

Konsolidācijas grupa uzraudzības vajadzībām atšķiras no konsolidācijas grupas grāmatvedības vajadzībām. Saskaņā ar noteikumiem konsolidācijas grupā kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām nav iekļauta licencētā apdrošināšanas sabiedrība AAS „CBL Life”. Tā nav iekļauta pašu līdzekļu aprēķinā un AAS „CBL Life” aktīvi nav iekļauti Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķinā kā riska ekspozīcijas. Tā vietā Koncerna ieguldījuma AAS „CBL Life” uzskaites vērtība Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ir iekļauta kā riska ekspozīcija.

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

**Pilnībā ieviestais (t.i. nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot 2019. gada peļņu)**

|                                                                | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
| Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests                        | 330,618                | 288,832                | 314,321             | 262,911             |
| Otrā līmeņa kapitāls                                           | 60,000                 | 60,000                 | 60,000              | 60,000              |
| <b>Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests</b>                    | <b>390,618</b>         | <b>348,832</b>         | <b>374,321</b>      | <b>322,911</b>      |
| <b>Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests</b>         | <b>1,778,058</b>       | <b>1,758,524</b>       | <b>1,662,406</b>    | <b>1,513,993</b>    |
| <b>Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests</b>       | <b>22.0%</b>           | <b>19.8%</b>           | <b>22.5%</b>        | <b>21.3%</b>        |
| <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests</b> | <b>18.6%</b>           | <b>16.4%</b>           | <b>18.9%</b>        | <b>17.4%</b>        |

**Svīras rādītājs – pilnībā ieviests un pārejas perioda (iekļaujot 2019. gada peļņu)**

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

|                                                                     | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| Svīras rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija | 8.7%                   | 9.3%                   | 8.9%                | 10.9%               |
| Svīras rādītājs - pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija  | 8.8%                   | 9.5%                   | 9.0%                | 11.0%               |

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

2016. gadā Eiropas Komisija pieņēma regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālās pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD. Lai nodrošinātu BRRD ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD pieprasa, lai visas iestādes ievēro individuāli noteiktas MREL prasības, kas aprēķinātas kā procentuāla daļa no kopējām saistībām un pašu kapitāla un kuras nosaka atbilstošas noregulējuma iestādes. RTS nosaka, ka noregulējuma iestādēm ir tiesības piešķirt iestādēm pārejas periodu, lai tās varētu sasniegt piemērojamo MREL prasību. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot pieprasīto iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamo noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) kopā ar specifiskām atbilstīgajām saistībām (kuru citu starpā dzēšanas termiņš ir vismaz viens gads (kuras nedod investoram tiesības atmaksāt tās agrāk kā gada laikā) un kuras neizriet no atvasinātiem finanšu instrumentiem). MREL prasība daļēji ir jāizpilda ar pakārtotajiem instrumentiem. MREL iekļaujami pakārtotie instrumenti ir saistības, kas pakārtotas saistībām, kuras ir izslēgtas no iekļaušanas “bail-in” apjomā atbilstoši direktīvai 2014/59/EU.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL Citadeles koncernam 14.92% līmenī no kopējām saistībām un pašu līdzekļiem (TLOF), no kuriem 10.78% no TLOF ir jāizpilda ar pakārtotajiem instrumentiem. Šis rādītājs tika aprēķināts, balstoties uz Koncerna finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī un to SRB nākotnē drīkst atjaunot balstoties uz jaunākiem Koncerna finanšu rādītājiem. Koncernam MREL mērķa rādītājs jāizpilda pilnā apmērā līdz 2022. gada 31. martam. Pēc pārejas perioda beigām Koncernam visu laiku būs jāizpilda MREL prasība balstoties uz mainīgu TLOF apjomu.

## 22. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

### *UniCredit līzinga biznesa Baltijas valstīs iegāde*

AS “Citadele banka” ir noslēgusi līgumu ar UniCredit S.p.A., saskaņā ar kuru Citadele iegūs UniCredit Leasing līzinga operācijas Baltijā, iegādājoties 100% akciju SIA “UniCredit Leasing” (ieskaitot tās Igaunijas un Lietuvas filiāles), kā arī tās 100% piederošo meitasuzņēmumu SIA “UniCredit Insurance Broker” (ieskaitot tā Igaunijas filiāli). SIA “UniCredit Leasing” ir viena no vadošajām līzinga kompānijām Baltijā ar vairāk nekā 20 gadu pieredzi līzinga jomā, līzinga portfeli vairāk kā 850 miljonu eiro vērtībā un vēsturiski apliecinātu spēju uz ilgtspējīgu biznesa apjoma pieaugumu. Pēc iegādes darījuma noslēgšanas, Citadeles kopējais neto līzinga aizdevumu apmērs pārsniegs 1.1 miljardu eiro. Rezultātā Citadele kļūs par vienu no lielākajiem spēlētājiem Latvijas līzinga tirgū un būtiski stiprinās tās pozīciju Baltijā. Darījumu ir paredzēts noslēgt 2020. gada pirmajā ceturksnī pēc obligāto atļauju saņemšanas.

### *AS “Citadele banka” plāno emitēt jaunas subordinētās obligācijas*

AS “Citadele banka” Valde ir apstiprinājusi plānus attiecībā uz Citadeles trešo Nenodrošināto subordinēto obligāciju programmu un jaunu subordinēto obligāciju emisiju līdz 30 miljonu eiro apmērā. No piedāvājuma gūtos ieņēmumus Citadele izmantos vispārējai biznesa attīstībai un Citadeles Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju turpmākai stiprināšanai.

## CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

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

### Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formāts

| Tūkst. eiro                                                                                                                                                       | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns<br>Koriģēts | 2019<br>Banka | 2018<br>Banka<br>Koriģēts |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------|---------------|---------------------------|
| 1. Procentu ienākumi                                                                                                                                              | 100,555          | 97,644                       | 91,126        | 74,521                    |
| 2. Procentu izdevumi                                                                                                                                              | (15,914)         | (15,066)                     | (16,013)      | (13,052)                  |
| 3. Dividenžu ienākumi                                                                                                                                             | 43               | 34                           | 3,349         | 2,491                     |
| 4. Komisijas naudas ienākumi                                                                                                                                      | 56,388           | 57,019                       | 47,406        | 42,314                    |
| 5. Komisijas naudas izdevumi                                                                                                                                      | (25,467)         | (23,640)                     | (24,836)      | (20,475)                  |
| 6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 974              | 565                          | 279           | 157                       |
| 7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                  | 503              | (220)                        | -             | -                         |
| 8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites                                                                                                          | -                | -                            | -             | -                         |
| 9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi                                                                                                           | 6,719            | 10,056                       | 6,588         | 8,625                     |
| 10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas                                                                                              | -                | -                            | -             | -                         |
| 11. Pārējie darbības ienākumi                                                                                                                                     | 2,298            | 3,067                        | 3,163         | 2,424                     |
| 12. Pārējie darbības izdevumi                                                                                                                                     | (2,169)          | (2,280)                      | (1,801)       | (1,555)                   |
| 13. Administratīvie izdevumi                                                                                                                                      | (75,101)         | (79,167)                     | (64,738)      | (60,616)                  |
| 14. Nolietojums                                                                                                                                                   | (7,690)          | (6,216)                      | (7,271)       | (3,275)                   |
| 15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi                                                                               | -                | -                            | -             | -                         |
| 16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse                                                                                                                    | (1,393)          | 613                          | (1,352)       | 295                       |
| 17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse                                                                                                       | (2,317)          | (7,609)                      | 3,395         | 1,225                     |
| 18. Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā                                                                                        | -                | -                            | -             | -                         |
| 19. Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi                     | -                | -                            | -             | -                         |
| 20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                                                          | 404              | -                            | (71)          | -                         |
| 21. <b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>                                                                                          | <b>37,833</b>    | <b>34,800</b>                | <b>39,224</b> | <b>33,079</b>             |
| 22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                                                                                                                    | (1,329)          | 46                           | (248)         | (42)                      |
| 23. <b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>                                                                                                                       | <b>36,504</b>    | <b>34,846</b>                | <b>38,976</b> | <b>33,037</b>             |
| 28. <b>Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi</b>                                                                                                           | <b>6,514</b>     | <b>(856)</b>                 | <b>4,058</b>  | <b>(897)</b>              |

### Bilance, noteikumu formāts

| Tūkst. eiro                                                                                                          | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām                                                         | 707,914                | 405,315                | 691,455             | 155,510             |
| 2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm                                                                      | 92,781                 | 97,724                 | 68,306              | 88,989              |
| 3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                    | 34,497                 | 28,679                 | 960                 | 614                 |
| 4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos                   | 409,588                | 409,719                | 237,719             | 255,979             |
| 5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā                                                        | 2,406,930              | 2,018,360              | 2,363,092           | 1,721,963           |
| 6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē                                                    | -                      | -                      | -                   | -                   |
| 7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai  | -                      | -                      | -                   | -                   |
| 8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās                                           | -                      | -                      | 34,161              | 71,614              |
| 9. Materiālie aktīvi                                                                                                 | 49,989                 | 48,893                 | 18,231              | 4,817               |
| 10. Nemateriālie aktīvi                                                                                              | 4,698                  | 4,868                  | 4,571               | 4,651               |
| 11. Nodokļu aktīvi                                                                                                   | 3,136                  | 2,929                  | 2,886               | 247                 |
| 12. Citi aktīvi                                                                                                      | 30,373                 | 35,604                 | 23,200              | 25,599              |
| 13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                                  | 2,862                  | -                      | 2,862               | -                   |
| 14. <b>Kopā aktīvi (1.+...+13.)</b>                                                                                  | <b>3,742,768</b>       | <b>3,052,091</b>       | <b>3,447,443</b>    | <b>2,329,983</b>    |
| 15. Saistības pret centrālajām bankām                                                                                | 6                      | 22                     | 6                   | 10                  |
| 16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm                                                                    | 1,631                  | 1,198                  | 5,385               | 4,672               |
| 17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā               | 38,428                 | 35,462                 | 528                 | 1,504               |
| 18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā                                                   | 3,311,678              | 2,677,117              | 3,084,570           | 2,032,355           |
| 19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē                                                   | -                      | -                      | -                   | -                   |
| 20. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai | -                      | -                      | -                   | -                   |
| 21. Uzkrājumi                                                                                                        | 4,150                  | 3,196                  | 4,108               | 2,616               |
| 22. Nodokļu saistības                                                                                                | 1,257                  | 810                    | -                   | -                   |
| 23. Citas saistības                                                                                                  | 44,893                 | 37,486                 | 30,532              | 21,006              |
| 24. Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                            | -                      | -                      | -                   | -                   |
| 25. <b>Kopā saistības (15.+...+24.)</b>                                                                              | <b>3,402,043</b>       | <b>2,755,291</b>       | <b>3,125,129</b>    | <b>2,062,163</b>    |

|     |                                                         |                  |                  |                  |                  |
|-----|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 26. | Kapitāls un rezerves                                    | 340,725          | 296,800          | 322,314          | 267,820          |
| 27. | <b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b> | <b>3,742,768</b> | <b>3,052,091</b> | <b>3,447,443</b> | <b>2,329,983</b> |
| 28. | <b>Ārpusbilances posteņi</b>                            |                  |                  |                  |                  |
| 29. | Iespējamās saistības                                    | 22,809           | 22,405           | 22,107           | 17,820           |
| 30. | Ārpusbilances saistības pret klientiem                  | 330,250          | 344,116          | 410,928          | 355,309          |

**Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji**

|                           | 2019<br>Koncerns | 2018<br>Koncerns | 2019<br>Banka | 2018<br>Banka |
|---------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 11.45%           | 12.32%           | 13.21%        | 13.01%        |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%)   | 1.07%            | 1.10%            | 1.35%         | 1.36%         |

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

**Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati**

| Tūkst. eiro                                                                                                                                                   | 30/09/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 30/09/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>                                                                                                                            | <b>375,502</b>         | <b>354,694</b>         | <b>359,408</b>      | <b>327,286</b>      |
| 1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)                                                                                                                     | 315,502                | 294,694                | 299,408             | 267,286             |
| 1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls                                                                                                                            | 315,502                | 294,694                | 299,408             | 267,286             |
| 1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls                                                                                                                           | -                      | -                      | -                   | -                   |
| 1.2 Otrā līmeņa kapitāls                                                                                                                                      | 60,000                 | 60,000                 | 60,000              | 60,000              |
| <b>2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>                                                                                   | <b>1,782,621</b>       | <b>1,763,637</b>       | <b>1,667,086</b>    | <b>1,517,426</b>    |
| 2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | 1,555,785              | 1,507,401              | 1,490,030           | 1,326,277           |
| 2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei                                                                                                         | -                      | -                      | -                   | -                   |
| 2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam                                                                   | 16,643                 | 10,483                 | 5,213               | 850                 |
| 2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam                                                                                                      | 209,649                | 245,354                | 171,299             | 189,900             |
| 2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai                                                                                                 | 544                    | 399                    | 544                 | 399                 |
| 2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli                                                          | -                      | -                      | -                   | -                   |
| 2.7 Citas riska darījumu vērtības                                                                                                                             | -                      | -                      | -                   | -                   |
| <b>3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>                                                                                                                 |                        |                        |                     |                     |
| 3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)                                                                                                     | 17.7%                  | 16.7%                  | 18.0%               | 17.6%               |
| 3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)                                                                               | 235,284                | 215,331                | 224,389             | 199,002             |
| 3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)                                                                                                              | 17.7%                  | 16.7%                  | 18.0%               | 17.6%               |
| 3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)                                                                                          | 208,544                | 188,876                | 199,383             | 176,241             |
| 3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1/2.*100)                                                                                                                     | 21.1%                  | 20.1%                  | 21.6%               | 21.6%               |
| 3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)                                                                                                | 232,892                | 213,603                | 226,041             | 205,892             |
| <b>4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>                                                                                          | <b>4.2%</b>            | <b>4.1%</b>            | <b>4.5%</b>         | <b>4.1%</b>         |
| 4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve                                                                                                                             | 2.5%                   | 2.5%                   | 2.5%                | 2.5%                |
| 4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku                                                      | -                      | -                      | -                   | -                   |
| 4.3 Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve                                                                                                         | 0.2%                   | 0.1%                   | 0.2%                | 0.1%                |
| 4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve                                                                                                                         | -                      | -                      | -                   | -                   |
| 4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve                                                                                                      | 1.5%                   | 1.5%                   | 1.5%                | 1.5%                |
| <b>5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>                                                                                                             |                        |                        |                     |                     |
| 5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem                                                                                  | -                      | -                      | -                   | -                   |
| 5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru                                                                    | 17.7%                  | 16.7%                  | 18.0%               | 17.6%               |
| 5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru                                                                           | 17.7%                  | 16.7%                  | 18.0%               | 17.6%               |
| 5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru                                                                               | 21.1%                  | 20.1%                  | 21.6%               | 21.6%               |

Šajos pārskatos uzrādītie kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un FKTK saistošajiem noteikumiem. Bankas un Koncerna pirmā līmeņa kapitālā ir iekļauta revidētā peļņa par 6 mēnešu periodu, bet nav iekļauta peļņa par pilnu 2019. gadu, jo tās būs iekļaujama tikai pēc gada reidentu pārbaudes pabeigšanas.

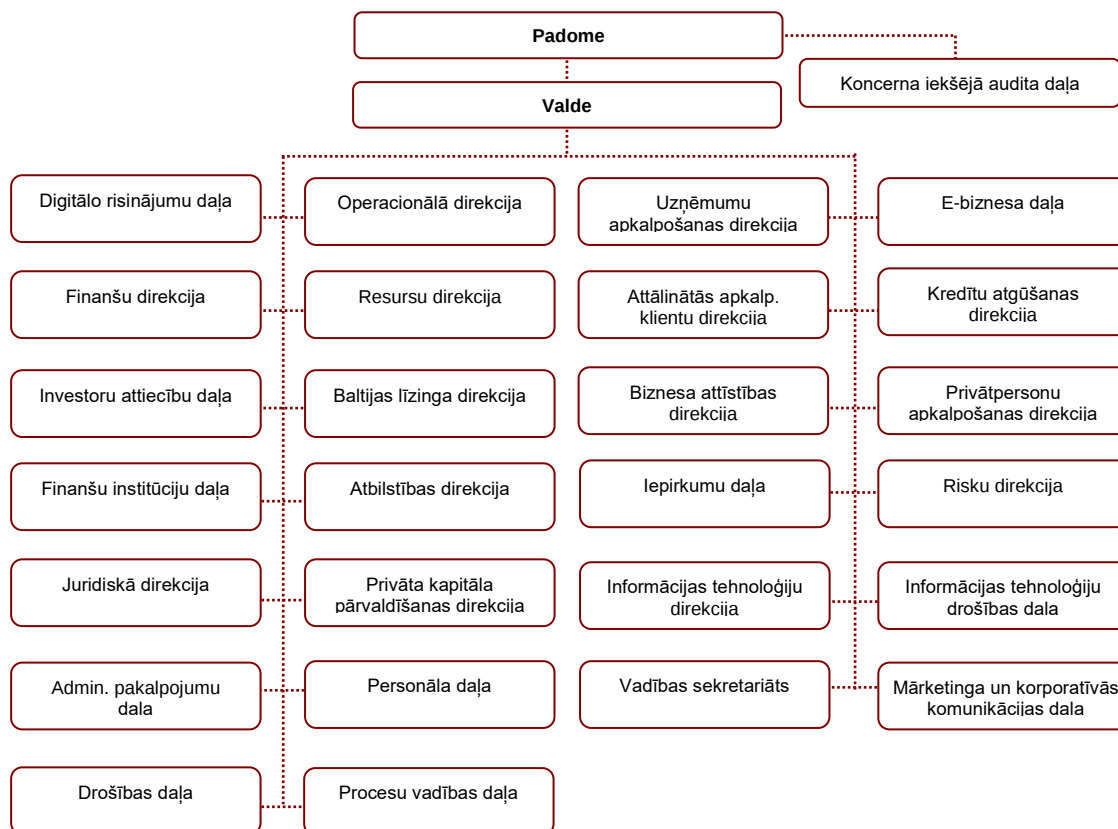
| Tūkst. eiro                                                                               | 31/12/2019<br>Koncerns | 31/12/2018<br>Koncerns | 31/12/2019<br>Banka | 31/12/2018<br>Banka |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</b>                    | <b>370,527</b>         | <b>348,832</b>         | <b>354,214</b>      | <b>322,911</b>      |
| 1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots                 | 310,527                | 288,832                | 294,214             | 262,911             |
| 1.1.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots        | 310,527                | 288,832                | 294,214             | 262,911             |
| <b>2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</b>    | <b>1,778,058</b>       | <b>1,758,524</b>       | <b>1,662,406</b>    | <b>1,513,993</b>    |
| 3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 17.5%                  | 16.4%                  | 17.7%               | 17.4%               |
| 3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots        | 17.5%                  | 16.4%                  | 17.7%               | 17.4%               |
| 3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots            | 20.8%                  | 19.8%                  | 21.3%               | 21.3%               |

**Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem**

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

**Filiāles**

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

**Bankas organizatoriskā struktūra**


**KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES**

|                                                                          | Koncerns (koriģēts), tūkst. eiro |                 |                 |                 |                 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                                          | Q4 2019                          | Q3 2019         | Q2 2019         | Q1 2019         | Q4 2018         |
| Procentu ienākumi                                                        | 25,210                           | 25,799          | 25,046          | 24,500          | 25,081          |
| Procentu izdevumi                                                        | (4,399)                          | (3,821)         | (3,804)         | (3,890)         | (3,589)         |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>                                            | <b>20,811</b>                    | <b>21,978</b>   | <b>21,242</b>   | <b>20,610</b>   | <b>21,492</b>   |
| Komisijas naudas ienākumi                                                | 14,580                           | 14,673          | 14,160          | 12,975          | 14,328          |
| Komisijas naudas izdevumi                                                | (6,651)                          | (6,793)         | (6,632)         | (5,391)         | (5,588)         |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>                                    | <b>7,929</b>                     | <b>7,880</b>    | <b>7,528</b>    | <b>7,584</b>    | <b>8,740</b>    |
| Neto finanšu ienākumi                                                    | 2,373                            | 1,932           | 1,796           | 2,095           | 2,125           |
| Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)                                       | 419                              | 55              | (219)           | (83)            | (248)           |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>                                            | <b>31,532</b>                    | <b>31,845</b>   | <b>30,347</b>   | <b>30,206</b>   | <b>32,109</b>   |
| Personāla izdevumi                                                       | (13,168)                         | (12,983)        | (13,368)        | (13,800)        | (14,253)        |
| Pārējie pamatdarbības izdevumi                                           | (6,246)                          | (5,579)         | (5,240)         | (4,717)         | (6,801)         |
| Nolietojums un amortizācija                                              | (1,933)                          | (1,895)         | (1,826)         | (2,036)         | (1,695)         |
| <b>Pamatdarbības izdevumi</b>                                            | <b>(21,347)</b>                  | <b>(20,457)</b> | <b>(20,434)</b> | <b>(20,553)</b> | <b>(22,749)</b> |
| <b>Peļņa pirms vērtības samazinājuma</b>                                 | <b>10,185</b>                    | <b>11,388</b>   | <b>9,913</b>    | <b>9,653</b>    | <b>9,360</b>    |
| Neto kredītzaudējumi                                                     | 414                              | (188)           | (783)           | (1,848)         | 501             |
| Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam                                    | (1,415)                          | 118             | 29              | (37)            | (101)           |
| <b>Pamatdarbības peļņa pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b> | <b>9,184</b>                     | <b>11,318</b>   | <b>9,159</b>    | <b>7,768</b>    | <b>9,760</b>    |
| Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem                     | 754                              | (67)            | (153)           | (130)           | -               |
| <b>Peļņa no pamatdarbības</b>                                            | <b>9,938</b>                     | <b>11,251</b>   | <b>9,006</b>    | <b>7,638</b>    | <b>9,760</b>    |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                               | (662)                            | (237)           | (63)            | (367)           | 383             |
| <b>Neto peļņa</b>                                                        | <b>9,276</b>                     | <b>11,014</b>   | <b>8,943</b>    | <b>7,271</b>    | <b>10,143</b>   |

|                                             | Koncerns, tūkst. eiro |                  |                  |                  |                  |
|---------------------------------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                             | 31/12/2019            | 30/09/2019       | 30/06/2019       | 31/03/2019       | 31/12/2018       |
| <b>Aktīvi</b>                               |                       |                  |                  |                  |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām    | 707,914               | 499,095          | 332,165          | 438,099          | 405,315          |
| Prasības pret kredītiestādēm                | 121,395               | 124,029          | 117,003          | 115,593          | 131,902          |
| Parāda vērtspapīri                          | 1,203,631             | 1,242,102        | 1,191,473        | 1,074,408        | 989,230          |
| Aizdevumi klientiem                         | 1,572,746             | 1,513,596        | 1,488,494        | 1,435,445        | 1,395,692        |
| Kapitāla instrumenti                        | 5,092                 | 4,890            | 4,686            | 4,378            | 2,901            |
| Citi finanšu instrumenti                    | 39,972                | 40,027           | 39,157           | 37,386           | 34,146           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 960                   | 1,894            | 496              | 864              | 611              |
| Pamatlīdzekļi                               | 49,989                | 50,428           | 50,670           | 52,229           | 48,893           |
| Nemateriālie ieguldījumi                    | 4,698                 | 4,789            | 4,771            | 4,714            | 4,868            |
| Nodokļu aktīvi                              | 3,136                 | 3,316            | 2,682            | 2,682            | 2,929            |
| Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi         | 2,862                 | 3,093            | 3,488            | 3,488            | -                |
| Pārējie aktīvi                              | 30,373                | 30,931           | 30,652           | 28,485           | 35,604           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                          | <b>3,742,768</b>      | <b>3,518,190</b> | <b>3,265,737</b> | <b>3,197,771</b> | <b>3,052,091</b> |
| <b>Saistības</b>                            |                       |                  |                  |                  |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 1,637                 | 7,829            | 6,261            | 3,593            | 7,277            |
| Klientu noguldījumi                         | 3,289,534             | 3,070,949        | 2,835,888        | 2,783,565        | 2,645,042        |
| Emitētās parādzīmes                         | 60,044                | 60,930           | 60,018           | 60,911           | 60,010           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 528                   | 1,395            | 522              | 1,158            | 1,470            |
| Uzkrājumi                                   | 4,150                 | 3,486            | 3,381            | 3,453            | 3,196            |
| Nodokļu saistības                           | 1,257                 | 759              | 583              | 500              | 810              |
| Pārējās saistības                           | 44,893                | 41,199           | 40,082           | 37,364           | 37,486           |
| <b>Kopā saistības</b>                       | <b>3,402,043</b>      | <b>3,186,547</b> | <b>2,946,735</b> | <b>2,890,544</b> | <b>2,755,291</b> |
| <b>Kapitāls un rezerves</b>                 |                       |                  |                  |                  |                  |
| Apmaksātais pamatkapitāls                   | 156,556               | 156,556          | 156,556          | 156,556          | 156,556          |
| Rezerves un pārējās kapitāla komponentes    | 11,455                | 11,743           | 10,117           | 7,285            | 3,868            |
| Nesadalītā peļņa                            | 172,714               | 163,344          | 152,329          | 143,386          | 136,376          |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves</b>            | <b>340,725</b>        | <b>331,643</b>   | <b>319,002</b>   | <b>307,227</b>   | <b>296,800</b>   |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b> | <b>3,742,768</b>      | <b>3,518,190</b> | <b>3,265,737</b> | <b>3,197,771</b> | <b>3,052,091</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                |                       |                  |                  |                  |                  |
| Garantijas un akreditīvi                    | 22,809                | 25,314           | 21,707           | 20,997           | 22,405           |
| Finanšu saistības                           | 330,250               | 356,945          | 368,453          | 349,525          | 344,116          |

## DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

**ALCO** – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

**BRRD** – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

**C-SNI** – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

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

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

**ES** – Eiropas Savienība.

**FKTK** – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

**FTKRK** – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

**GIK** – Koncerna investīciju komiteja.

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

**ICAAP** – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

**LCR** – likviditātes seguma rādītājs.

**MREL** – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

**NILLTF** – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana.

**NSFR** – neto stabila finansējuma rādītājs.

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

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

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

**RTS** – regulatīvie tehniskie standarti.

**SFPS** – Starptautiskie finanšu pārskatu standarti.

**SGS** – Starptautiskie grāmatvedības standarti.

**SRB** – Vienotā noregulējuma valde.

**SREP** – uzraudzības novērtēšanas process.

**TLOF** – kopējās saistības un pašu līdzekļi.

**TSCR** – kopējā SREP kapitāla prasība.

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

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

**3. stadijas finanšu instrumenti** – ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu.

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

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