

AS "Citadele banka"

Gada pārskats

par 2014. gadu

un neatkarīgu revidentu
ziņojums



Citadele

Saturs

Vadības ziņojums	3
Bankas vadība	9
Paziņojums var vadības atbildību	10
Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķini	11
Apvienoto ienākumu pārskati	12
Balances	13
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	14
Naudas plūsmu pārskati	15
Finanšu pārskatu pielikumi	16
Revidentu ziņojums	79

AS „Citadele banka”
Republikas laukums 2a, Rīga,
LV-1010, Latvija

Tālr: (371) 6 701 0000
Fakss: (371) 6 701 0001

www.citadele.lv

Reģistrācijas numurs: 40103303559

Ekonomiskā vide

Makroekonomiskie rādītāji uzlabojas vairākās Eiropas Savienības (ES) valstīs

Pēc divu gadu ilgušās stagnācijas 2014. gadā ES IKP palielinājās par 1.4%. ES makroekonomisko ainu uzlaboja salīdzinoši straujā izaugsme Apvienotajā Karalistē un daudzās Centrālās un Austrumeiropas valstīs, kur izaugsme bija straujāka nekā citās ES dalībvalstīs.

Stipras tirdzniecības attiecības Baltijā

2014. gadā Baltijas valstīs izlīdzinājās ekonomikas attīstības tempi. Lietuvas IKP pieaugums palēninājās līdz 2.9% salīdzinājumā ar 3.0-4.0% izaugsmi iepriekšējo divu gadu laikā. Igaunijas tautsaimniecība ir uzņēmusi apgrīzienus pēc ekonomikas sabremzējuma 2013. gadā un 2014. gada sākumā. Saskaņā ar provizorisko novērtējumu tās IKP pieaugums paātrinājās no 1.6% 2013. gadā līdz 1.8% 2014. gadā.

Tirdzniecība starp trim Baltijas valstīm veidoja relatīvi lielu daļu no šo valstu eksporta. Eksports uz Lietuvu un Igauniju kopā bija gandrīz 30% no Latvijas preču eksporta, kamēr aptuveni 15% no Igaunijas un Latvijas preču eksporta pērn palika Baltijā. 2015. gada 1. janvārī eirozonai pievienojās Lietuva, tādējādi noslēdzot visu trīs Baltijas valstu pievienošanās monetārajai savienībai. Pirmā no Baltijas valstīm eiro zonai 2011. gadā pievienojās Igaunija, savukārt Latvija tai pievienojās 2014. gada 1. janvārī.

Latvijā novērojama attīstība, neraugoties uz sarežģītajiem apstākļiem citviet Eiropā

Latvijas tautsaimniecība pērn saglabāja spēcīgu izaugsmes trajektoriju, neskatoties uz ģeopolitisko nenoteiktību reģionā, Krievijas ekonomikas problēmām un relatīvi lēno izaugsmi Eiropā. Tikmēr Latvijas IKP pieaugums palēninājās līdz 2.4% salīdzinājumā ar 4.0-5.0% izaugsmi iepriekšējos gados; valsts tautsaimniecības attīstību galvenokārt virzīja uz iekšzemes pieprasījumu orientētie sektori. Savukārt eksportorientētās nozares kopš 2014. gada 2. ceturkšņa nav spējušas uzrādīt pārliecinošu attīstības dinamiku.

Mazumtirdzniecības apgrozījuma gada pieauguma temps pērn saglabājās 3.0-4.0% līmenī, savukārt ražošanas nozarē bija vērojama stagnācija, ražošanas apjomiem paliekot nemainīgiem gada griezumā. 2014. gadā bezdarba līmenis stabilizējās 10–11% līmenī; krīzes periodā šis rādītājs bija pakāpies virs 20% atzīmes. Neraugoties uz to, ka situācijas uzlabošanās darba tirgū ir nedaudz palēninājusies, majsaimniecību ienākumu pieaugums turpināja uzturēt privātā patēriņa izaugsmi.

2014. gada 4. oktobra Saeimas vēlēšanas neizraisīja būtiskas pārmaiņas valdībā. Vēlēšanās uzvarēja kreisi centriskā politiskā partija “Saskaņa”, iegūstot 23% balsu, taču tā neieklejva vadošajā koalīcijā, kuru veido liberāli konservatīvā partija “Vienotība”, labējā partija – “Nacionālā apvienība VL-TB/LNNK” un “Zaļo un zemnieku savienība”.

Eiropas Centrālā banka (ECB) īsteno pasākumus ekonomikas atbalstam

Reaģējot uz eirozonas valstu parādu krīzi un attiecīgi īstenotajām taupības programmām, kas veicināja ekonomisko lejupslīdi, ECB īstenoja vairākas atbalsta programmas ar mērķi uzlabot likviditāti.

ECB īstenoto pasākumu vidū bija ilgtermiņa refinansēšanas operācijas (LTRO) un ilgtermiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO), kuras tika speciāli izstrādātas, lai veicinātu banku kredītmēru eiro zonas nefinanšu sektorā (izņemot hipotekāro kredītmēru). ECB paziņoja arī par nodrošināto obligāciju (CBPP, CBPP2, CBPP3 un ABSPP) iegādi. Pēdējais un pats nozīmīgākais monetārais pasākums tika izsludināts 2015. gada janvārī, kad ECB prezidents paziņoja par bankas plānu iegādāties eiro zonas valstu parādzīmes gandrīz viena triljona eiro apmērā, lai cīnītos ar deflāciju.

Atzīstot, ka likviditātes trūkums nav galvenais cēlonis tam, ka eiro zonas bankas nevēlas izsniegt jaunus aizdevumus reālajai ekonomikai, Citadeles grupa joprojām saglabā piesardzīgu optimismu saistībā ar plānotajiem ECB pasākumiem eiro zonas ekonomikas atveseļošanai. Sešus gadus pēc 2008. gada finanšu krīzes valdības kopā ar regulatoriem joprojām nāk klajā ar jauniem veidiem kapitāla prasību aprēķināšanai. Lai labi kapitalizētas bankas atsāktu aktīvu kredītmēru, nepieciešami skaidri norādījumi attiecībā uz vidēja termiņa kapitāla prasībām.

ECB ir uzsvērusi, ka monetārā politika vien nespēs atdzīvīt problēmām nomāktu eirozonas ekonomiku un ka dalībvalstu valdībām vajadzētu īstenot virkni strukturālo reformu, lai veicinātu konkurētspēju, produktivitāti un inovāciju. Ievērojamus nodarbinātības un ienākuma līmeņa uzlabojumus būs iespējams sasniegt, tikai īstenojot strukturālās reformas. Tas savukārt varētu motivēt uzņēmējus veikt papildu investīcijas un palīdzētu uzlabot ekonomikas izaugsmes dinamiku, kas pēdējo gadu laikā eiro zonas valstīs saglabājusies vāja.

Procentu likmju vide eirozonas valstīs

Pasliktinoties ekonomiskās attīstības potenciālam un sarūkot inflācijas gaidām, ECB samazināja procentu likmes, kā rezultātā noguldījumu procentu likme kļuva negatīvas. Pateicoties rekordzemei galveno refinansēšanas operāciju procentu likmei un nesen izsludinātai kvantitatīvās veicināšanas programmai (*quantitative easing*), arī eirozonas dalībvalstu obligāciju ienesīgumi kļuva mazāki par nulli (piemēram, Vācijas, Somijas, Nīderlandes, Austrijas, Beļģijas, Francijas, Slovērijas obligācijām ar dzēšanas termiņu līdz diviem gadiem). Turklāt eiro valūtas kurss ir ievērojami krities attiecībā pret ASV dolāru un daudzām citām pasaules vadošajām valūtām.

Neraugoties uz to, ka zemas procentu likmes ir labvēlīgas aizņēmējiem, jo tās nozīmē zemākas aizdevumu apkalpošanas izmaksas, un vājāks eiro ir izdevīgs eksportējošām nozarēm, zemu procentu likmju videi ir savi mīnusi. Proti, cieš privātie noguldītāji, jo attiecīgi samazinās viņu procentu ienākumi. Tāpat pasliktinās banku un apdrošināšanas sabiedrību peļņas rādītāji saistībā ar zemāku investīciju ienesīgumu.

Citadelī sagaida būtiskas izmaiņas tās īpašnieku struktūrā

2014. gada 16. septembrī, noslēdzoties konkursa procedūrai, Latvijas valdība izlēma pārdot sev piederošos 75% bankas Citadele akciju uzņēmumam “Ripplewood Advisors LLC” (“Ripplewood”) un starptautiskai investoru grupai, kuru veido 12 investori. VAS “Privatizācijas aģentūra” līgumu par akciju pārdošanu parakstīja 2014. gada 5. novembrī.

Sagaidāms, ka darījuma noslēgums būs 2015. gada pirmajā pusgadā, kad tiks saņemts apstiprinājums no Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Lietuvas un Šveices banku regulatoriem. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB) paturēs savu akciju paketi – 25% bankas Citadele akciju. Saskaņā ar darījuma noteikumiem ERAB un jaunie investori ir apņēmušies palielināt bankas kapitālu.

Finanšu rādītāji 2014. gadā

Miljoni eiro	Grupa			Banka		
	2014 Revidētais	2013 Revidētais	Izmaiņas	2014 Revidētais	2013 Revidētais	Izmaiņas
Neto procentu ienākumi	62.5	55.3	13%	52.1	45.5	15%
Neto komisijas naudas ienākumi	33.4	32.2	4%	24.4	23.9	2%
Pamatdarbības ienākumi	111.9	107.5	4%	90.1	88.4	2%
Administratīvie izdevumi	(61.4)	(62.6)	(2%)	(45.2)	(46.6)	(3%)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(8.6)	(20.1)	(57%)	(10.6)	(21.7)	(51%)
Pārskata perioda neto peļņa	32.4	13.6	138%	29.2	15.3	91%

Miljoni eiro	Grupa			Banka		
	2014 Revidētais	2013 Revidētais	Izmaiņas	2014 Revidētais	2013 Revidētais	Izmaiņas
Aktīvi kopā	2,855	2,542	12%	2,331	2,141	9%
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.20%	0.56%	0.64pp	1.31%	0.76%	0.55pp
Kredīti uzņēmumiem un privātpersonām	1,076	1,056	2%	941	925	2%
Klientu noguldījumi	2,517	2,247	12%	1,949	1,851	5%
Aizdevumu un noguldījumu attiecība	43%	47%	(4pp)	48%	50%	(2pp)
Kapitāls	177	143	23%	173	144	21%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	20.24%	9.77%	10.47pp	18.46%	11.14%	7.32pp

2014. gadā akciju sabiedrība “Citadele banka” un tās meitas sabiedrības (Citadeles grupa) attīstīja savu darbību, kā arī uzlaboja pakalpojumu kvalitāti un darbības rādītājus.

Grupas **tīrie procentu ienākumi** pērn palielinājās par 13% līdz 62.5 miljoniem eiro (bankas – par 15% līdz 52.1 miljoniem eiro). Šādu attīstību galvenokārt sekmēja izsniegto kredīt līdzekļu apjoma palielināšanās, klientu portfeļa kvalitātes uzlabošanās un paaugstināta klientu aktivitāte. Piemēram, Latvijā izsniegto maksājumu karšu apjoms palielinājās par 3% un pirkumu apjoms ar maksājumu kartēm palielinājās no 40% līdz 42%. To veicināja arī Latvijas pievienošanās eiro zonai 2014. gada 1. janvārī. Saistībā ar pozitīvu attīstību maksājumu karšu jomā tīrie **komisiju ienākumi** palielinājās par 4% līdz 33.4 miljoniem eiro (bankas – par 2% līdz 24.4 miljoniem eiro).

Citadeles grupas **pamatdarbības ienākumi** pieauga par 4% līdz 111.9 miljoniem eiro (bankas – par 2% līdz 90.1 miljoniem eiro).

Neraugoties uz darbības attīstību, Citadeles grupa spēja samazināt **administratīvos izdevumus** par 2% līdz 61.4 miljoniem eiro (banka – par 3% līdz 45.2 miljoniem eiro). Grupas **izdevumu attiecība pret ienākumiem** pērn uzlabojās no 66% līdz 61% (bankas – no 55% līdz 52%). Ievērojami samazinājās **neto uzkrājumi nedrošiem parādiem**: no 20.1 miljoniem eiro 2013. gadā līdz 8.6 miljoniem eiro pērn (bankas – no 21.7 miljoniem eiro līdz 10.6 miljoniem eiro).

2014. gadā Citadeles grupas **tīrā peļņa** pieauga par 138% līdz 32.4 miljoniem eiro (bankas – par 91% līdz 29.2 miljoniem eiro).

2014. gada 31. decembrī Citadeles grupas **kopējie aktīvi** bija 2.85 miljardi eiro, kas ir 12% palielinājums salīdzinājumā ar 2013. gadu (bankas – par 9% līdz 2.33 miljardi eiro). **Vidējo aktīvu atdeve** pērn bija 1.2% salīdzinājumā ar 0.6% 2013. gadā (bankas – 1.3% salīdzinājumā ar 0.8%).

Turpināja uzlaboties gan kredītportfeļa kvalitāte, gan vidējā mārža. Citadeles grupas izsniegto **kredītu apjoms uzņēmumiem un privātpersonām** palielinājās par 2% līdz 1.08 miljardiem eiro (bankas – par 2% līdz 941.3 miljoniem eiro). Būtiski palielinājās arī grupas **klientu noguldījumu** apjoms – par 12%, sasniedzot 2.52 miljardus eiro (bankas – par 5% līdz 1.95 miljardiem eiro). Grupas **aizdevumu un noguldījumu attiecība** pērn samazinājās no 47% līdz 43% (bankas – no 50% līdz 48%).

2014. gada 31. decembrī Citadeles grupas **pašu kapitāla** vērtība bija 176.7 miljoni eiro, palielinoties par 23% salīdzinājumā ar 2013. gadu (bankas – par 21% līdz 173.3 miljoniem eiro). Grupas **vidējā pašu kapitāla atdeve** nozīmīgi palielinājās no 9.8% 2013. gadā līdz 20.2% pērn (bankas – no 11.1% līdz 18.5%).

2014. gada 31. decembrī Citadeles grupas revidētais **1. līmeņa kapitāla rādītājs** un **1. līmeņa pamatkapitāla rādītājs** bija 9.3% (bankas – 10.4%). 2014. gada 31. decembrī grupas revidētais **kapitāla pietiekamības rādītājs** bija 11.0% (bankas – 12.3%). Citadeles grupas kapitāla pietiekamības rādītāju 2014. gadā aizvien ierobežoja saistības pret Eiropas Komisiju. Tās noteica, ka kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst pārsniegt FKTK noteikto minimālo rādītāju (10.9% gada beigās) par vairāk nekā 50 bāzes punktiem. Valstij piederošo 75% bankas akciju, kuru turētājs ir VAS „Privatizācijas aģentūra”, pārdošana ļaus grupai stiprināt bankas kapitāla struktūru un uzlabot kapitāla pietiekamības rādītāju.

Kā vienmēr – vērsta uz klientu

Produktu un pakalpojumu attīstības ziņā bankā Citadele klients ir pirmajā vietā. Tāpat kā ir nozīmīgi uzturēt pastāvīgu saikni ar klientu. Viens no mūsu vērtīgākajiem nozīmīgas un uzticamas informācijas iegūšanas veidiem ir pētījums “Citadele Index”. Veidojot šo indeksu, tiek apkopota 750 uzņēmēju un biznesa līderu sniegtā informācija. Indeksa vajadzībām aptaujājam respondentus par ekonomiskajiem apstākļiem un sastādām prognozes turpmākajiem sešiem mēnešiem. Respondentiem tiek uzdoti jautājumi par vispārējo ekonomisko aktivitāti valstī un dažādos tautsaimniecības sektoros, nozaru konkurētspēju un individuālu uzņēmumu sasniegumiem. Apkopojot iegūtos datus, mēs esam spējuši izstrādāt klientu vajadzībām atbilstošus produktus un pakalpojumus.

Papildus “Citadele Index” mēs veicam klientu aptaujas par dažādiem jautājumiem. Iegūtie rezultāti ir palīdzējuši mums nākt klajā ar tādiem klientiem interesantiem piedāvājumiem kā faktorings maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) un īpašām iepirkšanās dienām kredītkaršu īpašniekiem. Pētījumi mums palīdz veiksmīgāk pozicionēt savus maksājumu karšu piedāvājumus, kā arī izstrādāt piedāvājumus tirgotājiem un klientu lojalitātes programmas. Turklāt, lai labāk un koncentrētākā veidā apmierinātu klientu vajadzības, esam nodalījuši trīs nozīmīgākos darbības segmentus – privātpersonu un MVU apkalpošana, lielo uzņēmumu apkalpošana un privātā kapitāla pārvaldīšana.

Kvalitatīvāka privātpersonu un MVU apkalpošana

Papildu tradicionālajiem banku pakalpojumiem mūsu bankas konkurētspēju stiprina kredītkaršu un norēķinu karšu piedāvājumi, kā arī piedāvājumi tirgotājiem.

Banka Citadele ir vienīgais American Express® partneris Latvijā un Lietuvā, kuram ir ekskluzīvas tiesības izsniegt American Express kredītkartes. Mēs turpinām piedāvāt un attīstīt starptautisko Membership Rewards programmu saviem American Express karšu lietotājiem Latvijā un Lietuvā. Daļība šajā programmā klientiem nozīmē iespēju uzkrāt punktus par veiktajiem pirkumiem un apmainīt tos pret vērtīgām balvām, piemēram, dāvanu kartēm, kā arī saņemt atlaides, norēķinoties ar mūsu izsniegtajām kredītkartēm. Membership Rewards programmas dalībnieku skaits Latvijā pērn palielinājās par 23%.

Neraugoties uz to, ka arvien attīstās interneta vidē piedāvātās iespējas, esam novērojuši, ka klienti dažkārt vēlas uzturēt personisku kontaktu ar sevi apkalpojošo bankas darbinieku. Tādēļ banka Citadele pārveido savas 36 filiāles Latvijā, lai klienti varētu baudīt patīkamu apkalpošanu mūsdienīgos klientu apkalpošanas centros.

Citadele bija pirmā banka Latvijā, kura uzsāka daļību Latvijas valdības izstrādātajā mājokļa iegādes atbalsta programmā ģimenēm.

Pērn Citadeles klientu lokam pievienojās 17,000 jauni klienti privātpersonas un nepilni 3,000 klienti uzņēmumi segmentā. Mūsu piedāvātās dažādās lojalitātes programmas, kas ir pieejamas vairāk nekā 400 tirdzniecības vietās pie 130 tirgotājiem, ir palīdzējušas mums paplašināt savu klientu bāzi. Ievērojama izaugsme tika sasniegta arī Lietuvā un Igaunijā, kur esam piesaistījuši vairāk nekā 9,000 jaunu klientu. Bankas Citadele izsniegto maksājumu karšu apjoms Latvijā palielinājās par gandrīz 3%, savukārt izsniegto algas karšu skaits pieauga par 10%.

Papildu finansējums uzņēmumiem

Citadeles grupa ir paplašinājusi sadarbību ar MVU un korporatīvajiem klientiem, piedāvājot tiem finansējumu. Latvijā esam piešķirusi kredīt līdzekļus 122.4 miljonu eiro apmērā. Galvenās finansējuma mērķa nozares bija rūpniecība (30%), pakalpojumu nozare (27%) un būvniecības nozare (piešķirti 10% finansējuma). Runājot par līgumu skaitu, lielākā daļa kredīt līgumu (29%) pērn tika noslēgti ar lauksaimniecības nozares uzņēmumiem, kam sekoja pakalpojumu nozare (21%) kā arī rūpniecības un tirdzniecības nozares (13% katrai).

Minēsim dažus piemērus, kā uzņēmumi ar bankas kredītu ir attīstījuši savu darbību. Augsto un intelektuālo tehnoloģiju ražotājam SIA “Hanzas elektronika” bankas Citadele līdzfinansējums sniedz iespēju palielināt darbinieku skaitu ražotnēs Ogrē un Ventspilī, kā arī uzņēmums plāno atvērt jaunu inženiertehnisko centru Mārupē. SIA “T&T Group” uzsākusi biežpiena desertu “Crispy&Milky” ražošanu Rīgā. Ar bankas Citadele atbalstu Jēkabpils novada zemnieku saimniecība “Krasti” atklāja vienu no modernākajām govju kūtiņām Latvijā.

Privātā kapitāla pārvaldīšana

Privātā kapitāla pārvaldīšanas jomā tika sasniegts pieaugums visos galvenajos biznesa rādītājos, neskatoties uz sarežģīto ģeopolitisko situāciju.

2014. gadā sadarbību ar banku privātā kapitāla pārvaldīšanas jomā uzsāka vairāk nekā 1,600 jauni klienti. Šī segmenta klientu noguldījumu portfelis kopumā palielinājās par 16%, sasniedzot 859 miljonus eiro. No klientiem saņemto komisiju apjoms 2013. gada rādītāju pārsniedza par 6%.

Klientu skaits privātā kapitāla pārvaldīšanas segmentā Latvijā pieauga par 14%, savukārt klientu noguldījumu apjoms pieauga par 31%. Privātā kapitāla pārvaldīšanas segmenta klientu neto iemaksas portfeļos, kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management” portfeļu pārvaldnieki, 2014. gadā bija 10% no kopējās portfeļu vērtības. Klientu brokeru portfeļu apjoms bankā pieauga par 30%.

Turklāt par 8% ir palielinājies Platinum kredītkaršu skaits. Viena no šo karšu galvenajām priekšrocībām ir unikālais Citadele Concierge serviss. Tas Platinum kredītkaršu īpašniekiem sniedz iespēju izmantot privātā sekretāra (Concierge) pakalpojumus, kas palīdz īstenot dažādus klienta pasūtījumus. Šo pasūtījumu kopējā summa 2014. gadā, salīdzinot ar 2013. gadu, palielinājās par 60%.

Atbalsts klientiem eiro ieviešanas procesā

2014. gada 1. janvārī pirmajās minūtēs pēc pusnakts pirmās eiro banknotes Latvijā no Citadeles bankomāta izņēma tā laika Latvijas premjerministrs Valdis Dombrovskis, Igaunijas premjerministrs Andrus Ansips, Latvijas Republikas finanšu ministrs Andris Vilks un Latvijas Bankas prezidents Ilmārs Rimšēvičs.

Eiro ieviešanas laiks bankai Citadele vienlaikus nozīmēja arī noguldījumu un aizdevumu apjoma palielināšanos. Tā kā klienti izmantoja bankas pakalpojumus ērtākai pārejai uz eiro, kā piemēram, „Maxi krājkontu” un mobilo aplikāciju „Eiro palīgs”, kas tika izveidots iepriekšējā gadā, tad eiro ieviešanas izmaksas bankai bija zemākas, nekā sākotnēji prognozēts, sasniedzot labākus rezultātus kā plānots.

Sniedzot inkasācijas pakalpojumus, mēs kopumā piegādājām 2,500 tonnas jaunu eiro monētu uz bankām un veikaliem visā Latvijā.

Operatīvās darbības un risku pārvaldība

Risku pārvaldība

Citadeles grupa strādā ar iedzīvotāju un uzņēmēju naudu, kā arī investoru ieguldīto kapitālu. Tāpēc mūsu atbildība ir mazināt riskus, cik vien tas ir iespējams. Saskaņā ar mūsu zīmolu mēs vēlamies, lai mūs uzskata par finanšu institūciju, kas saistās ar stabilitāti un drošību.

2014. gada aktivitātes

Mūsu darbības kultūra ir koncentrēta uz izaugsmi, rūpīgu izmaksu kontroli un atbildīgu risku pārvaldību. 2014. gada 31. decembrī banka Citadele būtiski uzlaboja savu izaugsmes potenciālu, ieviešot Šveices uzņēmuma “Temenos” piedāvāto sistēmu T24. Projekta realizācija ļauj būtiski uzlabot bankas pakalpojumu pieejamību un datu integritāti. Sistēmas atjaunošana 2015. gadā ļaus centralizēt vienotā IT sistēmā bankas Citadele pakalpojumus Baltijas mērogā, nodrošinot ātrākus un ērtākus pakalpojumus Baltijas valstu iedzīvotājiem un uzņēmumiem. Ar T24 banka Citadele varēs efektīvāk ieviest uzlabojumus, operatīvi sekojot jaunākajām tirgus tendencēm un klientu vajadzībām.

Šī sistēma var tikt paplašināta, lai pilnveidotu bankas pakalpojumus ārpus Latvijas. Piemēram, tā tiks ieviesta Citadeles meitas uzņēmumā Lietuvā. Lai arī jaunā sistēma paaugstinās efektivitāti nākotnē, mēs jau šogad esam veikuši vairākus efektivitātes uzlabojumus.

Lai samazinātu riskus, pērnā gada pirmajā pusē Citadele izlēma atteikties no vairākām investīcijām, kuras ģeopolitisko norišu dēļ bija pakļautas novērtēšanas riskam. Šis lēmums palīdzēja bankai Citadele un visai uzņēmumu

grupai izvairīties no valūtas kursa svārstībām un eksporta tirgus devalvācijas, kas norisinājās vēlāk gada gaitā. Tāpat mēs strādājām ar saviem korporatīvajiem klientiem, kuri bija nopietni pakļauti šādām valūtas svārstībām. Neraugoties uz to, ka dažos eksporta tirgos klientiem ir jāpielāgojas jauniem valūtas kursiem, Citadele nav novērojusi būtisku aktivitātes kritumu bankas pakalpojumu pieprasījumā.

Pērn banka Citadele veiksmīgi savā praksē ieviesa Eiropas tirgus infrastruktūras regulu (EMIR). Banku darbības regulatīvā vide ir mainīga, bet mēs uzskatām, ka uz mūsu izveidotās platformas var efektīvi ieviest regulatoru apspriestās izmaiņas.

Lai veiksmīgāk pārvaldītu savas likviditātes pozīcijas, banka pērn paplašināja internetbankas kontrahentu skaitu. Diversifikācijas stratēģija tika īstenota arī likviditātes un ieguldījumu portfeļos.

Mēs saviem darbiniekiem

Viens no Citadeles mērķiem 2014. gadā bija turpināt stiprināt savu darbinieku lojalitāti un motivāciju, kā arī piedāvāt viņiem profesionālās izaugsmes iespējas. Pētījumu aģentūras “TNS Latvija” veiktajā Citadeles grupas darbinieku piesaistītības pētījumā tika konstatēts, ka laikā no 2013. līdz 2014. gadam darbinieku piesaistītības indekss ir palielinājies par trim punktiem. Rezultāti atspoguļo Citadeles darbinieku stabilu apmierinātības pieaugumu, viņu gatavību labprāt ieteikt savu darba devēju citiem darba ņēmējiem, komandas motivāciju un viņu novērtējumu bankas konkurētspējai, kā arī citus pozitīvus faktorus. Citadele turpinās koncentrēties uz pilnveidošanos šajās jomās arī 2015. gadā.

Citadele uzsāk papildu sociālās atbildības iniciatīvas

2014. gadā banka Citadele turpināja atbalstīt projektus, kas vērsti uz iespēju paplašināšanu cilvēkiem ar invaliditāti un veicina viņu iesaisti sabiedrībā. Šīs sociālās atbildības stratēģijas pamats ir kustība “Tu esi. Tu vari.”, kuru banka aizsāka 2012. gadā ar mērķi atbalstīt Latvijas paraolimpisko vienību Londonas paraolimpiskajās spēlēs. Šī ir visplašākā šāda veida atbalsta programma paraolimpiskā sporta attīstībai Latvijā, un pērn banka turpināja atbalstīt Latvijas Paralimpisko komiteju. Ar Citadeles atbalstu 2014. gada 17. maijā Rīgā norisinājās Paralimpiskā sporta diena. Šī valstī plašākā Paralimpiskā pasākuma mērķis bija iedvesmot cilvēkus ar invaliditāti aktīvākam dzīvesveidam un atklāt jaunus talantus profesionālajam sportam.

Bankas Citadele biznesa analītiķis Mārtiņš Oliņš veica pusmaratona distanci ratiņkrēslā. Šajā distancē (21 km) viņa uzrādītais laiks bija 2:08:15. Tāpat banka turpināja atbalstīt autosportistu Jāni Tomsonu, kurš slimības dēļ ir zaudējis kāju. Citadeles atbalsts ļāva viņam piedalīties vairākās vēsturiskās sacīkstēs.

Banka sniedza finansējumu arī organizācijai cilvēkiem ar intelektuālās attīstības traucējumiem “Saulē” jaunas ugunsdrošības un apsardzes sistēmas ierīkošanai, kā arī rampas izveidei un speciālā pacēlāja iegādei, lai uzlabotu pārvietošanās iespējas audzēkņiem. 2014. gadā banka ziedoja naudu Strazdumuižas internātvīdusskolai, kurā mācās cilvēki ar redzes traucējumiem, lai skola varētu labiekārtot sporta laukumu. Citadele arī sponsorēja Latvijas Leļļu teātra viesizrādes sešās reģionu speciālajās internātpamatskolās.

Citadeles grupas uzņēmumi uzrāda stabilus rādītājus

Bankas meitas sabiedrība Lietuvā AB „Citadele” bankas 2014. gadu noslēdza ar 0.3 miljonu eiro lielu peļņu. 2014. gada 1. decembrī par Citadele bankas Lietuvā valdes priekšsēdētāju kļuva Skirmants Jarecks (Skirmantas Jareckas), līdzšinējais Citadele bankas Lietuvā valdes loceklis un rīkotājdirektora vietnieks. Skirmants Jarecks banku sektorā strādā 21 gadu, un bankas Citadele komandai pievienojās 2002. gadā. Viņa komandas mērķis ir aktīvi paplašināt klientu skaitu, sevišķi mazo un vidējo uzņēmumu segmentā, kā arī audzēt biznesa apjomus kopumā, stiprinot Citadeles pozīcijas Lietuvas tirgū.

Citadeles meitas sabiedrība Šveicē „AP Anlage&Privatbank” AG guva 0.6 miljonus eiro lielu peļņu. Savukārt Baltijas līzinga uzņēmumu kredītportfelis sasniedza 100 miljonu eiro apmēru.

Bankas Citadele meitas sabiedrība IPAS “Citadele Asset Management”, kas ir viena no vadošajām kapitāla pārvaldīšanas kompānijām Baltijas valstīs, mainīja savu nosaukumu uz IPAS “CBL Asset Management”, kur apzīmējums “CBL” ir nosaukuma “Citadele Bank Latvia” saīsinājums. Nosaukuma maiņas mērķis ir nostiprināt kompānijas reputāciju starptautiskajā vidē, vienlaikus saglabājot saikni ar banku Citadele un tās nosaukumu. 2014. gadā tā kļuva par pirmo sabiedrību Latvijā, kas saņēmusi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) izsniegto licenci alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieka darbībai. Alternatīvie ieguldījumu fondi veic ieguldījumus ne tikai likvīdos finanšu instrumentos, piemēram, akcijās un obligācijās, bet arī atvasinātajos finanšu instrumentos (izejvielās, valūtās, augsta riska ieguldījumu fondos (hedge funds), nekustamajā īpašumā un riska kapitālā). Šiem fondiem ar likumu netiek noteikti ierobežojumi ieguldījumu objektiem un ieguldījumu apmēriem vienā objektā, tomēr tiek noteiktas prasības nodrošināt informācijas caurspīdīgumu un veikt ar ieguldījumiem saistīto risku vadību un kontroli. 2014. gadā

IPAS „CBL Asset Management” palielināja savā pārvaldībā esošā kapitāla apjomu līdz 594 miljoniem eiro, uzlabojot 2013. gadā sasniegtos rādītājus par 7%.

IPAS „CBL Asset Management” meitas sabiedrība AAS „Citadele Life” pērn palielināja savu klientu uzkrājumu portfeli par aptuveni 8 miljoniem eiro, piesaistot vairāk nekā 1 200 jaunus klientus. Mainoties mātes sabiedrības nosaukumam, arī apdrošināšanas kompānija mainīja savu nosaukumu uz AAS „CBL Life”.

Citas IPAS „CBL Asset Management” meitas sabiedrības – AS „Citadele atklātais pensiju fonds” – klientu uzkrājumu portfelis pagājušā gada laikā palielinājās par 3.2 miljoniem eiro, piesaistot 2 400 jaunus klientus. Saistībā ar mātes sabiedrības nosaukuma maiņu arī šī kompānija mainīja savu nosaukumu uz AS „CBL atklātais pensiju fonds”.

Notikumi pēc bilances datuma

Pēc pārskata perioda beigām līdz šo pārskatu publicēšanas datumam nav būtisku notikumu, kas ietekmētu šajos pārskatos atspoguļoto informāciju.



Guntis Bejavskis
Valdes priekšsēdētājs



Kārlis Vasks
Padomes priekšsēdētājs

Rīga,
2015. gada 23. martā

Bankas Padome**Vārds, uzvārds**

Klāvs Vasks
Geoffrey Richard Dunn
Aldis Greitāns
Baiba Anda Rubesa

Amats

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Padomes loceklis
Padomes loceklis

Bankas Valde**Vārds, uzvārds**

Guntis Beļavskis
Valters Ābele
Kaspars Cikmačs
Aldis Paegle
Santa Purgaile

Amats

Valdes priekšsēdētājs, p.p.
Valdes loceklis, p.p.
Valdes loceklis
Valdes loceklis
Valdes loceklis

2014. gada 1. janvārī par valdes locekli tika iecelts Aldis Paegle, kura pārziņā ir finanšu un resursu pārvaldīšanas joma.
2014. gada 1. novembrī atkāpās padomes loceklis Laurence Philip Adams.

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 78. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2014. gada un 2013. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par gadu līdz 2012. gada un 2013. gada 31. decembrim. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 3. līdz 8. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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



Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs



Kārlis Vasks
Padomes priekšsēdētājs

Rīga,
2015. gada 23. martā

		Tūkst. eiro			
		2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Pielikumi					
Procentu ienākumi	5	80,707	74,810	67,462	62,746
Procentu izdevumi	5	(18,241)	(19,520)	(15,359)	(17,274)
Neto procentu ienākumi		62,466	55,290	52,103	45,472
Komisijas naudas ienākumi	6	47,796	45,099	36,423	34,582
Komisijas naudas izdevumi	6	(14,413)	(12,930)	(11,984)	(10,669)
Neto komisijas naudas ienākumi		33,383	32,169	24,439	23,913
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	7	13,471	17,141	10,404	13,985
Citi ienākumi		2,589	2,911	3,185	5,015
Citi izdevumi		(1,457)	(2,021)	(523)	(592)
Administratīvie izdevumi	8,9	(61,420)	(62,550)	(45,233)	(46,553)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		(5,204)	(5,857)	(1,361)	(1,376)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	10	(8,569)	(20,144)	(10,618)	(21,696)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		35,259	16,939	32,396	18,168
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(2,854)	(3,342)	(3,152)	(2,877)
Pārskata perioda neto peļņa		32,405	13,597	29,244	15,291

Pielikumi no 16. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 11. līdz 78. lapai 2015. gada 23. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs



Kāvis Vasks
Padomes priekšsēdētājs

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Pārskata perioda neto peļņa	32,405	13,597	29,244	15,291
Pārējie apvienotie ienākumi:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve: līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri</i>				
Amortizācija	(288)	481	368	395
Pašu kapitālā atzītais atliktais nodoklis	(10)	(13)	-	-
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve: pārdošanai pieejamie vērtspapīri</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(3,106)	(4,612)	(1,288)	(2,467)
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	3,472	(1,069)	1,283	(541)
Pašu kapitālā atzītais / (kreditētais) atliktais nodoklis	61	401	94	-
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas un pārējās rezerves	729	(311)	-	-
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	858	(5,123)	457	(2,613)
Pārskata perioda apvienotie ienākumi kopā	33,263	8,474	29,701	12,678

Pielikumi no 16. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Saskaņā ar Koncerna politiku izmaiņas restrukturizācijas rezervē tiek atspoguļotas tieši nesadalītajā peļņā. Citas apvienoto ienākumu sastāvā uzrādītās summas tiks pārklassificētas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu brīdī, kad tiks izpildīti noteikti kritēriji.

		Tūkst. eiro			
	Pielikumi	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	225,399	361,485	142,650	312,525
Prasības pret kredītiestādēm	13	509,404	271,181	464,273	219,228
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri:					
- ar fiksētu ienākumu	16	20,295	24,873	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	16	3,655	2,941	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	5,929	3,548	5,963	3,557
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:					
- ar fiksētu ienākumu	16	84,851	54,012	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	16	12,598	8,324	-	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri:					
- ar fiksētu ienākumu	16	541,591	389,013	433,337	319,221
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	16	16,605	12,725	11,081	12,709
Kredīti	14,15	1,075,701	1,055,922	941,329	924,914
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	16	229,252	244,423	192,977	224,462
Pamatlīdzekļi	19	42,525	42,826	3,651	3,402
Nemateriālie ieguldījumi	18	1,708	1,845	1,456	1,350
Ieguldījumu īpašumi		409	748	-	-
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	17	-	-	61,605	62,841
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		437	341	-	-
Atliktā ienākumu nodokļa aktīvi	11	30,073	32,534	28,735	31,700
Pārējie aktīvi	20	54,163	34,781	43,604	25,319
Kopā aktīvi		<u>2,854,595</u>	<u>2,541,522</u>	<u>2,330,661</u>	<u>2,141,228</u>
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	1,647	3,931	3,567	4,468
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21	24,594	16,626	-	-
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:					
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	22	25,036	25,755	116,997	55,286
- noguldījumi	23	2,517,107	2,246,912	1,948,751	1,851,348
- pārējās finanšu saistības		12,235	8,315	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		187	-	-	-
Pārējās saistības	24	23,482	22,960	14,453	12,955
Pakārtotās saistības	25	73,596	73,575	73,596	73,575
Kopā saistības		<u>2,677,884</u>	<u>2,398,074</u>	<u>2,157,364</u>	<u>1,997,632</u>
<u>Kapitāls un rezerves</u>					
Apmaksātais pamatkapitāls	26	146,556	146,556	146,556	146,556
Rezerves		545	174	1,994	1,537
Nesadalītā peļņa / (uzkrātie zaudējumi)		29,610	(3,282)	24,747	(4,497)
Kopā kapitāls un rezerves		<u>176,711</u>	<u>143,448</u>	<u>173,297</u>	<u>143,596</u>
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		<u>2,854,595</u>	<u>2,541,522</u>	<u>2,330,661</u>	<u>2,141,228</u>

Pielikumi no 16. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 11. līdz 78. lapai 2015 gada 23. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Belavskis
Valdes priekšsēdētājs



Kārlis Vasks
Padomes priekšsēdētājs

Izmaiņas Koncerna kapitālā un rezervēs ir šādas:

Tūkst. eiro							
Attiecināma uz Bankas akciju turētājiem							
Emitētais pamat kapitāls	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve, attiecināma uz:		Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas un pārējās rezerves	Restraktu- rizācijas rezerve	Nesadalītā peļņa / (uzkrātie zaudējumi)	Kopā kapitāls un rezerves	
	Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	Pārdo- šanai pieejamie vērtspapīri					
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	146,556	(203)	7,948	2,091	(4,732)	(16,686)	134,974
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	13,597	13,597
Pārcelts uz citām rezervēm	-	-	-	171	-	(171)	-
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	468	(5,280)	(311)	22	(22)	(5,123)
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	146,556	265	2,668	1,951	(4,710)	(3,282)	143,448
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	32,405	32,405
Pārcelts uz citām rezervēm	-	-	-	89	-	(89)	-
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(298)	427	153	-	576	858
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	146,556	(33)	3,095	2,193	(4,710)	29,610	176,711

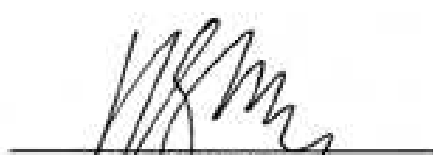
Izmaiņas Bankas kapitālā un rezervēs ir šādas:

Tūkst. eiro					
Attiecināma uz Bankas akciju turētājiem					
Emitētais pamat kapitāls	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve, attiecināma uz:		Nesadalītā peļņa / (uzkrātie zaudējumi)	Kopā kapitāls un rezerves	
	Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	Pārdošanai pieejamie vērtspapīri			
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	146,556	(755)	4,905	(19,788)	130,918
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	15,291	15,291
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	395	(3,008)	-	(2,613)
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	146,556	(360)	1,897	(4,497)	143,596
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	29,244	29,244
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	368	89	-	457
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	146,556	8	1,986	24,747	173,297

Pielikumi no 16. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 11. līdz 78. lapai 2015 gada 23. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:


Guntis Belavskis
Valdes priekšsēdētājs


Kārlis Vasks
Padomes priekšsēdētājs

		Tūkst. eiro			
	Pielikumi	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms nodokļiem		35,259	16,939	32,396	18,168
Saņemtas dividendes		-	-	(1,690)	(3,754)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījuma					
īpašumu nolietojums		5,204	5,857	1,361	1,376
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	10	8,569	20,144	10,618	21,696
Procentu ienākumi	5	(80,707)	(74,810)	(67,462)	(62,746)
Procentu izdevumi	5	18,241	19,520	15,359	17,274
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		(25,195)	(8,816)	(20,735)	(9,459)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(38,629)	(21,166)	(30,153)	(17,445)
Izmaiņas atvasinātajos finanšu instrumentos		(4,665)	(2,057)	(3,307)	(1,531)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		(19,883)	(1,490)	(18,228)	1,872
Pārējo saistību pieaugums		4,434	2,319	1,498	1,417
Tirdzniecības portfeļa ieguldījumu (pieaugums)		(23,281)	(22,959)	-	-
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		(332,604)	6,808	(108,882)	(3,409)
Kredītu (pieaugums) / samazinājums		(28,954)	(58,877)	(23,367)	(51,142)
Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (samazinājums) / pieaugums		(7,175)	(15,368)	11,828	(25,698)
Noguldījumu pieaugums		269,832	262,590	97,271	241,044
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(180,925)	149,800	(73,340)	145,108
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi		78,919	74,879	65,781	62,635
Pārskata periodā veiktie procentu maksājumi		(17,580)	(21,564)	(14,953)	(19,227)
Pārskata periodā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(162)	(7)	-	-
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(119,748)	203,108	(22,512)	188,516
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(2,436)	(3,045)	(1,496)	(2,530)
Iegūumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		21	125	14	112
Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru iegāde, neto		15,171	(8,236)	31,485	(2,853)
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru iegāde		(433,831)	(261,663)	(301,764)	(213,458)
Ienākošā naudas plūsma no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem		303,888	248,768	209,981	177,180
Saņemtas dividendes		-	-	1,690	3,754
Ieguldījumi meitas sabiedrībās		-	-	(1,033)	(9)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(117,187)	(24,051)	(61,123)	(37,804)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		-	-	-	-
Neto naudas plūsma pārskata periodā		(236,935)	179,057	(83,635)	150,712
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		605,946	426,889	502,860	352,148
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		369,011	605,946	419,225	502,860

Pielikumi no 16. līdz 78. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 11. līdz 78. lapai 2015 gada 23. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Belavskis
Valdes priekšsēdētājs



Kārlis Vasks
Padomes priekšsēdētājs

Ja nav noteikts citādi, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2013. gada 31. decembri vai par gadu līdz 2013. gada 31. decembrim, ja nav norādīts citādi.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Bankas vadība apstiprināja izsniegšanai 2015. gada 23. martā, un tie ietver AS „Citadele banka” (turpmāk – „Banka”) un tās meitas sabiedrību (kopā sauktas „Koncerns”) finanšu informāciju. Latvijas Republikas Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu.

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Banka tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Banka uzsāka 2010. gada 1. augustā.

Bankas centrālā pārvalde atrodas Rīgā, Latvijā. Bankas juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010. 2014. gada 31. decembrī Bankai bija 36 (2013. gadā: 37) filiāles un klientu apkalpošanas centri Rīgā un visā Latvijā. Bankai ir 2 (2013. gadā: 2) filiāles un klientu apkalpošanas centri Tallinā (Igaunija). Bankai tieši un netieši pieder arī 26 (2013. gadā: 23) meitas sabiedrības, kas darbojas dažādos finanšu tirgus sektoros. Banka ir Koncerna mātes uzņēmums. 2014. gada 31. decembrī Bankas kontrolējošā puse ir Latvijas Republika.

Koncerns pieņem noguldījumus, izsniedz īstermiņa un ilgtermiņa aizdevumus plašam klientu lokam, apkalpo maksājumu kartes, kā arī veic finanšu nomas un ārvalstu valūtas maiņas operācijas. Koncerns saviem klientiem piedāvā arī aktīvu pārvaldīšanas un investīciju banku pakalpojumus, vietējos un starptautiskos naudas pārskaitījumus, kā arī virkni citu finanšu pakalpojumu.

2014. gada 31. decembrī Koncernam bija 1,583 (2013. gadā: 1,637) darbinieki, bet Bankai – 1,180 (2013. gadā: 1,227) darbinieki.

3. PIELIKUMS RESTRUKTURIZĀCIJA

Akciju sabiedrība Citadele banka tika reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2010. gada 30. jūnijā un šajā pašā dienā tika saņemta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licence (atļauja) kredītiestādes darbībai. AS “Citadele banka” tika nodibināta nolūkā īstenot AS „Parex banka” restrukturizācijas plānu, kuru apstiprināja Ministru kabinets 2010. gada pavasarī un saskaņā ar kuru Citadele bankai bija jāpārņem no Parex bankas noteikti aktīvi un saistības un citas lietas, t.i. kredītiestādes uzņēmums.

Uzņēmuma pāreja no akciju sabiedrības Parex banka uz akciju sabiedrību Citadele banka tika veikta 2010. gada 1. augustā. Uzņēmuma pāreja tika īstenota saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma 59.2. pantu. Uzņēmuma pārejas juridiskā definīcija ir noteikta Kredītiestāžu likuma 59.2. pantā. Uzņēmuma pāreja ir civiltiesisks darījums starp divām pusēm – uzņēmuma nodevēju, akciju sabiedrības Parex banka, un uzņēmuma ieguvēju, akciju sabiedrību Citadele banka, saskaņā ar kuru uzņēmuma ieguvējs iegūst īpašumā attiecīgo uzņēmumu. Nododamais uzņēmums, t.i. uzņēmuma sastāvā ietilpstošā manta, tika noteikts abām bankām par to vienojoties un norādot līgumā par uzņēmuma pāreju, kas tika noslēgts starp abām bankām 2010. gada 28. jūlijā.

Restrukturizācijas ietekme

Bankas nodibināšana un nākotnes darbība ir daļa no AS „Parex banka” restrukturizācijas plāna, ko ir apstiprinājis Eiropas Komisijas (turpmāk EK). 2010. gada 15. septembrī EK pieņēma lēmumu *par valsts atbalstu C 26/2009 (ex N 289/2009)*, kurā teikts, ka restrukturizācijas palīdzība, ko Latvijas valsts sniedz AS „Parex bankai” un AS „Citadele bankai” ir savienojama ar iekšējā tirgus definīciju Līguma par Eiropas Savienības darbību 107(3)(b). panta izpratnē. Lai izpildītu augstāk minētās prasības, Banka ir uzņēmusies noteiktas saistības attiecībā uz savu nākotnes darbību. Pēc valstij piederošo Bankas akciju pārdošanas Bankai vairs nebūs saistoši noteiktie ierobežojumi. Koncerns uzskata, ka investoru maiņas process ir paredzams un tas atbrīvos Koncernu no restrukturizācijas ierobežojumiem. Attiecīgi vadības vērtējumā restrukturizācijas ierobežojumiem nebūs tālākas finansiālas ietekmes.

4. PIELIKUMS GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

2014. gada 1. janvārī spēkā stājas jauni SFPS, kas attiecas uz Koncernu. Turpmāk uzskaitīti jaunie vai grozītie standarti vai interpretācijas, kuras Koncerns ir piemērojis, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

- 10. SFPS Konsolidētie finanšu pārskati (2011) 10. SFPS (2011) ievieš izmaiņas grāmatvedības politikā, ar kuras palīdzību tiek noteikts, vai Koncernam ir kontrole pār uzņēmumiem, kuros veikti ieguldījumi, un vai šie ieguldījumi ir jākonsolidē. 10. SFPS (2011) iepazīstina ar jaunu kontroles modeli, kura pamatprincipi paredz, ka ir jānosaka, vai Koncernam ir vara pār uzņēmumu, kuros veikti ieguldījumi, vai tas ir pakļauts mainīgas atdeves riskam, vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma šajā uzņēmumā un vai tam ir iespējas izmantot varu, lai ietekmētu šīs peļņas apmēru. Saskaņā ar 10. SFPS pārejas noteikumiem (2011)

- Koncerns 2014. gada 1. janvārī pārskatīja kontroles secinājumus attiecībā uz tā ieguldījumiem. Ieviešot jaunus 10. SFPS (2011) noteikumus, kontroles novērtējumā izmaiņu nav.
- 11. SFPS *Kopīgas struktūras*. Saskaņā ar 11. SFPS kopuzņēmuma struktūra ir svarīgs, bet vairs ne galvenais faktors, pēc kura nosaka kopuzņēmuma veidu un tā uzskaiti. Saskaņā ar 11. SFPS Koncerna ieguldījums kopīgā darbībā, kurā pusēm ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz saistībām, tiks uzskaitīts atbilstoši Koncerna dalībai šajos aktīvos un saistībās. Koncerna ieguldījums kopuzņēmumā, kas ir struktūra, kurā pusēm ir tiesības uz neto aktīviem, tiks uzskaitīts pēc pašu kapitāla metodes.
 - 12. SFPS: *Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos*. 12. SFPS ir apkopotas visas informācijas atklāšanas prasības par sabiedrības ieguldījumu meitas sabiedrībās, kopīgās struktūrās, asociētajos uzņēmumos un nekonsolidētajās strukturētajās sabiedrībās. Ir paplašinātas piemērojamās informācijas atklāšanas prasības.
 - Papildinājumi 36. SGS *saistībā ar informācijas uzrādīšanu par nefinanšu aktīvu atgūstamo vērtību*. Ir paplašinātas piemērojamās informācijas atklāšanas prasības.
 - Papildinājumiem 32. SGS *saistībā ar finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu* nav būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.
 - Papildinājumiem 39. SGS *saistībā ar atvasināto līgumu pārjaunošanu un risku ierobežošanas uzskaites turpināšanu* nav būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2014. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Koncernu. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

- 19. SGS - *Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)*. Grozījumi attiecas vienīgi uz tiem noteiktu labumu plāniem, kas ietver darbinieku vai trešo pušu iemaksas, kuras atbilst noteiktiem kritērijiem. Izpildoties šiem kritērijiem, uzņēmums drīkst (bet tam nav pienākuma) atzīt šīs iemaksas kā apkalpošanas izmaksu samazinājumu tajā periodā, kurā pakalpojumi tika sniegti.
- 21. SFPIK *"Nodevas"* (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 17. jūnijā vai vēlāk) Šajā interpretācijā ir sniegti norādījumi attiecībā uz saistības radošā notikuma identificēšanu un laiku, kad atzīt saistības apmaksāt valsts noteiktas nodevas. Interpretācijā ir noteikts, ka saistības radošais notikums ir notikums, kas rada nepieciešamību maksāt nodevu saskaņā ar normatīvo aktu prasībām, un tādējādi saistības apmaksāt minēto nodevu jāatzīst brīdī, kad ir iestājies šis notikums. Saistības apmaksāt nodevu tiek atzītas pieaugošā veidā, ja saistības radošais notikums notiek ilgākā laika periodā. Ja saistības radošo notikumu veido minimāla aktivitātes sliekšņa sasniegšana, saistības atzīst brīdī, kad tiek sasniegts minimālais aktivitātes sliekšnis. Interpretācijā ir noteikts, ka uzņēmumam nevar būt pienākuma maksāt nodevu, kuru radīs tā darbošanās nākotnes periodā, jo uzņēmums būs ekonomiski spiests turpināt darbību šajā nākotnes periodā.
- *Ilgadējie papildinājumi SFPS*. Ilgadējo papildinājumu ietvaros ir ieviesti 11 grozījumi 9 standartos, no kuriem izriet grozījumi citos standartos un interpretācijās. Vairums šo grozījumu ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Četri grozījumi četros standartos ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju ietekmi, ja tāda vispār ir, uz finanšu pārskatiem.

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) pēc darbības turpināšanas principa. Finanšu pārskati ir sastādīti, saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, finanšu aktīvus un saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļošanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tirgojamos vērtspapīrus un atvasinātos līgumus, kas uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

b) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Katra Koncerna uzņēmuma darījumu uzskaites valūta ir tā ekonomiskās vides valūta, kurā uzņēmums darbojas. Bankas un tās Latvijas meitas uzņēmumu uzskaites valūta un Koncerna finanšu pārskatu valūta ir Latvijas Republikas oficiālā valūta eiro ("EUR"). Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro ("EUR '000"). 2014. gada 1. janvārī Latvijas Republikā tika ieviests eiro kā oficiālā valūta. Latu konvertācija no latiem uz eiro tika veikta, piemērojot oficiālo maiņas likmi 0.702804 LVL/1EUR. Līdz ar to 2014. gada 1. janvārī Bankas un tās Latvijas meitas sabiedrību funkcionālā valūta, un Koncerna finanšu pārskatu valūta tika nomainīta uz eiro.

c) Restrukturizācijas / uzņēmuma pārejas uzskaitē

Aktīvi un saistības, kuri atbilda kritērijiem, lai tos nodotu AS „Citadele banka” uzņēmuma pārejas brīdī 2010. gada 1. augustā, tika noteikti mātes bankas t.i. AS „Parex banka” kontu līmenī. Starpība starp ieguldījumu radniecīgajos uzņēmumos vērtību, kas tika nodota AS „Citadele banka” un šo ieguldījumu neto aktīviem nodošanas brīdī, AS „Citadele banka” konsolidētajos pārskatos tiek uzskaitītas kā restrukturizācijas rezerve. Koncerna finanšu pārskatos nodoto meitas uzņēmumu rezultāts tiek uzrādīts tikai no 2010. gada 1. augusta, t.i., restrukturizācijas brīža.

Šis darījums tika uzskaitīts saskaņā ar interešu saplūšanas metodi (predecessor accounting), kas nozīmē, ka saņemtie aktīvi un saistības sākotnēji tika atzīti to bilances vērtībā kā tie bija uzskaitīti iepriekšējā bankā un uzkrājumi to vērtības samazinājumam izvērtēti nodošanas brīdī.

d) Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncerns kontrolē uzņēmumu, kurā veikti ieguldījumi vai tas ir pakļauts mainīgas atdeves riskam, vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma šajā uzņēmumā un tam ir iespējas izmantot varu, lai ietekmētu šīs peļņas apmēru. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad šī kontrole sākas, līdz brīdim, kad kontrole beidzas. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei. Sīkāka informācija par šiem uzņēmumiem izklāstīta 17. pielikumā.

AS „Citadele banka” un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos, apvienojot attiecīgus aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu posteņus. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo uzņēmumu savstarpējie bilances atlikumi un peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, tajā skaitā procentu ienākumi un izdevumi, kā arī savstarpējo darījumu nerealizētā peļņa un zaudējumi. Tomēr savstarpējie zaudējumi var norādīt uz vērtības samazināšanos, kas jāatzīst konsolidētajos finanšu pārskatos.

e) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu, piemērojot efektīvo procentu likmi.

Komisijas nauda saistībā ar tādu finanšu aktīvu iegādi vai tādu finanšu saistību emisiju, kas nav finanšu aktīvi vai saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, tiek atzīta kā nākamo periodu ienākumi vai izdevumi un atspoguļota kā attiecīgā aktīva vai saistību faktiskā ienesīguma korekcija. Pārējie komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek iegrāmatoti attiecīgi peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa/zaudējumi no ārvalstu valūtas maiņas, taču pārdošanai pieejamajiem nemonetāriem finanšu aktīviem peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas maiņas tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc pārskata gada beigās spēkā esošā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī.

f) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Patiesajā vērtībā novērtētie ārvalstu valūtā uzrādītie nemonetārie posteņi, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek konvertēti, balstoties uz valūtas maiņas kursu dienā, kad patiesā vērtība tika noteikta. Ietekme, kas radusies no ārvalstu valūtas kursa svārstībām, tiek ieskaitīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa/zaudējumi no ārvalstu valūtu maiņas, taču pārdošanai pieejamajiem nemonetāriem finanšu aktīviem peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas maiņas tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc pārskata gada beigās spēkā esošā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

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

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

g) Nodokļi

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots atgūt no nodokļu iestādēm vai samaksāt tām. Vairākas Koncerna sabiedrības maksā ienākuma nodokli brīdī, kad tiek sadalīta peļņa (piemēram, izmaksājot dividendes). Tādējādi attiecībā uz Koncerna sabiedrībām, kas reģistrētas šajās jurisdikcijās, ienākuma nodoklis tiek atzīts brīdī, kad dividendes tiek deklarētas.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem un uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Saskaņā ar sākotnējās atzīšanas izņēmumu, atlikto nodokli sākotnēji neatzīst aktīviem vai saistībām darījumos, kas nav uzņēmumu apvienošana, ja šis darījums, kad tas tiek sākotnēji atzīts, neietekmē peļņu ne finanšu, ne nodokļu mērķiem. Atliktā nodokļa saistības netiek atzītas pagaidu atšķirībām nemateriālās vērtības sākotnējās atzīšanas brīdī un pēc tam tai nemateriālās vērtības daļai, kas nav atskaitāma nodokļu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības reversēsies vai periodā, kad tiks izmantoti uz nākamajiem periodiem pārnestie zaudējumi. Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek savstarpēji izslēgtas tikai Koncerna viena uzņēmuma ietvaros gadījumā, ja izpildās noteikti kritēriji. Atliktā nodokļa aktīvs attiecībā uz pagaidu atšķirībām un nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem tiek atzīts tādā apmērā, kādā tiek plānota ar nodokli apliekamā peļņa, kas varētu tikt gūta nākotnē un izmantota atliktā ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā.

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

h) Finanšu instrumenti

Finanšu instrumenti tiek atzīti bilanci tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns kļūst par līgumslēdzēju pusi, saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem.

Saskaņā ar 39. SGS finanšu aktīvi atkarībā no apstākļiem tiek klasificēti kā: ieguldījumi, kurus uzņēmums sākotnēji atzīst patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ieguldījumi, kuri pēc definīcijas ir kredīti, līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi vai pārdošanai pieejamie ieguldījumi. Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Aktīvu klasifikācija pa kategorijām tiek noteikta attiecīgo aktīvu iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām.

Lai izlemtu par finanšu aktīva piederību noteiktai kategorijai, Koncerns sākotnēji izvērtē vai aktīvi atbilst noteiktiem kritērijiem. Parastā (regulārā) aktīvu iegāde vai pārdošana tiek atzīta, izmantojot norēķinu dienas uzskaiti. Norēķinu diena ir diena, kad aktīvs tiek nodots Koncernam vai Koncerns nodod aktīvu kādai trešajai personai. Norēķinu (saistību dzēšanas) diena attiecas uz aktīva atzīšanu tajā dienā, kad tas tiek nodots Koncernam, un uz aktīva atzīšanas pārtraukšanu dienā, kad Koncerns to nodod kādai trešai personai.

Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un saistības ir iekļautas kategorijā „finanšu aktīvi/ saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā”. Finanšu aktīvi un saistības tiek klasificētas kā tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi un saistības, ja tās iegādātas, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas, vai ja tās iekļautas portfeli, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana. Tirdzniecības nolūkos turētie aktīvi un saistības pēc to sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Tirdzniecības nolūkā turēto aktīvu un saistību pārvērtēšanas to patiesajā vērtībā rezultāts ir atspoguļots tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvi/ saistības, kas sākotnēji klasificētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Šajā kategorijā ietilpst: a) tirgum piesaistīto (unit-linked) ieguldījumu līgumu saistības un attiecīgie ieguldījumi un b) atsevišķi vērtspapīri, kas tiek pārvaldīti un kuru ienesīgums tiek novērtēts, pamatojoties uz to patieso vērtību, saskaņā ar dokumentētu risku pārvaldības vai investīciju stratēģiju. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem kredītrisku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, gan iegādāto aktīvu, gan izrietošo saistību uzskaitē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ļauj izvairīties no iespējamās uzskaites nesaskaņotības.

Izņemot procentus par procentu mijmaiņas līgumiem, procenti par finanšu aktīviem, kas sākotnēji klasificēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek iekļauti neto procentu ienākumos. Pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa un zaudējumi attiecīgo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, kā arī procenti par procentu mijmaiņas līgumiem tiek iekļauti tieši peļņas vai zaudējumu postenī “Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto”.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

Neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku un noteiktu termiņu tiek iekļauti kategorijā „līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi”, ja attiecībā uz tiem Koncernam ir pozitīva apņemšanās un iespējas tos turēt līdz

dzēšanas termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam.

Finanšu aktīva vērtības samazināšanās ir notikusi, ja tā bilances vērtība ir lielāka nekā tā aplēstā atgūstamā vērtība. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un nākotnē paredzamo naudas plūsmu esošo vērtību, kas diskontētas, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo efektīvo procentu likmi.

Ja pārdošanai pieejami aktīvi tiek pārklassificēti uz kategoriju „līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi”, pārklassificēto pārdošanai pieejamo aktīvu patiesā vērtība pārklassificēšanas dienā turpmāk kļūst par to amortizēto iegādes vērtību. Patiesā vērtība pārklassifikācijas datumā ir pārklassificēto aktīvu izmaksas. Uz pārklassificētajiem aktīviem attiecināmā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek amortizēta līdz aktīva dzēšanas termiņa beigām, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Ja pastāv objektīvi pārklassificēto aktīvu vērtības samazināšanās pierādījumi, tieši pašu kapitālā atspoguļotā amortizētā negatīvā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ir tādi neatvasināti finanšu aktīvi, kas tiek uzskaitīti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi vai kas nav iekļauti vienā no trim iepriekš minētajām kategorijām, vai kā kredīti un debitoru parādi. Koncerna pārdošanai pieejamos aktīvus plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai brokeru kotētajām cenām. Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots apvienoto ienākumu pārskatā. Parāda vērtspapīriem starpība starp sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta pielietojot efektīvo procentu likmi, tiek atzīta kā procentu ienākumi. Pārdošanai pieejamo pašu kapitāla instrumentu dividendes tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Kad vērtspapīri tiek pārdoti, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa/ (zaudējumi) no vērtspapīru tirdzniecības.

Ja pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, uzkrātā pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti apvienoto ienākumu pārskatā, tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Savukārt, procenti tiek aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu metodi, un ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem aktīviem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz kapitāla ieguldījumiem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami, būtisks vai ilgstošs patiesās vērtības samazinājums zem to iegādes izmaksām, ir objektīvs pierādījums vērtības samazinājumam, kā rezultātā tiek atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Ja šādi pierādījumi attiecībā uz pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem pastāv, uzkrātie pārvērtēšanas zaudējumi, kas tiek aplēsti kā starpība starp iegādes izmaksām un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus, kas iepriekš atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek izslēgti no pašu kapitāla un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no pašu kapitāla instrumentu vērtības samazināšanās, kuri ir atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neatceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Zaudējumi no parāda vērtspapīru vērtības samazināšanās, kas atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vēlāk var tikt atcelti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja ir notikusi patiesās vērtības palielināšanās, kuru var objektīvi attiecināt uz notikumu pēc zaudējumu no vērtības samazināšanās atzīšanas.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns ir iesaistīts nākotnes valūtas maiņas līgumos (forward), valūtas un procentu likmju mijmaiņas (swap) darījumos, kā arī darījumos ar citiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Visi atvasinātie līgumi ir klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti finanšu instrumenti.

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

Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma un tas tiek uzskaitīts atsevišķi, ja tiek izpildīti noteikti kritēriji.

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

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū. Šādi aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi. Peļņa un

zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā.

Kredīti un debitoru parādi tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā kredīšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Ja kredīti vai debitoru parādi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un atspoguļoti kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumam. Lēmumu par kredītu norakstīšanu pieņem Koncerna vadība. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kategorijā „kredīti un debitoru parādi” iekļauti šādi finanšu instrumenti: a) kase un prasības pret centrālajām bankām, b) prasības pret kredītiestādēm un c) kredīti.

i) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu (repo)

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns ir iesaistīts šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tas turpina uzrādīt savā bilanci, izmantojot nemainīgus uzskaites principus, un saņemtā summa tiek uzrādīta kā aizņēmums. Aktīvi bilanci tiek uzrādīti atsevišķi no pārējiem aktīviem, ja aktīvu pircējam atbilstoši līguma nosacījumiem ir tiesības pārdot vai pārkļāt nodrošinājumu.

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

j) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi

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

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

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

Finanšu saistības

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

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

Emitētie parāda vērtspapīri, pakārtotās saistības un pārējais aizņemtais finansējums

Koncerns atzīst finanšu saistības savā bilanci finansējuma saņemšanas brīdī.

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

k) Noma

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs

Finanšu noma, kas būtībā nodod visus riskus un atbildības, kas raksturīgas aktīva īpašumtiesībām, tiek atzīta kā aktīvi par summu, kas līdzvērtīga neto ieguldījumiem nomātajā īpašumā nomas uzsākšanas brīdī. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem.

Šo finanšu pārskatu vajadzībām no nomas līgumiem izrietošās prasības ir iekļautas bilances postenī „Kredīti”.

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs

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

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

Operatīvā noma – Koncerns kā nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros visus no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atlīdzību būtībā gūst iznomātājs, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomās maksājumi operatīvās nomas ietvaros tiek uzskaitīti kā izmaksas visā nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi, un ieskaitīti pārējos administratīvajos izdevumos.

l) Pārstrukturēti kredīti un kredītsaistību atmaksas atlikšana

Ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ Koncerns var noslēgt vienošanās par kredītu atmaksas atlikšanu ar aizņēmējiem, kuri ir nonākuši finansiālās grūtībās, lai uz ierobežotu laiku atvieglotu šādu aizņēmēju līgumsaistības. Ņemot vērā šo riska darījumu būtību, katrs gadījums tiek izskatīts atsevišķi. Vairumā gadījumu šādas vienošanās paredz, ka kredītsaistību maksājumi tiek atlikti, pamatsummas un uzkrāto procentu maksājumu veicot vēlākā datumā. Pārstrukturētos kredītus neuzskata par kavētiem, kamēr maksājumi tiek veikti līgumā noteiktajos atmaksas datumos. Pārstrukturētajiem kredītiem un kredītiem, kuru atmaksa ir atlikta uz vēlāku laiku, arī tiek izvērtēta vērtības samazināšanās atkarībā no to atgūstamības novērtējuma.

m) Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās

Koncerns piešķir klientiem komerciāla un patēriņa rakstura kredītus. Atsevišķa reģiona ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt tiem izsniegtos kredītus. Nosakot uzkrājumu lielumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās, Koncerna vadība ir ņēmusi vērā gan specifisko, gan portfeļa līmeņa risku.

Koncerna vadība katrā bilances datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv būtiski objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās notikusi viena vai vairāku pēc kredīta sākotnējās atzīšanas notikušu gadījumu rezultātā (zaudējuma notikums), un ja šī zaudējuma notikuma (vai vairāku notikumu) ietekmē aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītu un kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi iespējams ticami noteikt.

Objektīvi pierādījumi tam, ka notikusi kredīta vai kredītu un kredītportfeļa vērtības samazināšanās, ietver šādu novērojamu informāciju, kas varētu būt nonākusi Koncerna uzmanības lokā:

- ievērojamas aizņēmēja finansiālas grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums;
- Koncerns tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, piešķir aizņēmējam atvieglojumus, ko citos apstākļos Koncerns nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- ekonomisko apstākļu pasliktināšanās tajā tirgus segmentā, kurā darbojas aizņēmējs; vai
- novērojama informācija norāda, ka pastāv novērtējams kredītu un kredītportfeļa aplēsto nākotnes naudas plūsmu samazinājums kopš šo kredītu sākotnējās atzīšanas, lai gan attiecībā uz atsevišķiem portfeli ietilpstošajiem kreditoriem šis samazinājums vēl nav nosakāms, un šī informācija ietver:
 - nelabvēlīgas izmaiņas attiecībā uz aizņēmēju maksāspēju; vai
 - valsts vai vietējos ekonomiskos apstākļus, kas korelē ar saistību neizpildi attiecībā uz portfeli ietilpstošajiem kredītņēmējiem.

Koncerns vispirms novērtē, vai objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi pastāv attiecībā uz katru atsevišķi nozīmīgu kredītu, un atsevišķi vai kopumā attiecībā uz kredītiem, kuri nav nozīmīgi katrs atsevišķi. Ja Koncerns nosaka, ka objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi novērtētu kredītu nepastāv, neatkarīgi no tā, vai šis kredīts ir nozīmīgs vai nē, tas iekļauj šo aktīvu kredītu ar līdzīgām kredītriska īpašībām grupā un novērtē tos kopumā attiecībā uz vērtības samazināšanos. Vērtības samazināšanās zaudējumu novērtēšana

kopumā ir pagaidu solis pirms atsevišķu kredītu grupā ietilpstošo kredītu vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanas. Tiklīdz ir pieejama informācija, kas ļauj konkrēti noteikt zaudējumus saistībā ar tiem grupā iekļautajiem kredītiem, kuriem vērtības samazināšanās noteikta atsevišķi, šie kredīti tiek izņemti no attiecīgās grupas. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanos risku.

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

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

Ja aizņēmējs neveic procentu vai pamatsummas maksājumus līgumā noteiktajos termiņos, bet Koncerns uzskata, ka vērtības samazinājums nebūtu atzīstams, ņemot vērā pieejamo nodrošinājumu/ ķīlu un/vai Koncernam neatmaksāto summu apmēru, attiecīgais kredīts tiek klasificēts kā tāds, kura atmaksas termiņš ir nokavēts, bet uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti.

Ja izsniegtos kredītus nav iespējams atgūt, tie tiek norakstīti, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus iespējamiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota kā pārējie pamatdarbības ienākumi.

Turklāt Koncerns aplēš vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupai, lai segtu kredītportfeļa zaudējumus, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka tajā ir kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt. Nosakot vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupai ar līdzīgiem kredītriska parametriem, tiek ņemti vērā novērojami dati, kas liecina, ka kredītu grupas nākotnes naudas plūsmās radies samazinājums, kuru var ticami noteikt, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt.

Vērtējot kredītu grupas vērtības samazināšanos, Koncerns nākotnes naudas plūsmas kredītu grupai aplēš, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu likmi, kas tiek noteikta, ņemot vērā zaudējumu pieredzi kredītiem ar tādiem pašiem (līdzīgiem) riska parametriem kā kredītiem, kas iekļauti kredītu grupā. Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv.

n) Pārdošanai pieejamo un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās pierādījumi tiek izvērtēti, ņemot vērā visjaunākās tirgus cenas, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātus un citu pieejamo informāciju. Lai noteiktu, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi, vadībai jāizdara attiecīgi spriedumi. Ja Koncernam nav pieejamas tirgus cenas, vērtspapīru vērtības samazināšanās pierādījumi tiek izvērtēti, ņemot vērā noteiktos emitenta riska faktorus (maksātnespējas pazīmes, maksājumu aizkavēšanos, parādu pārstrukturēšanu) un individuālās emitenta kredītriska analīzes rezultātus.

o) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ietver iegādātu un iekšēji izstrādātu programmatūru. Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek novērtēti to iegādes izmaksās. Iegādes izmaksās tiek ietvertas arī tieši attiecināmās izmaksas aktīva sagatavošanai tā sākotnējai izmantošanai. Šādas izmaksas ir darba samaksa, maksa par profesionālajiem pakalpojumiem, kas tieši radušies, sagatavojot aktīvu darba stāvoklim, kā arī pārbaudes izmaksas, lai noteiktu vai aktīvs funkcionē pareizi.

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

Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas tiesības tiek amortizētas nomas līguma termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi.

Citiem nemateriālajiem aktīviem tiek piemērotas gada amortizācijas likmes robežās no 10 – 50%, izmantojot lineāro metodi. Visiem nemateriālajiem aktīviem, izņemot nemateriālo vērtību, ir noteikta ilguma lietderīgās izmantošanas laiks.

p) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Periodiski tiek izvērtēta pamatlīdzekļu vērtības samazināšanās kā tas ir aprakstīts piezīmē par Pārējo finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanos. Ja atgūstamā aktīva vērtība ir zemāka par tā uzskaites vērtību, attiecīgais aktīvs tiek norakstīts līdz tā atgūstamai vērtībai.

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

Kategorija	Gada nolietojuma likme
Ēkas	1% - 10%
Transportlīdzekļi	20%
Pārējie pamatlīdzekļi	20% - 33%

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

Atsevišķi ēku remonta izdevumi, kas uzlabojuši attiecīgo ēku kvalitāti un izmantojamību, tiek kapitalizēti. Nolietojums šiem kapitalizētajiem aktīviem tiek aprēķināts lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot -lineāro metodi.

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek atzīti par peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

q) Krājumi

Atsevišķos gadījumos, ja klients nespēj citādi pildīt savas maksājumu saistības un citi kredīta atgūšanas veidi izrādījušies neveiksmīgi, Koncerns mēdz pārņemt no saviem klientiem noteiktus aktīvus, kas izsniegtajiem kredītiem kalpojuši par nodrošinājumu. Šādi aktīvi, kurus ir paredzēts realizēt parastā uzņēmējdarbības gaitā un kuri netiek turēti ar mērķi gūt nomas maksas ienākumus vai sagaidīt vērtības pieaugumu, tiek klasificēti kā krājumi. Kā krājumi galvenokārt ir klasificēti nekustamā īpašuma objekti, kurus Koncerna pārņemto aktīvu pārvaldīšanas kompānijas ir iegādājušās un tur drīzai pārdošanai. Koncerna krājumi tiek sākotnēji atzīti pēc to pašizmaksas un uzskaitīti katra īpašuma individuālajā vērtībā. Krājumu pašizmaksa iekļauj to iegādes vērtību, pārņemšanas izmaksas, kā arī citas izmaksas, kas radušās, pārveidojot krājumus līdz to šā brīža stāvoklim. Turpmāk krājumi tiek uzskaitīti zemākajā no iegādes vai neto realizācijas vērtībām. Neto realizācijas vērtība tiek noteikta kā aplēstā pārdošanas cena parastās darbības ietvaros, atskaitot aplēstās pabeigšanas izmaksas, kā arī aplēstās pārdošanas izmaksas. Summas, kas rodas, norakstot krājumus līdz to neto realizācijas vērtībai, tiek atzītas kā izmaksas tajā periodā, kurā notiek norakstīšana. Pārdodot krājumus, to uzskaites vērtība tiek atzīta kā izmaksas periodā, kurā tiek atzīti ieņēmumi no attiecīgā krājuma pārdošanas.

r) Pārdošanai turēti aktīvi

Koncerns klasificē ilgtermiņa aktīvus kā pārdošanai turētus, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījumā, nevis ilgstoši lietojot un vadība ir apņēmusies realizēt plānotas aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma. Kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi tiek klasificētas arī aktīvu grupas, kuras Koncerns parasti uzskaitīti par ilgtermiņa aktīviem, bet kuras šoreiz ir iegādātas vienīgi ar mērķi tās tālākpārdot un nav paredzēts tās pārdot parastā uzņēmējdarbības gaitā. Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Koncerns vismaz katrā bilances datumā izvērtē, vai nav notikusi pārņemtā aktīva vērtības samazināšanās. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto”. Šajā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī tiek arī iekļauti ieņēmumi no vēlākas aktīva vērtības, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas, pieauguma, tomēr nepārsniedzot iepriekš atzītos kumulatīvos zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai turētajam aktīvam vai pirms tam ilgtermiņa aktīvam.

s) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījuma īpašumi ir īpašumi, ko Koncerns tur ar mērķi gūt nomas maksu vai sagaidīt vērtības pieaugumu, vai abu mērķu sasniegšanai, un kurus Koncerns pats neizmanto. Ieguldījuma īpašumi sākotnēji tiek novērtēti iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījuma īpašumi tiek uzskaitīti atbilstoši izmaksu metodei – to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nolietojums tiek aprēķināts visā ieguldījuma īpašuma lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ieguldījuma īpašumiem tiek piemērota Koncerna pamatlīdzekļu nolietojuma metode un likmes. Koncerns periodiski izvērtē, vai nav notikusi ieguldījuma īpašuma vērtības samazināšanās. Ja atgūstamā aktīva vērtība ir zemāka par tā uzskaites vērtību, attiecīgais aktīvs tiek norakstīts līdz tā atgūstamai vērtībai. Jebkurš tam sekojošs uzkrājumu vērtības samazinājuma

reverss tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā līdz tādām apmēram, lai aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu vērtību kāda tā būtu, ja uzkrājumi vērtības samazinājumam nebūtu bijuši atzīti iepriekšējos periodos.

t) Apdrošināšanas darījumi

Koncerna būtiskākie apdrošināšanas darījumi ir dzīvības apdrošināšanas līgumi. Dzīvības apdrošināšanas līgumi var ietvert gan finanšu, gan apdrošināšanas risku. Līgumu daļa, kas nesatur būtiskus apdrošināšanas risku, tiek uzskaitīta kā ieguldījuma līgums. Ar šiem līgumiem saistītās saistības pret klientiem tiek uzskaitītas to patiesajā vērtībā un uzrādītas finanšu pārskatos kā finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā; savukārt apdrošināšanas rezerves – kā pārējās saistības. Koncerns regulāri pārskata ar apdrošināšanas riskiem saistīto aprēķinu pamatpieņēmumus un cenšas minimizēt potenciālo risku ietekmi ar pārpadrošināšanas palīdzību, ja Koncerna vadība uzskata to par pieņemamu. Pēc vadības izvērtējuma apdrošināšanas risks nav būtisks priekš Grupas kopumā.

u) Uzkrājumi

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

v) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

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

Šādi finanšu instrumenti tiek atspoguļoti finanšu pārskatos:

- saistības izsniegt kredītus un kredītkartes un piešķirt overdraftus tiek atzītas finansējuma saņemšanas brīdī;
- finanšu garantijas un akreditīvi tiek atzīti, kad ir atzīta kā atlīdzība saņemtā komisijas maksa.

Saistības attiecībā uz kredītu pagarināšanu un neizmantotām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem atspoguļo līgumos noteiktas saistības izsniegt kredītus un automātiski atmaksājamos kredītus. Finanšu saistībām parasti ir noteikts termiņš vai citi līgumā paredzēti to beigu nosacījumi. Tā kā finanšu saistības var beigties arī pirms to realizēšanas, kopējais līgumā paredzētais saistību apmērs ne vienmēr atspoguļo nākotnē nepieciešamo naudas summu.

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

Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām ir atbilstoši u) piezīmē aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem.

w) Nefinanšu aktīvi

Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns pārbauda tā nefinanšu aktīvu uzskaites vērtību (izņemot bioloģiskos aktīvus, ieguldījuma īpašumu, krājumus un atlikā nodokļa aktīvus), lai noteiktu, vai pastāv vērtības samazināšanās pazīmes. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

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

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

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

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

x) Aktīvu pārvaldība

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

y) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas starp divām neatkarīgām personām, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem. Ja ir pieejama ticama tirgus informācija, patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz novērojamām tirgus cenām. Ja reprezentatīvas tirgus cenas nav pieejamas, vai arī tās nav ticamas, patieso vērtību nosaka, piemērojot vērtēšanas metodes, kurās tiek izmantoti tirgus dati. Šādas metodes ietver, piemēram, cenas, kas iegūtas no neatkarīgiem tirgus pētījumiem, salīdzinājumi ar līdzīgiem finanšu instrumentiem, diskontēto naudas plūsmu analīze un citas tirgus dalībnieku vispārēji atzītas un izmantotas vērtēšanas metodes.

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

z) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata sagatavošanas nolūkos nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm, kam raksturīgs neliels vērtības maiņas risks un kuru atlikušais dzēšanas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus pēc darījuma datuma, atskaitot saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm.

aa) Ieskaitīšana

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

bb) Darbinieku izmaksas un citi saistīti maksājumi

Koncerna darbinieku izmaksas ir saistītas tikai ar īstermiņa labumiem. Koncerns un Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanas un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas un attiecīgajiem ārvalstu tiesību aktiem. Saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta Noteikumiem daļa no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Koncernam un Bankai ir jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Koncernam un Bankai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas un pensiju plāna iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu, un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

cc) Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas ietekmē Bankas finansiālo stāvokli bilances datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

dd) Aplēšu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē atsevišķus pārskatos atspoguļotos bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazinājuma, finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu, kā paskaidrots y) piezīmē, ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanos, nākamo periodu ar nodokli apliekamā ienākuma aplēsēm, lai noteiktu izmantojamo un līdz ar to atzīstamo atliktā nodokļa aktīvu summu, kā arī konsolidēšanas mērķiem par kontroles noteikšanu pār uzņēmumiem.

Kredītu vērtības samazināšanās

Koncerns regulāri izvērtē, vai nav notikusi kredītu vai debitoru parādu vērtības samazināšanās. Iespējamo vērtības samazināšanās zaudējumu aplēses pēc būtības nekad nevar būt pilnīgi precīzas un ir atkarīgas no daudziem faktoriem. Iespējamie vērtības samazināšanās gadījumi tiek nekavējoties identificēti, jo visi kredīti tiek pastāvīgi uzraudzīti. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek aprēķināti katram kredītam atsevišķi, ņemot vērā paredzamo naudas plūsmu, tajā skaitā no ķīlas pārdošanas radušos naudas plūsmu. Lai aplēstu jebkādas vērtības samazināšanās zaudējumus, ko varētu noteikt tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, kuru nebūtu iespējams ātri pārdot, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus. Tādējādi aplēstie vērtības samazināšanās zaudējumi laika gaitā, noskaidrojoties apstākļiem, var ievērojami mainīties. Nākotnes naudas plūsmas summu vai laika periodu aplēsēs izmantotā metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai mazinātu atšķirības starp zaudējumu aplēsēm un faktiskajiem zaudējumiem.

+/-5% izmaiņas aplēsto nākotnes naudas plūsmu no kredītiem neto pašreizējā vērtībā rezultātā specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās attiecīgi būtu par 0.4 miljoniem eiro mazāki vai par 0.7 miljoniem eiro lielāki. Ja kredītu ķīlu aplēstā vērtība atšķirtos par +/-5%, aplēstie specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās attiecīgi atšķirtos par -6.7 miljoniem eiro vai +5.5 miljoniem eiro.

Turpmākā kvalitāte kredītportfelim, kuram aplēsti kopējie vērtības samazināšanās zaudējumi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītu zaudējumi var būtiski atšķirties no aplēstajiem vērtības samazināšanās zaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori. Izmaiņu Bankas un Koncerna LGD koeficientā par 500 bāzes punktiem rezultātā varētu rasties pieaugums / samazinājums kredītiem kopēji aplēstajos vērtības samazināšanās zaudējumos attiecīgi par 2.3 miljoniem eiro un 3.3 miljoniem eiro (2013: Banka 1.8 miljoniem eiro). 2014. gadā kļuva pieejami jauni statistikas dati; tādēļ Bankas vidējā svērtā LGD koeficienta aplēse, kas izmantota, lai aprēķinātu vērtības samazināšanos kredītportfeļa grupām, palielinājās par apmēram 400 bāzes punktiem. Koncerna bankas piemēro saistību neizpildes koeficientu varbūtības aplēsi, kas ietver Koncerna vadības vērtējumu par aktuālā kredītportfeļa zaudējumiem. Izmaiņu Bankas un Koncerna PD koeficientā, kas piemērots nekavētajiem kredītiem, par 100 bāzes punktiem rezultātā, aplēstie vērtības samazināšanās zaudējumi kredītportfeļa grupām pieaugtu / samazinātos attiecīgi par aptuveni 1.9 miljoniem eiro un 2.1 miljoniem eiro.

Vērtspapīru vērtības samazinājums

Koncerns veic dažādas aplēses, lai noteiktu to vērtspapīru vērtību, kuriem veikts vērtības samazināšanās novērtējums. Novērtējot vērtības samazinājumu vērtspapīriem, uz kuriem attiecināmi notikumi, kas apliecina vērtības samazināšanos, tiek veiktas aplēses, kurās ņemti vērā tādi faktori kā likviditāte (kotētās cenas un summas, izmantojot vairākus uzticamus avotus, kā arī subjektīvus spriedumus), tirgus uzcenojumu (spread) (vērtspapīru tirgus uzcenojuma aplēses un tirgus uzcenojuma aplēses attiecībā uz vērtspapīriem ar reitingu Caa1 vai zemāku), reitingi (subordinācija) un iespējamo zaudējumu līmenis saistību neizpildes gadījumā (loss-given-default).

Vērtspapīru kredītkvalitāte, kuriem aplēsti vērtības samazināšanās zaudējumi, nākotnē ir atkarīga no dažādām neskaidrtībām, kuru ietekmē faktiskie zaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem vērtības samazināšanās zaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē, reģionā un valstī, ar emitentu saistīti specifiski faktori, tirgus aktivitāte un dziļums, procentu likmes un citi ārējie faktori. 2014. gada 31. decembrī tirgus uzcenojuma deltas palielināšanās par 200 bāzes punktiem Bankai neradītu vērtspapīru vērtības samazinājumus vai palielinājumus (2013: nulle). Papildu informāciju par fiksēto un nefiksēto ienākumu vērtspapīru patiesās vērtības izvērtējumu skatīt 33. pielikumā.

Pārējo finanšu un ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka nefinanšu aktīvu vērtība varētu būt samazinājusies, izņemot atlikto nodokli un krājumus. Konstatējot šādas pazīmes, tiek aplēsta attiecīgā aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa. Atgūstamās summas aplēses ietekmē nenoteiktības, kas saistītas ar nākotnes naudas plūsmu aplēsēm un piemērotajām diskonta likmēm. Detalizēta informācija par pieeju un galvenajiem pieņēmumiem, kas izmantoti Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā un Koncerna pamatlīdzekļu atgūstamās summas aplēšanai, ir sniegta attiecīgi 17. un 19. pielikumā.

Atliktā nodokļa aktīvs

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

Konsolidācijas grupa

Koncerns konsolidē visas sabiedrības pār kurām tam ir kontrole. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un investors spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Sarakstu ar konsolidācijas grupā iekļautajām sabiedrībām skatīt 17. pielikumā. Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas nav konsolidēti, skatīt 16. pielikumā. Ikdienas darbībā IPS CBL Asset Management (CBL AM) sniedz pārvaldīšanas pakalpojumus atsevišķiem fondiem, kur CBL AM vienīgais mērķis ir nopelnīt pārvaldīšanas maksu. Banka tikai ar mērķi diversificēt vērtspapīru portfeli ir veikusi ieguldījumu arī CBL AM pārvaldītajos fondos. Saskaņā ar fondu prospektiem lēmumus par ieguldījumiem kolektīvi

pieņem CBL AM leguldījumu komiteja. Banka neplāno piedalīties lēmumu pieņemšanas procesā attiecībā uz jebkuru fondu aktīvu izvietojumu. Turklāt ieviešamās leguldījumu komitejas lēmumu pieņemšanas procesā būtu pretrunā ar korporatīvās pārvaldības principiem, kurus Banka ievēro kopš darbības uzsākšanas. Tādējādi atbilstoši 10. SFPS Banka uzskata, ka tai nav kontroles pār fondiem, un fonds nav jākonsolidē.

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Procentu ienākumi:				
- no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:	72,736	66,799	63,174	58,686
- no kredītiem	64,906	58,325	55,969	50,724
- no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	736	480	762	484
- no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	7,094	7,994	6,443	7,478
- no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	6,020	6,035	4,288	4,060
- no tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem	695	713	-	-
- no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,256	1,263	-	-
Procentu ienākumi kopā	80,707	74,810	67,462	62,746
Procentu izdevumi:				
- par finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā:	(18,001)	(19,379)	(15,359)	(17,274)
- par noguldījumiem	(12,325)	(13,611)	(9,548)	(11,264)
- par pakārtotajām saistībām	(5,361)	(5,490)	(5,361)	(5,490)
- par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(81)	(33)	(218)	(276)
- pārējie procentu izdevumi	(234)	(245)	(232)	(244)
- procentu izdevumi par finanšu saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(240)	(141)	-	-
Procentu izdevumi kopā	(18,241)	(19,520)	(15,359)	(17,274)
Neto procentu ienākumi	62,466	55,290	52,103	45,472

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti no aktīviem, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam	2,634	3,142	2,287	2,476

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
- no maksājumu karšu apkalpošanas	20,808	19,909	18,844	18,039
- no naudas pārskaitījumiem	9,594	8,943	7,311	6,959
- uzglabāšanas, fondu pārvaldīšanas un trasta darījumiem	7,973	6,630	1,171	1,174
- no norēķinu kontu uzturēšanas	2,480	2,007	1,707	1,510
- no inkasācijas pakalpojumiem	2,128	1,786	2,128	1,786
- no skaidras naudas darījumiem	1,379	1,988	1,134	1,467
- no vērtspapīru un finanšu instrumentu brokeru pakalpojumiem	819	890	670	484
- no kredītešanas operācijām	670	957	667	957
- no akreditīvu un garantiju izsniegšanas	545	637	371	455
- pārējie	1,400	1,352	2,420	1,751
Komisijas naudas ienākumi kopā	47,796	45,099	36,423	34,582

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Komisijas naudas izdevumi:				
- par maksājumu kartēm	(11,491)	(9,948)	(10,200)	(8,637)
- par korespondentbanku pakalpojumiem	(1,319)	(1,415)	(1,048)	(1,178)
- par brokeru pakalpojumiem un vērtspapīru turēšanu:	(735)	(628)	(587)	(526)
- no vērtspapīru un finanšu instrumentu brokeru pakalpojumiem	(425)	(351)	(392)	(345)
- uzglabāšanas, fondu pārvaldīšanas un trasta darījumiem	(310)	(277)	(195)	(181)
- pārējie	(868)	(939)	(149)	(328)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(14,413)	(12,930)	(11,984)	(10,669)
Neto komisijas naudas ienākumi	33,383	32,169	24,439	23,913

7. PIELIKUMS PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un atklāto pozīciju pārvērtēšanas, neto	10,757	14,388	9,109	11,513
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas, neto	3,106	4,612	1,288	2,467
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	88	(990)	-	-
Peļņa no citu atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas, neto	7	5	7	5
Peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā, neto	(91)	-	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(396)	(874)	-	-
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	13,471	17,141	10,404	13,985

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Neto peļņa no finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,015	4,612	1,288	2,467
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10,456	12,529	9,116	11,518
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	13,471	17,141	10,404	13,985

8. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Personāla izdevumi	40,237	39,333	29,012	28,774
Telpu noma	3,905	4,271	4,843	5,009
Ar IT iekārtām un programmatūru saistītie izdevumi	3,209	3,115	2,213	2,311
Neatgūstamais PVN	2,924	3,159	2,248	2,416
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	2,343	2,881	1,424	1,848
Reklāma, mārketinga un sponsorēšana	2,321	2,641	1,798	2,222
Biroja izdevumi	723	712	527	536
Sakaru izdevumi	662	683	405	437
Pārējie	5,096	5,755	2,763	3,000
Kopā administratīvie izdevumi	61,420	62,550	45,233	46,553

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

Personāla izdevumi šajos finanšu pārskatos atspoguļoti administratīvo izdevumu postenī. Personāla izdevumos ietilpst atalgojums darbiniekiem un ar to saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kā arī darbinieku prēmijas un citi pabalsti.

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Atlīdzība par darbu:				
- vadība	2,788	2,241	1,306	1,053
- pārējie darbinieki	29,548	29,402	21,916	22,183
Kopā atlīdzība par darbu	32,336	31,643	23,222	23,236
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- vadība	427	498	181	264
- pārējie darbinieki	6,607	6,761	4,894	4,979
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	7,034	7,259	5,075	5,243
Citi personāla izdevumi*	867	431	715	295
Personāla izdevumi kopā	40,237	39,333	29,012	28,774
Darbinieku skaits pārskata perioda beigās	1,583	1,637	1,180	1,227

* Citi personāla izdevumi ietver veselības apdrošināšanas, apmācību, izglītības un tamlīdzīgas izmaksas.

10. PIELIKUMS UZKRĀJUMI AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

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

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,879)	(17,729)	(6,045)	(16,874)
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,460)	(3,438)	(4,824)	(3,280)
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	(520)	(130)	(520)	(130)
Citi finanšu un nefinanšu aktīvi, neto	2,130	662	(2,212)	(1,703)
Atgūti norakstītie aktīvi	3,160	491	2,983	291
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(8,569)	(20,144)	(10,618)	(21,696)

Aktīvi, kuru vērtība ir pilnībā samazinājusies un kuru atgūšana varētu būt ekonomiski neizdevīga, var tikt norakstīti. Laiku pa laikam iepriekš norakstītie aktīvi tiek atgūti atmaksu rezultātā vai aktīvu kopumu pārdodot sabiedrībām, kas specializējas parādu atgūšanā. Šāda atgūšana tiek atzīta kā norakstīto aktīvu atgūšana.

Nākamā tabula atspoguļo pārskata gadā notikušās izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās:

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā, t.sk.:	93,049	89,173	72,495	67,331
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	78,477	78,039	58,935	57,051
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	14,572	11,134	13,560	10,280
Palielinājums:	24,848	31,823	21,256	28,992
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	17,514	24,916	15,640	22,413
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	7,334	6,907	5,616	6,579
Samazinājums:	(11,509)	(10,656)	(10,387)	(8,838)
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(10,635)	(7,187)	(9,595)	(5,539)
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(874)	(3,469)	(792)	(3,299)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, t.sk.:	13,339	21,167	10,869	20,154
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	6,879	17,729	6,045	16,874
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	6,460	3,438	4,824	3,280
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	(17,882)	(17,826)	(13,826)	(15,504)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	201	535	229	514
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	202	535	229	514
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	-	-	-
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās, t.sk.:	88,707	93,049	69,767	72,495
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	67,676	78,477	51,383	58,935
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	21,031	14,572	18,384	13,560

Nākamā tabula atspoguļo pārskata gadā notikušās izmaiņas uzkrājumos pārējo aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumiem:

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā, t.sk.:	33,585	36,140	61,206	60,984
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	8,256	9,432	8,256	9,432
- prasībām pret kredītiestādēm	758	788	758	788
- citiem nefinanšu aktīviem	24,571	25,920	52,192	50,764
Palielinājums:	1,548	2,454	2,810	2,317
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	520	372	520	372
- citiem nefinanšu aktīviem	1,028	2,082	2,290	1,945
Samazinājums:	(3,158)	(2,986)	(78)	(484)
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	(242)	-	(242)
- citiem nefinanšu aktīviem	(3,158)	(2,744)	(78)	(242)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, t.sk.:	(1,610)	(532)	2,732	1,833
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	520	130	520	130
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	(2,130)	(662)	2,212	1,703
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	(1,506)	(1,713)	(676)	(1,301)
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	(1,029)	-	(1,029)
- prasībām pret kredītiestādēm	-	(7)	-	(7)
- citiem nefinanšu aktīviem	(1,506)	(677)	(676)	(265)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(1,694)	(310)	(1,621)	(310)
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	(1,714)	(277)	(1,714)	(277)
- prasībām pret kredītiestādēm	94	(23)	94	(23)
- citiem nefinanšu aktīviem	(74)	(10)	(1)	(10)
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās, t.sk.:	28,775	33,585	61,641	61,206
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	7,062	8,256	7,062	8,256
- prasībām pret kredītiestādēm	852	758	852	758
- citiem nefinanšu aktīviem	20,861	24,571	53,727	52,192

11. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļu izmaksas ietver šādus posteļus:

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	251	40	-	-
Atliktais nodoklis	2,512	3,684	3,059	2,746
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	128	132	93	131
Iepriekšējo gadu korekcijas	(37)	(514)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	2,854	3,342	3,152	2,877

Bankas un Koncerna peļņa pirms nodokļiem par pārskatu periodu salīdzinājums ar uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksām par periodu ir šāds:

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	35,259	16,939	32,396	18,168
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (ar 15% likmi)	5,289	2,541	4,859	2,725
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	82	(189)	-	-
Neatskaitāmās izmaksas	1,906	1,497	1,017	1,094
Neapliekamie ienākumi	(7,114)	(2,005)	(2,479)	(1,106)
Pārējās nodokļu starpības, neto	2,691	1,498	(245)	164
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	2,854	3,342	3,152	2,877

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvu / (saistību) izmaiņas ir šādas:

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Pārskata gada sākumā	32,534	35,830	31,700	34,446
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(2,512)	(3,684)	(3,059)	(2,746)
Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā*	51	388	94	-
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	30,073	32,534	28,735	31,700

Atliktie atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir šādas:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
<i>Atliktā nodokļa saistības:</i>				
Uzkrātā nodokļu nolietojuma pārsniegums pār nolietojumu finanšu grāmatvedības uzskaitē	(434)	(2,607)	(434)	(423)
Citas atliktā nodokļa saistības	(551)	(286)	(359)	(270)
<i>Atliktā nodokļa aktīvi:</i>				
Uzkrājumi samaksai par atvaļinājumiem un tamlīdzīgi uzkrājumi	1,048	886	822	726
Vērtspapīru un atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana*	380	627	380	775
Pagaidu starpības no uzkrājumiem vērtības samazināšanās zaudējumiem	2,758	4,173	2,758	2,035
Neizmantotie nodokļu zaudējumi, kas atzīti aprēķinā	26,839	29,732	25,568	28,857
Citi atliktā nodokļa aktīvi	33	9	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis, neto	30,073	32,534	28,735	31,700

* Visas izmaiņas atliktajā ienākumu nodoklī, kas atspoguļotas tieši apvienoto ienākumu pārskatā, saistītas ar vērtspapīru pārvērtēšanu Koncerna līmenī.

Koncerna un Bankas neizmantotie nodokļu zaudējumi pa termiņa beigu datumiem ir šādi:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Izmantošanas termiņš:				
2014	-	14,187	-	-
Beztermiņa **	224,048	246,799	170,517	192,382
Neizmantotie nodokļu zaudējumi kopā	224,048	260,986	170,517	192,382

** 2011. gada 15. decembrī Latvijas valdība pieņēma grozījumus, kas pieļauj nodokļu zaudējumu pārvešanu uz nenoteiktu laika periodu. Šie grozījumi attiecas uz nodokļu zaudējumiem no pārskata periodiem, kas sākas 2008. gadā vai vēlāk; grozījumi ir spēkā no 2012. gada 1. janvāra.

12. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Skaidra nauda	60,303	60,609	57,728	57,516
Prasības pret Latvijas Banku	84,593	226,941	84,593	226,941
Prasības pret citām centrālajām bankām	80,503	73,935	329	28,068
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	225,399	361,485	142,650	312,525

Kreditīestādēm jānodrošina rezervju prasību izpilde, kas tiek noteikta, pamatojoties uz piesaistītā finansējuma apjomu. Bankas mēneša vidējam eiro korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Līdzīgas prasības attiecas arī uz Bankas Igaunijas filiāles piesaistīto finansējumu, kā arī uz meitas sabiedrībām Lietuvā un Šveicē. Pārskata periodā Koncerna bankas ir izpildījušas šīs prasības.

Prasības pret citām centrālajām bankām ietver prasības pret centrālajām bankām Lietuvā, Šveicē un Igaunijā. 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī prasības pret centrālajām bankām nebija kavētas.

13. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
OECD valstu kredītiestādes	442,349	231,424	362,104	161,634
Latvijas kredītiestādes	54,040	24,825	51,693	23,080
Citās ne-OECD valstīs reģistrētas kredītiestādes	13,867	15,690	51,328	35,272
Kopā prasības pret kredītiestādēm, bruto	510,256	271,939	465,125	219,986
<i>ieskaitot atlikumus ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam</i>	852	758	852	758
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(852)	(758)	(852)	(758)
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	509,404	271,181	464,273	219,228

Iepriekš minētie atlikumi veido Koncerna un Bankas maksimālo kredītriska ekspozīciju.

2014. un 2013. gada 31. decembrī nebija nekādu prasību pret kredītiestādēm bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam, kuru termiņš būtu nokavēts. Detalizētāka Koncerna aktīvu bez uzkrājumiem vērtības samazinājumiem, kuru termiņš nav nokavēts, analīze sniegta Kredītriska sadaļā 33. pielikumā. Bankas prasības pret tās radniecīgo uzņēmumu AB „Citadele” Bankas (Lietuva) veidoja 9% (2013: 68%) no Bankas kopējās neto prasību summas pret citām ne-OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm. 2014. gada 31. decembrī Koncerna lielākā kredītriska koncentrācija ar vienu savstarpēji saistītu kredītiestāžu grupu bija 8% (2013: 39.6%). Šī saistītu kredītiestāžu grupu ir OECD reģistrēta un tai ir piešķirts A reitings.

14. PIELIKUMS KREDĪTI

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pašreizējās kredītu klases:

	Koncerns, tūkst. eiro			Koncerns, tūkst. eiro		
	31/12/2014 Balance	31/12/2014 Ārpus- bilances posteņi	31/12/2014 Kopējais kredītrisks, bruto	31/12/2013 Balance	31/12/2013 Ārpus- bilances posteņi	31/12/2013 Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	851,694	30,566	882,260	843,370	47,000	890,370
Kredītlinijas	132,114	32,233	164,347	131,502	32,717	164,219
Finanšu noma	103,138	36	103,174	92,737	-	92,737
Maksājumu karšu debeta atlikumi	57,312	85,388	142,700	67,098	87,393	154,491
Overdrafta resursi	13,795	17,454	31,249	8,234	19,626	27,860
Faktoringa	1,635	2,969	4,604	454	-	454
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	4,720	-	4,720	5,576	-	5,576
Kopā kredīti, bruto	1,164,408	168,646	1,333,054	1,148,971	186,736	1,335,707
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(88,707)	-	(88,707)	(93,049)	-	(93,049)
Kopā kredīti, neto	1,075,701	168,646	1,244,347	1,055,922	186,736	1,242,658

Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pašreizējās kredītu klases:

	Banka, tūkst. eiro			Banka, tūkst. eiro		
	31/12/2014 Balance	31/12/2014 Ārpus- bilances posteņi	31/12/2014 Kopējais kredītrisks, bruto	31/12/2013 Balance	31/12/2013 Ārpus- bilances posteņi	31/12/2013 Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	720,434	26,717	747,151	716,140	44,899	761,039
Kredītlinijas	222,972	71,917	294,889	208,980	60,247	269,227
Maksājumu karšu debeta atlikumi	50,674	72,529	123,203	59,375	74,863	134,238
Overdrafta resursi	12,788	11,243	24,031	7,655	12,553	20,208
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	4,186	-	4,186	5,101	-	5,101
Finanšu noma	42	-	42	158	-	158
Kopā kredīti, bruto	1,011,096	182,406	1,193,502	997,409	192,562	1,189,971
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(69,767)	-	(69,767)	(72,495)	-	(72,495)
Kopā kredīti, neto	941,329	182,406	1,123,735	924,914	192,562	1,117,476

Kredīti pēc aizņēmēja veida ir atspoguļoti šādi:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Privātuzņēmumi	678,373	640,466	657,099	629,053
Privātpersonas	457,271	474,918	331,408	341,945
Valstij piederošas sabiedrības	11,645	14,530	10,646	14,520
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	7,025	9,409	3,189	5,094
Pašvaldības	2,635	5,747	2,158	3,583
Pašvaldībai piederošas sabiedrības	7,373	3,826	6,535	3,139
Valdība	86	75	61	75
Kopā kredīti, bruto	1,164,408	1,148,971	1,011,096	997,409
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(88,707)	(93,049)	(69,767)	(72,495)
Kopā kredīti, neto	1,075,701	1,055,922	941,329	924,914

Nākamā tabula atspoguļo uzņēmumiem izsniegto kredītu sadalījumu pēc tautsaimniecības nozarēm, neņemot vērā tiem izveidotos uzkrājumus:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	150,455	150,611	184,277	189,226
Rūpniecība	129,546	106,259	101,411	87,423
Tirdzniecība	108,582	92,888	69,028	59,470
Transports un sakari	83,477	103,155	60,916	81,402
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	76,306	79,889	56,618	58,392
Elektroenerģētika, gāzes un ūdens apgāde	41,961	31,319	38,553	29,586
Celtniecība	39,118	35,434	27,368	26,211
Finanšu starpniecība	16,861	10,838	112,015	89,467
Viesnīcas un restorāni	12,620	13,587	8,920	10,582
Pārējās nozares	48,211	50,073	20,582	23,705
Kopā uzņēmumiem izsniegtie kredīti, bruto	707,137	674,053	679,688	655,464

Nākamā tabula atspoguļo kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja norādītās rezidences vietas:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Latvijas rezidenti	750,180	752,853	802,498	801,990
OECD reģiona valstu rezidenti	114,623	95,711	104,186	87,137
Ne-OECD reģiona valstu rezidenti	299,605	300,407	104,412	108,282
Kopā kredīti, bruto	1,164,408	1,148,971	1,011,096	997,409
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(88,707)	(93,049)	(69,767)	(72,495)
Kopā kredīti, neto	1,075,701	1,055,922	941,329	924,914

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas kredītrisks saistībā ar vienu nekonsolidētu saistītu pušu grupu nepārsniedza 5% no kopējo bruto kredītu un debitoru parādu vērtības. 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī Koncerns un Banka atbilda FKTK noteiktajām prasībām attiecībā uz kredītrisku saistībā ar vienu saistītu pušu grupu.

15. PIELIKUMS FINANŠU NOMA

Nākamā tabula atspoguļo finanšu nomu pēc aktīvu veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Transportlīdzekļi	68,691	56,747	42	158
Ražošanas iekārtas	15,002	18,741	-	-
Nekustamais īpašums	5,899	6,235	-	-
Citi	13,546	11,014	-	-
Kopā no finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība, neņemot vērā uzkrājumus vērtības samazinājumam	103,138	92,737	42	158
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,016)	(10,146)	(1)	(3)
No finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība	95,122	82,591	41	155

Bruto ieguldījumu finanšu nomā saskaņošana ar minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību atspoguļota nākamajā tabulā:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, kas saņemami:				
Viena gada laikā	21,654	25,141	-	51
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	88,317	72,002	46	115
Pēc pieciem gadiem	2,220	3,328	-	-
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	112,191	100,471	46	166
Vēl negūtie finanšu ienākumi, kas saņemami:				
Viena gada laikā	2,642	2,157	-	1
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	6,236	5,437	4	7
Pēc pieciem gadiem	175	140	-	-
Kopā	9,053	7,734	4	8
Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība:				
Viena gada laikā	19,012	22,984	-	50
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	82,081	66,565	42	108
Pēc pieciem gadiem	2,045	3,188	-	-
Kopā	103,138	92,737	42	158

16. PIELIKUMS VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU UN NEFIKSĒTU IENĀKUMU

Koncerna vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir iedalīti šādi:

	Tūkst. eiro 31/12/2014					
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccsabi- drību parāda vērtspapīri	Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turētie	9,545	-	1,908	1,728	7,114	20,295
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11,749	1,634	29,236	1,093	41,139	84,851
Pārdošanai pieejamie	228,426	-	146,294	152,367	14,504	541,591
Līdz termiņa beigām turētie	161,988	34,455	7,573	2,085	23,151	229,252
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	411,708	36,089	185,011	157,273	85,908	875,989

	Tūkst. eiro 31/12/2013					
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccsabi- e- drību parāda vērtspapīri	Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turētie	9,362	-	7,631	7,292	588	24,873
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9,743	-	19,583	24,478	208	54,012
Pārdošanai pieejamie	226,852	1,394	88,868	64,253	7,646	389,013
Līdz termiņa beigām turētie	188,560	36,570	7,006	8,433	3,854	244,423
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	434,517	37,964	123,088	104,456	12,296	712,321

Bankas vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir iedalīti šādi:

	Tūkst. eiro 31/12/2014					
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccsabi- e- drību parāda vērtspapīri	Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	Kopā
Pārdošanai pieejamie	152,476	-	141,160	128,083	11,618	433,337
Līdz termiņa beigām turētie	153,550	34,455	4,972	-	-	192,977
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	306,026	34,455	146,132	128,083	11,618	626,314

	Tūkst. eiro 31/12/2013					
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccsabi- e- drību parāda vērtspapīri	Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	Kopā
Pārdošanai pieejamie	166,469	1,394	84,169	59,540	7,649	319,221
Līdz termiņa beigām turētie	184,297	34,425	5,740	-	-	224,462
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	350,766	35,819	89,909	59,540	7,649	543,683

2014. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nav vērtspapīru, par kuriem veicamo maksājumu termiņš ir nokavēts vai kas būtu restrukturizēti pārskata periodā (2013: nulle). Vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu nebija atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam (2013: nulle). Tabulās atspoguļota Bankas un Koncerna maksimālā kredītriska ekspozīcija no vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Koncerna fiksēta ienākuma vērtspapīru, akciju un citu nefiksēta ienākuma vērtspapīru iedalījums pēc emitenta valsts, neto:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2014			31/12/2013		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	253,751	37,978	291,729	290,350	37,714	328,064
Lietuva	86,375	-	86,375	74,015	-	74,015
Somija	13,246	16,312	29,558	17,735	8,002	25,737
Amerikas savienotās valstis	12,358	77,321	89,679	-	32,023	32,023
Nīderlande	10,080	53,734	63,814	10,447	28,697	39,144
Zviedrija	5,376	21,342	26,718	-	7,291	7,291
Kanāda	3,308	24,023	27,331	3,745	19,834	23,579
Austrālija	693	32,946	33,639	-	17,854	17,854
Norvēģija	-	26,638	26,638	-	13,999	13,999
Vācija	-	24,479	24,479	1,150	24,866	26,016
Singapūra	-	24,368	24,368	7,319	4,031	11,350
Citas valstis*	26,521	125,356	151,877	29,756	83,635	113,391
Akcijas un vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā, neto	411,708	464,497	876,205	434,517	277,946	712,463
Līdzdalība pārvaldītos fondos**	-	32,642	32,642	-	23,848	23,848
Kopā vērtspapīri, neto	411,708	497,139	908,847	434,517	301,794	736,311

Bankas fiksēta ienākuma vērtspapīru, akciju un citu nefiksēta ienākuma vērtspapīru iedalījums pēc emitenta valsts, neto:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2014			31/12/2013		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	241,007	36,955	277,962	288,417	36,734	325,151
Amerikas savienotās valstis	12,358	38,612	50,970	-	17,440	17,440
Somija	10,549	16,312	26,861	15,695	8,002	23,697
Nīderlande	10,080	34,351	44,431	10,447	17,092	27,539
Kanāda	3,308	19,356	22,664	3,745	17,349	21,094
Austrālija	693	24,792	25,485	-	15,106	15,106
Singapūra	-	22,820	22,820	7,319	4,031	11,350
Norvēģija	-	19,788	19,788	-	11,097	11,097
Citas valstis*	28,031	107,501	135,532	25,143	66,192	91,335
Akcijas un vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā, neto	306,026	320,487	626,513	350,766	193,043	543,809
Līdzdalība pārvaldītos fondos**	-	10,882	10,882	-	12,583	12,583
Kopā vērtspapīri, neto	306,026	331,369	637,395	350,766	205,626	556,392

* Koncerna un Bankas lielākie individuālie ieguldījumi vienā valstī šīs grupas ietvaros ir attiecīgi 15,285 tūkstoši eiro un 16,373 tūkstoši eiro (2013: 18,542 tūkstoši eiro un 16,902 tūkstoši eiro).

** Ieguldījumi pārvaldītos fondos šeit nav iedalīti pēc emitenta valsts, bet uzrādīti atsevišķi.

Visi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī ir biržā kotēti.

Koncerna akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu ir iedalīti šādi:

	Tūkst. eiro				Tūkst. eiro			
	31/12/2014				31/12/2013			
	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turētie	-	-	3,655	3,655	-	-	2,941	2,941
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	12,598	12,598	-	-	8,324	8,324
Pārdošanai pieejamie	116	100	16,389	16,605	114	28	12,583	12,725
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	116	100	32,642	32,858	114	28	23,848	23,990

Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos un akcijās, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs. 2014. gada 31. decembrī 12,598 tūkstoši eiro (2013: 8,324 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu attiecas uz šiem līgumiem.

Bankas akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu ir iedalīti šādi:

	Tūkst. eiro				Tūkst. eiro			
	31/12/2014				31/12/2013			
	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā
Pārdošanai pieejamie	99	100	10,882	11,081	98	28	12,583	12,709
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	99	100	10,882	11,081	98	28	12,583	12,709

Ieguldījumi fondi netiek analizēti pēc to emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu.

Nav nekādu kredītriskam pakļautu ārpusbilances saistību, kas būtu saistītas ar iepriekš minēto vērtspapīru emitentiem. Turklāt neviens ar šiem instrumentiem saistītais maksājums nav nokavēts. 2014. gada 31. decembrī to Koncerna un Bankas vērtspapīru bilances vērtība, kuriem bija izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam, bet ar kuriem saistītie maksājumi nebija nokavēti, bija 1,421 tūkstoši eiro (2013: 1,941 tūkstoši eiro).

2014. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija ieguldījumi ieguldījumu fondos ar uzskaites vērtību attiecīgi 6.0 miljoni eiro (2013: 6.6 miljoni eiro) un 13.2 miljoni eiro (2013: 11.7 miljoni eiro), kurus pārvaldīja CBL Asset Management IPS vai tās meitas sabiedrības. Šie instrumenti ir iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā.

17. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJOS UZŅĒMUMOS

Izmaiņas Bankas līdzdalībā meitas sabiedrību pamatkapitālā ir atspoguļotas šādi:

	Tūkst. eiro	
	2014	2013
Atlikums pārskata perioda sākumā	62,841	63,381
Nodibinātas jaunas meitas sabiedrības	8	9
Ieguldījumi esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	1,025	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(2,269)	(549)
Atlikums pārskata perioda beigās	61,605	62,841

2014. gadā Banka nodibināja SIA „Hortus NI”, SIA „Hortus RE” un SIA „Hortus BR” un palielināja pamatkapitālu vairākās iepriekš nodibinātajās radniecīgajās sabiedrībās, lai turpinātu efektīvu pārņemto aktīvu pārvaldību. Ieguldījumiem pārņemto aktīvu pārvaldības sabiedrību pamatkapitālā tikai izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam 1,023 tūkstošu eiro apmērā, balstoties uz attiecīgo sabiedrību prognozēto darbības rezultātu.

2014. gadā Bankas vadība secināja, ka pastāv ieguldījuma vērtības samazinājuma pazīmes AB „Citadele” un attiecībā uz šo ieguldījumu tika atzīts tālāks vērtības samazinājums 1,246 tūkstoši eiro apmērā.

2014. un 2013. gada 31. decembrī Bankai tieši un netieši piederēja šāda ieguldījumi sabiedrību līdzdalībā, kas tika konsolidēti:

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Uzņēmējdarbības nozare	31/12/2014			31/12/2013			Uzskaites vērtība tūkst. eiro	
			Pamatkapitāls tūkst. eiro	% no kopējā pamatkapitāla	% no kopējām balss-tiesībām	Pamatkapitāls tūkst. eiro	% no kopējā pamatkapitāla	% no kopējām balss-tiesībām	31/12/2014	31/12/2013
AB „Citadele” bankas	Lietuva	Banka	43,115	100.0	100.0	43,211	100.0	100.0	40,027	41,271
„AP Anlage & Privatbank” AG	Šveice	Banka	8,317	100.0	100.0	8,153	100.0	100.0	13,805	13,805
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	Latvija	Pensiju fonds	640	100.0	100.0	640	100.0	100.0	646	646
IPAS „CBL Asset Management”	Latvija	Finanses	5,905	100.0	100.0	5,905	100.0	100.0	5,906	5,906
OOO „Citadele Asset Management Ukraina”	Ukraina	Finanses	758	100.0	100.0	872	100.0	100.0	-	-
UAB „Citadele Investīciju Valdymas”	Lietuva	Finanses	1,037	100.0	100.0	1,039	100.0	100.0	-	-
OU „Citadele Leasing & Factoring”	Igaunija	Finanses	500	100.0	100.0	500	100.0	100.0	445	445
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	Lietuva	Finanses	434	100.0	100.0	435	100.0	100.0	-	-
		Nekustamo īpašumu noma un apsaimniekošana								
SIA „Rīgas Pirmā Garāža”	Latvija	apsaimniekošana	19,372	100.0	100.0	19,372	100.0	100.0	-	-
SIA „Citadele Express Kredīts”	Latvija	Noma	45	100.0	100.0	45	100.0	100.0	38	38
SIA „E&P Baltic Properties”	Latvija	Finanses	28	50.0	50.0	28	50.0	50.0	-	-
SIA „Citadele Līzings un Faktoringas”	Latvija	Noma	19,351	100.0	100.0	19,351	100.0	100.0	709	709
		Dzīvības apdrošināšana								
AAS „CBL Life”	Latvija	apdrošināšana	4,269	100.0	100.0	4,269	100.0	100.0	-	-
Calenia Investments Limited	Kipra	Cita*	2	100.0	100.0	2	100.0	100.0	-	-
SIA „RPG Interjers”	Latvija	Cita*	1,355	100.0	100.0	1,355	100.0	100.0	-	-
SIA „Hortus Commercial”	Latvija	Cita*	3	100.0	100.0	3	100.0	100.0	-	3
SIA „Hortus Land”	Latvija	Cita*	3	100.0	100.0	3	100.0	100.0	-	3
SIA „Hortus TC”	Latvija	Cita*	428	100.0	100.0	3	100.0	100.0	23	3
SIA „Hortus Residential”	Latvija	Cita*	203	100.0	100.0	3	100.0	100.0	-	3
SIA „Hortus LH”	Latvija	Cita*	3	100.0	100.0	3	100.0	100.0	2	3
SIA „Hortus MD”	Latvija	Cita*	3	100.0	100.0	3	100.0	100.0	-	3
SIA „Hortus JU”	Latvija	Cita*	3	100.0	100.0	3	100.0	100.0	-	3
SIA „Hortus RE”	Latvija	Cita*	3	100.0	100.0	3	-	-	2	-
SIA „Hortus BR”	Latvija	Cita*	403	100.0	100.0	3	-	-	-	-
SIA „Hortus NI”	Latvija	Cita*	3	100.0	100.0	3	-	-	2	-
SIA „PR Speciālie Projekti”	Latvija	Cita*	3	100.0	100.0	3	100.0	100.0	-	-
Kopā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā									61,605	62,841

*Cita - sabiedrības sniedz dažādus atbalsta pakalpojumus.

Ieguldījuma meitas sabiedrības SIA „Rīgas Pirmā Garāža” uzskaites vērtība ir tieši atkarīga no šīs sabiedrības lielāko aktīvu (kas ir biroju ēka un tajā atrodošās mēbeles) vērtības. Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos šie aktīvi ir uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā. Koncerna pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas novērtēšanas metodoloģija ir aprakstīta 19. pielikumā.

AB „Citadele” uzskaites vērtība ir balstīta uz modeli, kas paredz brīvā pašu kapitāla, kas izmaksājams akcionāriem, aplēšanu. Modelī izmantotie galvenie pieņēmumi ir diskonta likme (15.5%), minimālais mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs un sabiedrības turpmākas darbības ienesīgums. Mainot diskonta likmi par +/- 100 bāzes punktiem, rastos attiecīgi (2.3) miljonu eiro zaudējumi vai 2.7 miljonu eiro peļņa (2013. gadā: (1.8) miljonu eiro zaudējumi vai 2.6 miljonu eiro peļņa); koriģējot minimālo mērķa kapitāla pietiekamības rādītāju par +/- 100 bāzes punktiem, rastos attiecīgi (3.8) miljonu eiro zaudējumi vai 3.7 miljonu eiro peļņa (2013. gadā: (3.0) miljonu eiro zaudējumi vai 2.6 miljonu eiro peļņa); izmaiņas prognozētajā ienesīgumā par +/-10% radītu attiecīgi 3.5 miljonu eiro peļņu vai (3.5) miljonu eiro zaudējumus (2013. gadā: 2.6 miljonu eiro peļņa vai (3.0) miljonu eiro zaudējumi).

18. PIELIKUMS NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Programmatūra	1,005	1,049	830	794
Pārējie nemateriālie aktīvi	134	281	77	54
Kopā nemateriālie aktīvi, atskaitot avansa maksājumus	1,139	1,330	907	848
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	569	515	549	502
Kopā nemateriālo aktīvu neto atlikusī vērtība	1,708	1,845	1,456	1,350

Izmaiņas Koncerna nemateriālajos aktīvos, neskaitot avansa maksājumus, 2014. gada un 2013. gada 31. decembrī ir šādas:

	Tūkst. eiro		
	Programmatūra	Pārējie nemateriālie aktīvi	Kopā nemateriālie aktīvi, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>			
2012. gada 31. decembrī	14,610	3,452	18,062
legādāts	740	77	817
Atsavināts	(280)	(183)	(463)
2013. gada 31. decembrī	15,070	3,346	18,416
legādāts	299	207	506
Atsavināts	(232)	(2,361)	(2,593)
2014. gada 31. decembrī	15,137	1,192	16,329
<i>Uzkrātā amortizācija</i>			
2012. gada 31. decembrī	12,726	3,116	15,842
Pārskata periodā aprēķināts	703	122	825
Atsavinājumu amortizācija	(276)	(173)	(449)
2013. gada 31. decembrī	13,153	3,065	16,218
Pārskata periodā aprēķināts	487	103	590
Atsavinājumu amortizācija	(232)	(2,238)	(2,470)
2014. gada 31. decembrī	13,408	930	14,338
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>			
2012. gada 31. decembrī	(1,117)	-	(1,117)
Norakstītās summas	249	-	249
2013. gada 31. decembrī	(868)	-	(868)
Norakstītās summas	248	-	248
Neto vērtības samazināšanās zaudējumi	(104)	(128)	(232)
2014. gada 31. decembrī	(724)	(128)	(852)
<i>Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)</i>			
2012. gada 31. decembrī	767	336	1,103
2013. gada 31. decembrī	1,049	281	1,330
2014. gada 31. decembrī	1,005	134	1,139

Konsolidētā līmenī Lietuvas meitas bankas sabiedrība tiek uzskatīta par atsevišķu naudu ienesošu vienību. Lai iegūtu naudu ienesošu vienību patiesās vērtības aplēses, tiek izmantots tas pats modelis, kas AB „Citadele” ieguldījumu vērtības samazināšanās aprēķiniem. Aprēķina detaļas skatīt 17. pielikumā. Tā kā aprēķins uzrāda vērtības samazināšanos naudu ienesošajai vienībai, tad Lietuvas meitas sabiedrības nefinanšu aktīviem, kam nav pieejama tirgus cena, ir atzīts vērtības samazinājums. Šie aktīvi ir Lietuvas meitas sabiedrības nemateriālie aktīvi un atsevišķi pamatlīdzekļi.

Izmaiņas Bankas nemateriālajos aktīvos, neskaitot avansa maksājumus, par gadiem, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī ir šādas:

	Tūkst. eiro		
	Programmatūra	Pārējie nemateriālie aktīvi	Kopā nemateriālie aktīvi, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>			
2012. gada 31. decembrī	13,090	43	13,133
legādāts	572	31	603
Atsavināts	(7)	-	(7)
2013. gada 31. decembrī	13,655	74	13,729
legādāts	148	34	182
Atsavināts	(106)	-	(106)
2014. gada 31. decembrī	13,697	108	13,805
<i>Uzkrātā amortizācija</i>			
2012. gada 31. decembrī	11,442	15	11,457
Pārskata periodā aprēķināts	558	5	563
Atsavinājumu amortizācija	(7)	-	(7)
2013. gada 31. decembrī	11,993	20	12,013
Pārskata periodā aprēķināts	359	11	370
Atsavinājumu amortizācija	(105)	-	(105)
2014. gada 31. decembrī	12,247	31	12,278
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>			
2012. gada 31. decembrī	(1,117)	-	(1,117)
Norakstītās summas	249	-	249
2013. gada 31. decembrī	(868)	-	(868)
Norakstītās summas	248	-	248
2014. gada 31. decembrī	(620)	-	(620)
<i>Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)</i>			
2012. gada 31. decembrī	531	28	559
2013. gada 31. decembrī	794	54	848
2014. gada 31. decembrī	830	77	907

19. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Nomāta īpašuma uzlabojumi	283	380	283	380
Zeme un ēkas	39,121	38,715	924	948
Transportlīdzekļi	659	480	261	238
Pārējie pamatlīdzekļi	2,447	3,241	2,182	1,826
Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot avansa maksājumus	42,510	42,816	3,650	3,392
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	15	10	1	10
Kopā pamatlīdzekļu neto atlikusī vērtība	42,525	42,826	3,651	3,402

Izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos, izņemot avansa maksājumus, par gadiem, kas noslēdzas 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī bija šādas:

	Tūkst. eiro				
	Nomāta īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Pārējie pamatli- dzekļi	Kopā Pamatlīdzekļi, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>					
2012. gada 31. decembrī	5,128	71,124	2,450	31,756	110,458
legādāts	154	102	186	1,374	1,816
Atsavināts	-	(40)	(869)	(1,440)	(2,349)
2013. gada 31. decembrī	5,282	71,186	1,767	31,690	109,925
legādāts	70	58	440	1,303	1,871
Atsavināts	(565)	-	(161)	(2,865)	(3,591)
2014. gada 31. decembrī	4,787	71,244	2,046	30,128	108,205
<i>Uzkrātais nolietojums</i>					
2012. gada 31. decembrī	4,643	11,868	1,633	27,668	45,812
Pārskata periodā aprēķināts	259	2,545	245	2,203	5,252
Atsavinājumu nolietojums	-	(33)	(591)	(1,422)	(2,046)
2013. gada 31. decembrī	4,902	14,380	1,287	28,449	49,018
Pārskata periodā aprēķināts	167	2,562	166	1,703	4,598
Atsavinājumu nolietojums	(565)	-	(125)	(2,787)	(3,477)
2014. gada 31. decembrī	4,504	16,942	1,328	27,365	50,139
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>					
2012. gada 31. decembrī	-	(20,565)	-	-	(20,565)
Neto vērtības samazināšanās zaudējumi	-	2,474	-	-	2,474
2013. gada 31. decembrī	-	(18,091)	-	-	(18,091)
Neto vērtības samazināšanās zaudējumi	-	2,910	(59)	(316)	2,535
2014. gada 31. decembrī	-	(15,181)	(59)	(316)	(15,556)
<i>Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)</i>					
2012. gada 31. decembrī	485	38,691	817	4,088	44,081
2013. gada 31. decembrī	380	38,715	480	3,241	42,816
2014. gada 31. decembrī	283	39,121	659	2,447	42,510

Uzkrājumi zaudējumiem no Koncerna zemes un ēku vērtības samazinājuma tiek aprēķināti iekšēji to izmantošanas vērtībā, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas no īpašuma, kas koriģētas par ilgtermiņa kapitālizdevumiem. Galvenie pieņēmumi ir diskonta likme (9.5%) un paredzamās neto naudas plūsmas no šiem īpašumi. Ja diskonta likme mainītos par +/-100 bāzes punktiem, šo īpašumu uzskaites vērtība mainītos attiecīgi par (4.1) miljonu eiro un +5.4 miljoniem eiro (2013: (3.8) miljoni eiro un +5.0 miljoni eiro). Ja neto naudas plūsma mainītos par +/-10%, šo īpašumu uzskaites vērtība mainītos attiecīgi par +/-3.6 miljoniem eiro (2013: +/-3.7 miljoniem eiro).

Izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos, izņemot avansa maksājumus, 2014. un 2013. gada 31. decembrī bija šādas:

	Tūkst. eiro				Kopā Pamatlīdzekļi, atskaitot avansa maksājumus
	Nomāta īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Pārējie pamatlī- dzekļi	
<i>Sākotnējā vērtība</i>					
2012. gada 31. decembrī	5,128	1,214	1,332	22,174	29,848
legādāts	154	-	155	1,216	1,525
Atsavināts	-	(1)	(302)	(690)	(993)
2013. gada 31. decembrī	5,282	1,213	1,185	22,700	30,380
legādāts	70	-	110	1,096	1,276
Atsavināts	(565)	-	(4)	(2,183)	(2,752)
2014. gada 31. decembrī	4,787	1,213	1,291	21,613	28,904
<i>Uzkrātais nolietojums</i>					
2012. gada 31. decembrī	4,643	241	1,138	20,896	26,918
Pārskata periodā aprēķināts	259	24	111	666	1,060
Atsavinājumu nolietojums	-	-	(302)	(688)	(990)
2013. gada 31. decembrī	4,902	265	947	20,874	26,988
Pārskata periodā aprēķināts	167	24	85	715	991
Atsavinājumu nolietojums	(565)	-	(2)	(2,158)	(2,725)
2014. gada 31. decembrī	4,504	289	1,030	19,431	25,254
<i>Atlikusī vērtība</i>					
2012. gada 31. decembrī	485	973	194	1,278	2,930
2013. gada 31. decembrī	380	948	238	1,826	3,392
2014. gada 31. decembrī	283	924	261	2,182	3,650

20. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Kredītkaršu maksājumu sistēmas kompāniju depozīti	11,554	15,619	11,554	15,619
Nauda ceļā	28,118	5,751	27,579	5,751
Avansa maksājumi	2,416	1,992	1,426	1,373
Pārējie aktīvi*	16,269	16,423	6,514	6,530
Kopā pārējie aktīvi, bruto	58,357	39,785	47,073	29,273
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,194)	(5,004)	(3,469)	(3,954)
Kopā pārējie aktīvi, neto	54,163	34,781	43,604	25,319

* 2014. gada 31. decembrī Koncerna pārējos aktīvos ir iekļauti aktīvi ar kavētiem maksājumiem 317 tūkst. eiro (2013: 270 tūkst. eiro) kuriem ir izveidoti uzkrājumi pilnā apmērā (2013: 239 tūkst. eiro). Bankai kavēto pārējo aktīvu nav (2013: nulle). 2014. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārējie aktīvi, kuri nav kavēti, bet, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem, ir attiecīgi 4,686 tūkst. eiro (2013: 5,477 tūkst. eiro) un 3,590 tūkst. eiro (2013: 4,134 tūkst. eiro). Šiem atlikumiem Koncerns un Banka ir izveidojuši uzkrājumus attiecīgi 4,194 tūkst. eiro (2013: 5,004 tūkst. eiro) un 3,469 tūkst. eiro (2013: 3,954 tūkst. eiro) apmērā. Summas, kuru termiņš vēl nav iestājies, bet kuru vērtība ir samazinājusies, lielākoties veido izdevumi par kavēto maksājumu atgūšanu.

21. PIELIKUMS PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTAS FINANŠU SAISTĪBAS AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	Tūkst. eiro	
	2014 Koncerns	2013 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	16,626	14,752
Saņemtās prēmijas	9,611	7,186
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(626)	(538)
Izmaksātās atlīdzības	(1,427)	(4,987)
Saņemtās dividendes	1	-
Vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	1	92
Ienākumi no apdrošināšanas līgumiem	223	144
Citi aprēķini	6	-
Valūtas kursu svārstību ietekme	179	(23)
Atlikums perioda beigās	24,594	16,626

2014. gadā Koncerns peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzina neto rezultātu (240) tūkstošu eiro apmērā (2013: 45 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties attiecas uz ieguldījuma līgumiem nevis uz apdrošināšanas risku, tāpēc saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts maksājums. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir nebūtisks un tāpēc netiek analizēts plašāk.

22. PIELIKUMS SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
OECD valstu kredītiestādes	-	48	27,321	29,071
Latvijas kredītiestādes	24,434	25,366	24,434	25,364
Citas ne-OECD reģiona valstu kredītiestādes	602	341	65,242	851
Kopā saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	25,036	25,755	116,997	55,286

23. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

Tabulā atspoguļoti noguldījumi pēc noguldītāju veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Privātuzņēmumi	1,198,017	977,360	825,905	726,131
Privātpersonas	1,005,630	877,595	801,983	747,122
Finanšu institūcijas	144,406	141,748	156,198	130,955
Valsts un pašvaldību uzņēmumi	127,939	156,146	126,589	155,868
Pašvaldības	20,303	37,979	20,303	37,979
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	12,620	9,129	10,605	7,329
Valdība	8,192	46,955	7,168	45,964
Kopā noguldījumi	2,517,107	2,246,912	1,948,751	1,851,348

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	1,897,101	1,679,094	1,460,857	1,375,675
Termiņnoguldījumi, kas atmaksājami:				
1 mēneša laikā	149,450	141,837	118,034	118,711
1-3 mēnešu laikā	85,732	94,506	61,120	76,070
3-6 mēnešu laikā	91,548	96,081	61,574	79,513
6-12 mēnešu laikā	176,260	170,722	139,941	143,192
1-5 gadu laikā	108,885	63,127	101,138	56,643
vairāk kā 5 gadu laikā	8,131	1,545	6,087	1,544
Kopā termiņnoguldījumi	620,006	567,818	487,894	475,673
Kopā noguldījumi	2,517,107	2,246,912	1,948,751	1,851,348

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī Bankas lielākā ekspozīcija ar vienu saistītu pušu grupu nepārsniedza 5% no kopējā noguldījumu portfeļa apjoma.

24. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Uzkrātie izdevumi	12,001	12,019	9,129	8,803
Pagaidu saistības un nauda ceļā	5,643	6,349	2,587	2,221
Parādi piegādātājiem	743	1,121	243	655
Nākamo periodu ienākumi	140	174	-	-
Pārējās saistības	4,955	3,297	2,494	1,276
Pārējās saistības kopā	23,482	22,960	14,453	12,955

Pagaidu saistības ir līdzekļi, ko Koncerns un Banka bija saņēmuši pārskata perioda beigās, bet kas vēl nebija pārskaitīti tālāk maksājumu saņēmējiem, jo maksājuma dokumentos trūka pietiekami precīzas vai pilnīgas informācijas.

25. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Tabula atspoguļo informāciju par Bankas un Koncerna pakārtoto kapitālu:

Darījuma puse	Valsts	Valūta	Līguma summa, tūkst.	Procentu likme	Līguma datums	Atmaksas termiņš	Amortizētā pašizmaksa Tūkst. eiro	
							31/12/2014	31/12/2013
Privatizācijas aģentūra	Latvija	EUR	53,128	7.31%	22/05/2009	20/12/2017	54,702	54,709
Privatizācijas aģentūra	Latvija	EUR	11,208	7.31%	02/08/2010	08/08/2016	11,537	11,538
ERAB	Anglija	EUR	7,195	7.31%	11/09/2009	08/08/2016	7,357	7,328
Kopā							73,596	73,575

26. PIELIKUMS APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2014. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 146,556 tūkstoši eiro (2013. gadā: 146,556 tūkstoši eiro). Euro ieviešanas rezultātā 2014. gada 8. aprīlī tika veiktas izmaiņas AS „Citadele Bankas” statūtos, nomainot vienas akcijas nominālvērtību no 1 lata uz 1 eiro. Parasto akciju ar balsstiesībām skaits pieauga līdz 146,555,796 (2013. gadā: 103,000,000). Akcionāru struktūra nemainījās. 2014. gada 31. decembrī visas akcijas bija emitētas un pilnībā apmaksātas. 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī Bankai nepiederēja neviena no pašas akcijām. 2014. un 2013. gadā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas.

2014. gada 31. decembrī Bankai bija 2 akcionāri (2013: 2):

	31/12/2014 un 31/12/2013		
	Apmaksātais pamat kapitāls (eiro)	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	% no kopējām balsstiesībām
Privatizācijas aģentūra	109,916,846	75% mīnus 1 akcija	75% mīnus 1 akcija
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	36,638,950	25% plus 1 akcija	25% plus 1 akcija
Kopā	146,555,796	100%	100%

2014. gada 16. septembrī pēc iepirkuma procesa, Latvijas valdība nolēma RA Citadele Holdings LLC pārdot 75% mīnus 1 akcija daļu, kas tai pieder Citadele. RA Citadele Holdings LLC ir sabiedrība, kas pilnībā pieder Ripplewood Advisors LLC (Ripplewood) un starptautiskai 12 investoru grupai. VAS Privatizācijas Aģentūra parakstīja šo līgumu 2014. gada 5. novembrī.

Sagaidāms, ka darījums tiks pabeigts 2015. gada pirmajā pusgadā pēc tam, kad to būs apstiprinājusi Latvijas Finanšu un Kapitāla tirgus komisija, kā arī Lietuvas un Šveices banku regulatori. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB) paturēs 25% no savas daļas Citadele. Saskaņā ar darījuma nosacījumiem, jaunie investori un ERAB ir apņēmušies palielināt bankas kapitālu.

27. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ietver iespējamās saistības, finanšu saistības, ārvalstu valūtas maiņas darījumus, kā arī atvasinātos finanšu instrumentus. Nākamā tabula atspoguļo 2014. un 2013. gada 31. decembrī spēkā esošās iespējamās saistības (norādot maksimālo maksājamo summu) un finanšu saistības.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	58,185	101,740	54,512	96,515
Akreditīvi	32	169	32	51
Iespējamās saistības kopā	58,217	101,909	54,544	96,566
Finanšu saistības:				
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	33,390	67,072	26,536	64,973
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	49,868	32,271	83,341	52,726
Kredītkartēm piešķirtie limiti	85,388	87,393	72,529	74,863
Banku noguldījumu saistības	-	-	10,000	-
Finanšu saistības kopā	168,646	186,736	192,406	192,562

Nākamā tabula atspoguļo ārvalstu valūtas maiņas darījumu un atvasināto finanšu instrumentu nosacīto pamatvērtību un patieso vērtību.

Koncerns:

	Nominālvērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014		31/12/2013	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	47,142	37,439	534	(420)	60	(1,103)
Valūtas mijmaiņas darījumi	400,854	697,386	5,395	(1,227)	3,488	(2,828)
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi kopā	447,996	734,825	5,929	(1,647)	3,548	(3,931)
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	447,996	734,825	5,929	(1,647)	3,548	(3,931)

Banka:

	Nominālvērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014		31/12/2013	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	46,351	37,293	522	(417)	60	(1,101)
Valūtas mijmaiņas darījumi	437,165	795,502	5,441	(3,150)	3,497	(3,367)
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi kopā	483,516	832,795	5,963	(3,567)	3,557	(4,468)
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	483,516	832,795	5,963	(3,567)	3,557	(4,468)

Koncernā esošās bankas izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas, kas cita starpā rodas arī saistībā ar atvasinātajiem ārvalstu valūtas maiņas līgumiem, kas noslēgti ar banku klientiem. Pirms jauna atvasināta ārvalstu valūtas maiņas līguma noslēgšanas ar kādu privātpersonu vai uzņēmumu, Koncerna uzņēmumi novērtē darījuma partnera spēju pildīt attiecīgā līguma nosacījumus. 2014. gada 31. decembrī vairāk nekā 52% (2013: 71%) no ārvalstu valūtas maiņas līgumu patiesās vērtības aktīviem ir attiecināmi uz kredītiestādēm. 2014. gada 31. decembrī neviens (2013: nulle) maksājums saistībā ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem nebija kavēts.

28. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Nākamajā tabulā ir atspoguļoti aktīvi patiesajā vērtībā, kuri tiek pārvaldīti klientu uzdevumā, pēc to ieguldījuma veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Valdību parāda vērtspapīri	155,495	170,254	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	35,755	40,464	-	-
Komersabiedrību parāda vērtspapīri	71,723	68,022	-	-
Ārvalstu pašvaldību parāda vērtspapīri	1,694	2,790	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	1,590	1,848	-	-
Kopā ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	266,257	283,378	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	227,219	162,427	7,167	-
Noguldījumi kredītiestādēs	32,808	24,644	1,523	-
Akcijas	15,515	19,197	-	-
Nekustamais īpašums	9,189	10,764	-	-
Izsniegti kredīti	53,611	44,897	44,488	40,387
Citi	43,684	57,180	-	7,952
Kopā pārējie ieguldījumi	382,026	319,109	53,178	48,339
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	648,283	602,487	53,178	48,339

Nākamajā tabulā ir atspoguļoti klientu vārdā pārvaldītie aktīvi pēc klientu veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Pensiju plāni	295,497	226,570	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	98,568	116,974	-	-
Citi uzņēmumi	200,854	195,843	53,178	47,647
Privātpersonas	53,364	63,100	-	692
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	648,283	602,487	53,178	48,339

29. PIELIKUMS IEKĪLĀTIE FINANŠU AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	6,637	8,100	3,752	7,083
Kredīti	2,338	1,756	1,808	1,756
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	18,531	-	14,802	-
Citi aktīvi	11,774	15,811	11,713	15,811
Kopā iekīlātie finanšu aktīvi	39,280	25,667	32,075	24,650
Kopā ar iekīlātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	-	-	-	-

Visas iekīlātās summas veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Koncerna darījumus to ikdienas darbībā.

30. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu 2014. un 2013. gada 31. decembrī:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	225,399	361,485	142,650	312,525
Noguldījumi kredītiestādēs*	158,583	252,971	347,232	211,087
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(14,971)	(8,510)	(70,657)	(20,752)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	369,011	605,946	419,225	502,860

* Noguldījumos iekļautas summas, kuru sākotnējais līgumā paredzētais noguldījuma termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

31. PIELIKUMS TIESVEDĪBA UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

Savā ikdienas darbībā Banka un Koncerns ir iesaistīti vairākās tiesas prāvās gan kā prasītājs, gan kā atbildētājs, gan kā trešā puse. Tiesas prāvas ir pret Bankas un Koncerna klientiem un citām pusēm Latvijā un ārvalstīs par apstākļiem, kas cita starpā ietver kļu pārņemšanu vai kredītu atgūšanu, kā arī saistībā ar attiecīgo procentu un izdevumu piedzišanu no klientiem un starpbanku darījumu partneriem, ar kuriem izbeigti līgumi.

Bankas vadība uzskata, ka neviena no tiesas prāvām, kas nebija noslēgusies 2014. gada 31. decembrī, Koncernam neradīs būtiskus zaudējumus papildus uzkrātajām summām.

32. PIELIKUMS SAISTĪTĀS PUSES

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Koncerna darbību, Latvijas valsts un pašvaldību iestādes, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības un ar Koncernu saistītie uzņēmumi. Koncerna sabiedrību un Bankas augstākā līmeņa amatpersonas un to radniecīgās sabiedrības ir attiecīgi apvienotas vienā rindā. Visi darījumi ar saistītām pusēm tika veikti uz brīva tirgus nosacījumiem.

Latvijas Banka netiek uzskatīta par saistīto pusi, jo tās darbības neatkarība ir noteikta ar likumu.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna darījumu ar saistītajām pusēm atlikumus un darījumu summas, kuras bija saistītās puses attiecīgajos datumos.

	Tūkst. eiro 31/12/2014	Procentu ieņēmumi / izdevumi 2014	Tūkst. eiro 31/12/2013	Procentu ieņēmumi / izdevumi 2013
Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm				
Vērtspapīri:	275,462	7,840	322,843	9,254
Latvijas valsts parāda vērtspapīri un valsts obligācijas	241,007	6,585	288,418	8,008
Pašvaldību parāda vērtspapīri	34,455	1,255	34,425	1,246
Kredīti:	3,060	83	4,083	46
Vadība	337	5	427	7
Valsts institūcijas un valsts kontrolēti uzņēmumi	553	29	70	1
Pašvaldību institūcijas un pašvaldību kontrolēti uzņēmumi	2,170	49	3,586	38
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas:	6,202	1	4,664	-
Vadība	125	-	135	-
Valsts institūcijas un valsts kontrolēti uzņēmumi	6,063	1	4,515	-
Pašvaldību institūcijas un pašvaldību kontrolēti uzņēmumi	14	-	14	-
Kopā kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm	284,724		331,590	
Saistīto pušu noguldījumi:	123,461	5,476	159,143	5,841
Akcionāru pakārtotie aizdevumi	73,596	5,361	73,575	5,491
Vadība	555	2	546	3
Valsts institūcijas un valsts kontrolēti uzņēmumi	25,895	88	47,643	316
Pašvaldību institūcijas un pašvaldību kontrolēti uzņēmumi	23,415	25	37,379	31
Kopā saistības pret saistītajām pusēm	123,461		159,143	

Koncerna darījumiem ar saistītajām pusēm 2014. gadā nebija atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās (2013: nulle).

Nākamā tabula atspoguļo Bankas darbību ar saistītajām pusēm atlikumus un darbību summas, kuras bija saistītās puses attiecīgajos datumos.

	Tūkst. eiro 31/12/2014	Procentu ieņēmumi / izdevumi 2014	Tūkst. eiro 31/12/2013	Procentu ieņēmumi / izdevumi 2013
Kredītriska darbību ar saistītajām pusēm				
Vērtspapīri:	275,462	7,840	322,843	9,254
Latvijas valsts parāda vērtspapīri un valsts obligācijas	241,007	6,585	288,418	8,008
Pašvaldību parāda vērtspapīri	34,455	1,255	34,425	1,246
Kredīti:	197,080	4,135	166,188	3,394
Vadība	104	5	121	4
Valsts institūcijas un valsts kontrolēti uzņēmumi	553	29	70	1
Pašvaldību institūcijas un pašvaldību kontrolēti uzņēmumi	2,170	49	3,586	38
Meitas sabiedrības	194,253	4,052	162,411	3,351
Atvasinātie finanšu instrumenti – aktīvi:	52	-	16	-
Meitas sabiedrības	52	-	16	-
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas:	58,309	1	46,363	-
Vadība	80	-	84	-
Valsts institūcijas un valsts kontrolēti uzņēmumi	6,063	1	4,515	-
Pašvaldību institūcijas un pašvaldību kontrolēti uzņēmumi	14	-	14	-
Meitas sabiedrības	52,152	-	41,750	-
Kopā kredītriska darbību ar saistītajām pusēm	530,903		535,410	
Saistīto pušu noguldījumi:	205,454	5,625	183,652	5,985
Akcionāru pakārtotie aizdevumi	73,596	5,361	73,575	5,491
Vadība	212	-	287	-
Valsts institūcijas un valsts kontrolēti uzņēmumi	25,895	88	47,643	316
Pašvaldību institūcijas un pašvaldību kontrolēti uzņēmumi	23,415	25	37,379	31
Meitas sabiedrības	82,336	151	24,768	147
Atvasinātie finanšu instrumenti – saistības:	1,935	-	738	-
Meitas sabiedrības	1,935	-	738	-
Kopā saistības pret saistītajām pusēm	207,389		184,390	

Gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, tika atzīti uzkrājumi Bankas meitas sabiedrībām izsniegto kredītu vērtības samazinājumam 619 tūkstošu eiro apmērā (2013. gadā: nulle). Uz 2014. gada 31. decembri kopējie uzkrājumi vērtības samazinājumam meitas sabiedrību kredītiem bija atzīti 619 tūkst. eiro vērtībā (2013: nulle). Bankas neto līdzdalība meitas sabiedrībās ir 61,605 tūkstoši eiro (2013. gadā: 62,841 tūkst. eiro), kas ietver uzkrājums vērtības samazinājumam 49,638 tūkstošu eiro apmērā. Citiem darījumiem ar saistītajām pusēm 2014. gadā nav izveidoti uzkrājumi (2013: nulle).

Bankas dividendu ienākumi no meitas sabiedrībām 2014. gadā bija 1,690 tūkstoši eiro (2013. gadā: 3,754 tūkst. eiro).

2014. gada laikā Bankas administratīvie izdevumi ar saistītām pusēm bija 3.4 miljoni eiro (2013: 3.3 miljoni eiro). Šie izdevumi galvenokārt ir saistīti ar nomas un komunāliem maksājumiem Koncerna ietvaros. Komisijas un bankas pakalpojumu ieņēmumi no saistītām pusēm 2014. gada laikā bija 2.0 miljoni eiro (2013: 1.4 miljoni eiro). 2014. gada laikā komisijas izdevumi ar saistītām pusēm veidoja 0.3 miljonus eiro (2013: 0.2 miljonus eiro).

33. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

Koncerns īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Koncerna Risku pārvaldības politiku. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir nodrošināt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir Koncernam nepieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve. Riskiem ir jābūt diversificētiem un kvantitatīvi novērtējamu risku gadījumā – ierobežotiem;
- Koncernā lietotās risku pārvaldības metodes ir piesardzīgas, Koncerna darbības veidiem un specifikai atbilstošas, un tās nodrošina efektīvu kopējā riska samazināšanu;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Risku pārvaldība Koncernā ir neatņemama ikdienas vadības procesa sastāvdaļa. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku un atbilstības 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, kuru kopsavilkums sniegts šajā pielikumā.

a) Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredīvērtēšanas, investīciju un tirdzniecības darbību ietvaros, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmumu pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīgas un ar klientu apkalpošanu nesaistītas Risku un atbilstības direkcijas struktūrvienības. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītpējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītpējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītpējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde. Koncerns, izvērtējot vērtspapīru ekspozīcijas, izvērtē tādas faktorus kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, starptautisko reitinga aģentūru noteiktie reitingi, uz tirgus datiem balstītie indikatori, tādi ka tirgus uzcenojums un likviditāte.

Pēc kredīta piešķiršanas vai vērtspapīru iegādes regulāri tiek novērtēts klienta vai attiecīgā emitenta finanšu stāvoklis un saistību izpildes kvalitāte ar mērķi pēc iespējas ātrāk identificēt nedrošus kredītus.

Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēriem vienam klientam un savstarpēji saistītu klientu grupai, liela apmēra riska darījumiem, ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem un atsevišķiem nodrošinājuma veidiem.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītu un vērtspapīru portfeļu analīze ar mērķi novērtēt kredītportfeļa kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences.

Atvasināto instrumentu ekspozīcijas ir saistītas ar īstermiņa kontraktiem, kas nerada Koncernam būtisku kredītrisku. Koncernam nav kavētas atvasināto instrumentu ekspozīcijas.

Kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku un atbilstības direkcija.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītportfeļa sadalījumu pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

	Koncerns, tūkst. eiro 31/12/2014							
	Parastie kredīti	Kredītlinijas	Finanšu noma	Maksājumu karšu debeta atlikumi	Overdrafta resursi	Faktoringa	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	715,768	106,090	88,590	48,194	13,597	1,376	3,055	976,670
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	39,065	1,704	885	-	71	-	1,665	43,390
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	754,833	107,794	89,475	48,194	13,668	1,376	4,720	1,020,060
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti								
Nokavētās dienas:								
=< 29	23,761	482	4,742	1,538	1	-	-	30,524
30-59	8,330	572	2,943	473	-	-	-	12,318
60-89	3,294	-	565	212	-	-	-	4,071
90 un vairāk	14,982	-	290	415	-	-	-	15,687
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	50,367	1,054	8,540	2,638	1	-	-	62,600
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	46,494	23,266	5,123	6,480	126	259	-	81,748
Kopā kredīti, bruto	851,694	132,114	103,138	57,312	13,795	1,635	4,720	1,164,408
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(55,392)	(14,357)	(8,016)	(8,875)	(471)	(261)	(1,335)	(88,707)
Kopā kredīti, neto	796,302	117,757	95,122	48,437	13,324	1,374	3,385	1,075,701

	Koncerns, tūkst. eiro 31/12/2013							
	Parastie kredīti	Kreditlīnijas	Finanšu noma	Maksājumu karšu debeta atlikumi	Overdrafta resursi	Faktorings	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	698,526	86,380	64,438	52,212	7,948	195	3,722	913,421
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	27,609	1,791	5,255	-	130	-	1,854	36,639
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	726,135	88,171	69,693	52,212	8,078	195	5,576	950,060
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti								
Nokavētās dienas:								
=< 29	45,693	18,833	8,394	1,729	18	-	-	74,667
30-59	7,636	-	2,615	458	1	-	-	10,710
60-89	6,116	-	188	274	84	-	-	6,662
90 un vairāk	9,866	949	253	461	53	-	-	11,582
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	69,311	19,782	11,450	2,922	156	-	-	103,621
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	47,924	23,549	11,594	11,964	-	259	-	95,290
Kopā kredīti, bruto	843,370	131,502	92,737	67,098	8,234	454	5,576	1,148,971
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(53,683)	(13,310)	(10,146)	(14,098)	(132)	(256)	(1,424)	(93,049)
Kopā kredīti, neto	789,687	118,192	82,591	53,000	8,102	198	4,152	1,055,922

Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītportfeja sadalījumu pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

	Banka, tūkst. eiro 31/12/2014							
	Parastie kredīti	Kredītlīnijas	Finanšu noma	Maksājumu karšu debeta atlikumi	Overdrafta resursi	Faktoringi	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	608,765	198,477	42	44,000	12,590	-	2,521	866,395
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	36,667	544	-	-	71	-	1,665	38,947
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	645,432	199,021	42	44,000	12,661	-	4,186	905,342
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti								
Nokavētās dienas:								
=< 29	17,269	293	-	814	1	-	-	18,377
30-59	6,120	391	-	362	-	-	-	6,873
60-89	2,026	-	-	187	-	-	-	2,213
90 un vairāk	13,866	-	-	415	126	-	-	14,407
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	39,281	684	-	1,778	127	-	-	41,870
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	35,721	23,267	-	4,896	-	-	-	63,884
Kopā kredīti, bruto	720,434	222,972	42	50,674	12,788	-	4,186	1,011,096
Uzkrājumi aizdevumiem, kuru atmaksas termiņš nokavēts	(46,911)	(13,774)	(1)	(7,279)	(467)	-	(1,335)	(69,767)
Kopā kredīti, neto	673,523	209,198	41	43,395	12,321	-	2,851	941,329

	Banka, tūkst. eiro 31/12/2013							
	Parastie kredīti	Kredītlinijas	Finanšu noma	Maksājumu karšu debeta atlikumi	Overdrafta resursi	Faktorings	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	598,841	165,704	154	46,953	7,382	-	3,248	822,282
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	25,578	71	-	-	129	-	1,853	27,631
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	624,419	165,775	154	46,953	7,511	-	5,101	849,913
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti								
Nokavētās dienas:								
=< 29	36,047	18,722	1	1,036	6	-	-	55,812
30-59	5,827	-	3	387	1	-	-	6,218
60-89	5,287	-	-	248	84	-	-	5,619
90 un vairāk	8,332	949	-	461	53	-	-	9,795
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	55,493	19,671	4	2,132	144	-	-	77,444
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	36,228	23,534		10,290	-	-	-	70,052
Kopā kredīti, bruto	716,140	208,980	158	59,375	7,655	-	5,101	997,409
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(45,925)	(12,591)	(3)	(12,423)	(129)	-	(1,424)	(72,495)
Kopā kredīti, neto	670,215	196,389	155	46,952	7,526	-	3,677	924,914

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Koncerna kredītu portfeļa specifisko uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņām pa kredītu klasēm:

	Parastie kredīti	Kredītlīnijas	Finanšu noma	Maksājumu karšu debeta atlikumi	Overdrafta resursi	Faktoringa	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2012	42,259	2,301	9,139	21,339	761	259	1,981	78,039
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	12,984	9,626	1,945	74	209	-	78	24,916
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(5,424)	(47)	(388)	(770)	-	-	(558)	(7,187)
Specifisko uzkrājumu izdevumi, neto	7,560	9,579	1,557	(696)	209	-	(480)	17,729
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(7,582)	-	(879)	(8,608)	(757)	-	-	(17,826)
Pieaugums/ (samazinājums) uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas radies valūtas kursa svārstību rezultātā	775	(1)	16	(87)	(84)	(4)	(80)	535
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2013	43,012	11,879	9,833	11,948	129	255	1,421	78,477
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	12,691	2,997	1,193	401	52	-	180	17,514
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(8,520)	(1,642)	(351)	(69)	(30)	-	(23)	(10,635)
Specifisko uzkrājumu izdevumi, neto	4,171	1,355	842	332	22	-	157	6,879
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(7,722)	(248)	(3,605)	(5,823)	(108)	-	(376)	(17,882)
Pieaugums/ (samazinājums) uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas radies valūtas kursa svārstību rezultātā	74	(17)	(7)	11	9	-	132	202
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2014	39,535	12,969	7,063	6,468	52	255	1,334	67,676

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Bankas kredītu portfeļa specifisko uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņām pa kredītu klasēm:

	Parastie kredīti	Kredītlīnijas	Finanšu noma	Maksājumu karšu debeta atlikumi	Overdrafta resursi	Faktoringa	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2012	33,844	2,237	-	18,228	761	-	1,981	57,051
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	13,088	8,964	-	74	209	-	78	22,413
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(4,310)	-	-	(671)	-	-	(558)	(5,539)
Specifisko uzkrājumu izdevumi, neto	8,778	8,964	-	(597)	209	-	(480)	16,874
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(7,493)	-	-	(7,254)	(757)	-	-	(15,504)
Pieaugums/ (samazinājums) uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas radies valūtas kursa svārstību rezultātā	764	-	-	(86)	(84)	-	(80)	514
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2013	35,893	11,201	-	10,291	129	-	1,421	58,935
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	12,321	2,700	-	388	51	-	180	15,640
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(7,914)	(1,627)	-	(1)	(30)	-	(23)	(9,595)
Specifisko uzkrājumu izdevumi, neto	4,407	1,073	-	387	21	-	157	6,045
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(7,299)	(248)	-	(5,795)	(108)	-	(376)	(13,826)
Pieaugums/ (samazinājums) uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas radies valūtas kursa svārstību rezultātā	77	-	-	14	9	-	129	229
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2014	33,078	12,026	-	4,897	51	-	1,331	51,383

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma patieso vērtību atsevišķi tiem aktīviem, kur nodrošinājums pārsniedz aktīva uzskaites vērtību (LTV < 100%), un tiem aktīviem, kur nodrošinājums ir vienāds ar vai zemāks par aktīva uzskaites vērtību (LTV ≥ 100%).

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/12/2014				31/12/2013			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti*		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti*	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti	476,217	1,090,016	320,085	245,570	455,520	997,429	334,167	217,550
Kredītlinijas	86,585	242,034	31,172	17,672	80,766	207,823	37,426	19,086
Finanšu noma	94,274	100,655	848	517	81,136	85,237	1,455	748
Maksājumu karšu debeta atlikumi	285	1,363	48,152	-	36	36	52,964	-
Overdrafta resursi	4,214	15,931	9,110	-	243	1,554	7,859	57
Faktoringa	1,369	1,389	5	-	195	195	3	-
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	-	-	3,385	6	-	-	4,152	-
Kopā kredīti, neto	662,944	1,451,388	412,757	263,765	617,896	1,292,274	438,026	237,441

	Banka, tūkst. eiro							
	31/12/2014				31/12/2013			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti*		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti*	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti	352,450	962,912	321,073	260,299	364,662	804,795	305,553	196,355
Kredītlinijas	75,490	230,938	133,708	16,774	74,157	193,165	122,232	17,745
Finanšu noma	41	171	-	-	155	499	-	-
Maksājumu karšu debeta atlikumi	246	1,261	43,149	-	-	-	46,952	-
Overdrafta resursi	3,311	15,027	9,010	-	-	-	7,526	-
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	-	-	2,851	-	-	-	3,677	-
Kopā kredīti, neto	431,538	1,210,309	509,791	277,073	438,974	998,459	485,940	214,100

* 2014. gada 31. decembrī Bankas kredītu, kuriem nav nodrošinājuma vai kuri ir nodrošināti ar garantijām, uzskaites vērtība ir 207,440 tūkstoši eiro (2013: 166,707 tūkstoši eiro). Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „parasti kredīti” un „kredītlinijas”, ir nodrošināti ar ķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi klientiem tiek piešķirti, izvērtējot viņu naudas plūsmas, un vairumā gadījumu ķīla netiek prasīta. Finanšu nomas saistības tiek nodrošinātas ar attiecīgo iznomāto aktīvu (sīkāka informācija par nomas portfeli sniegta 15. pielikumā).

Nākamajās tabulās uzrādīta informācija par Koncerna un Bankas vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu portfeļa kvalitāti:

Koncerns, tūkst. eiro					
31/12/2014					
	Tirdzniecības nolūkā turētie	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:					
AAA/Aaa	361	14,063	119,168	2,919	136,511
AA/Aa	4,612	31,565	105,666	7,794	149,637
A	7,459	31,703	259,005	168,037	466,204
BBB/Baa	7,863	7,215	49,761	14,621	79,460
Cits zemāks reitings	-	305	4,632	1,425	6,362
Nav reitings	-	-	3,359	34,456	37,815
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	20,295	84,851	541,591	229,252	875,989

Koncerns, tūkst. eiro					
31/12/2013					
	Tirdzniecības nolūkā turētie	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:					
AAA/Aaa	3,779	18,233	91,989	2,913	116,914
AA/Aa	287	24,395	40,735	6,851	72,268
A	6,199	7,847	44,701	3,853	62,600
BBB/Baa	13,462	3,193	205,595	191,930	414,180
Cits zemāks reitings	1,145	-	4,876	4,451	10,472
Nav reitings	1	344	1,117	34,425	35,887
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	24,873	54,012	389,013	244,423	712,321

Banka, tūkst. eiro						
31/12/2014			31/12/2013			
	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Kopā	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Kopā
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	2,083	117,620	119,703	2,164	87,186	89,350
AA/Aa	4,972	91,606	96,578	5,740	39,157	44,897
A	151,467	174,117	325,584	-	40,459	40,459
BBB/Baa	-	42,003	42,003	182,133	146,426	328,559
Cits zemāks reitings	-	4,632	4,632	-	4,876	4,876
Nav reitings	34,455	3,359	37,814	34,425	1,117	35,542
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	192,977	433,337	626,314	224,462	319,221	543,683

Nākamajās tabulās uzrādīta informācija par Koncerna un Bankas prasību pret kredītiestādēm kvalitāti:

Tūkst. eiro		
	2014 Koncerns	2014 Banka
Ieguldījumu klases reitings:		
AAA/Aaa	56,618	-
AA/Aa	10,210	5,407
A	333,834	312,344
BBB/Baa	64,479	64,235
Cits zemāks reitings	89	62
Latvijā reģistrētas kredītiestādes, kurām nav reitings*	44,091	41,767
Citadeles Grupas bankas	-	40,449
Citas kredītiestādes, kurām nav reitings*	83	9
Prasības pret kredītiestādēm kopā, neto	509,404	464,273

* Pārsvārā prasības pret kredītiestādēm, kurām nav piešķirts reitings, ir prasības pret starptautisku kredītiestāžu, kurām ir piešķirts ieguldījumu klases reitings, meitas sabiedrībām.

ĢEOGRĀFISKO REĢIONU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības, kā arī ārpusbilances posteņus 2014. un 2013. gada 31. decembrī sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru atrašanās vietu.

	Koncerns 31/12/2014, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis*	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	136,099	11,659	6,551	-	71,090	225,399
Prasības pret kredītiestādēm	53,198	2,934	344,865	10,085	98,322	509,404
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	5,530	-	12,160	-	6,260	23,950
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,190	-	50,789	-	40,470	97,449
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	105,252	80,014	153,415	-	219,515	558,196
Kredīti	676,574	228,733	107,196	42,380	20,818	1,075,701
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	187,999	6,361	21,780	-	13,112	229,252
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,724	-	1,897	7	2,301	5,929
Pārējie aktīvi	106,974	6,225	15,451	92	573	129,315
Kopā aktīvi	1,279,540	335,926	714,104	52,564	472,461	2,854,595
Saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22,807	-	30	1,717	40	24,594
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,222,554	214,311	394,664	184,930	611,515	2,627,974
Atvasinātie finanšu instrumenti	434	-	515	162	536	1,647
Pārējās saistības	16,090	5,728	883	11	957	23,669
Kopā saistības	1,261,885	220,039	396,092	186,820	613,048	2,677,884
Kapitāls un rezerves	176,711	-	-	-	-	176,711
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,438,596	220,039	396,092	186,820	613,048	2,854,595
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	51,189	1,418	1,071	2,330	2,209	58,217
Finanšu saistības	127,070	33,879	3,301	3,606	790	168,646

* Detalizētāku vērtspapīru ģeogrāfisko analīzi skatīt 16. pielikumā. Visi Koncerna kase un prasību uz pieprasījumu pret centrālajām bankām atlikumi, kas uzrādīti kolonnā „citas valstis”, ir izvietoti Šveices centrālajā bankā. Koncerna prasību pret kredītiestādēm atlikumi, kas uzrādīti kolonnā „citas valstis”, ietver atlikumus ar Šveices (51.2 miljoni eiro), Japānas (33.8 miljoni eiro) un ASV (12.0 miljoni eiro) reģistrētām kredītiestādēm.

	Koncerns 31/12/2013, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis*	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	266,218	10,090	34,634	-	50,543	361,485
Prasības pret kredītiestādēm	24,825	4,173	140,420	10,748	91,015	271,181
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	3,523	343	12,255	6,611	5,082	27,814
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4,273	-	33,486	1,659	22,918	62,336
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	115,724	69,408	101,799	6,497	108,310	401,738
Kredīti	679,716	219,131	88,447	46,515	22,113	1,055,922
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	224,462	4,264	3,963	5,854	5,880	244,423
Atvasinātie finanšu instrumenti	175	-	1,387	149	1,837	3,548
Pārējie aktīvi	85,538	8,029	18,817	131	560	113,075
Kopā aktīvi	1,404,454	315,438	435,208	78,164	308,258	2,541,522
Saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,216	-	28	1,171	211	16,626
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,247,307	136,974	300,242	179,666	490,368	2,354,557
Atvasinātie finanšu instrumenti	730	-	766	83	2,352	3,931
Pārējās saistības	14,402	6,138	388	236	1,796	22,960
Kopā saistības	1,277,655	143,112	301,424	181,156	494,727	2,398,074
Kapitāls un rezerves	143,448	-	-	-	-	143,448
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,421,103	143,112	301,424	181,156	494,727	2,541,522
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	92,966	2,419	551	2,982	2,991	101,909
Finanšu saistības	126,998	43,625	4,158	11,310	645	186,736

Nākamās tabulas atspoguļo Bankas aktīvus un saistības, kā arī ārpusbilances posteņus 2014. un 2013. gada 31. decembrī sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru atrašanās vietu.

Banka 31/12/2014, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	136,099	-	6,551	-	-	142,650
Prasības pret kredītiestādēm	50,870	40,478	300,135	9,984	62,806	464,273
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	98,077	10,767	143,880	-	191,694	444,418
Kredīti	732,406	53,176	102,582	38,523	14,642	941,329
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	185,922	-	7,055	-	-	192,977
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,712	8	1,899	7	2,337	5,963
Pārējie aktīvi	67,148	43,838	14,223	28	13,814	139,051
Kopā aktīvi	1,272,234	148,267	576,325	48,542	285,293	2,330,661
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,228,467	65,650	294,680	127,806	422,741	2,139,344
Atvasinātie finanšu instrumenti	432	8	515	162	2,450	3,567
Pārējās saistības	14,234	19	162	2	36	14,453
Kopā saistības	1,243,133	65,677	295,357	127,970	425,227	2,157,364
Kapitāls un rezerves	173,297	-	-	-	-	173,297
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,416,430	65,677	295,357	127,970	425,227	2,330,661
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	51,133	521	372	1,899	619	54,544
Finanšu saistības	153,304	27,155	7,553	3,606	788	192,406

Banka 31/12/2013, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	266,218	-	34,634	-	11,673	312,525
Prasības pret kredītiestādēm	23,080	24,019	105,462	10,485	56,182	219,228
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	115,220	10,741	95,217	6,497	104,255	331,930
Kredīti	735,017	43,482	81,798	46,034	18,583	924,914
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	224,462	-	-	-	-	224,462
Atvasinātie finanšu instrumenti	175	16	1,387	149	1,830	3,557
Pārējie aktīvi	51,248	41,273	18,163	6	13,922	124,612
Kopā aktīvi	1,415,420	119,531	336,661	63,171	206,445	2,141,228
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,250,229	1,608	238,083	146,764	343,525	1,980,209
Atvasinātie finanšu instrumenti	730	611	766	82	2,279	4,468
Pārējās saistības	12,587	26	92	101	149	12,955
Kopā saistības	1,263,546	2,245	238,941	146,947	345,953	1,997,632
Kapitāls un rezerves	143,596	-	-	-	-	143,596
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,407,142	2,245	238,941	146,947	345,953	2,141,228
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	92,902	522	339	2,490	313	96,566
Finanšu saistības	152,794	19,648	8,166	11,310	644	192,562

b) Tirgus risks

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

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

Tirgus riska pārvaldīšanai Koncerns katram būtiskam portfeļu veidam nosaka investīciju noteikumus, kā arī individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, sasaistot maksimālos limita apjomus ar riska novērtēšanas rezultātiem. Lielu uzmanību Koncerns pievērš koncentrācijas riskam, nosakot riska svērto ekspozīciju limitus katrai valsts un sektora kombinācijai saskaņā ar iekšēji noteikto kārtību. Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma analīze un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru un kredītreitingu profilam.

c) Procentu likmju risks

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

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

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

Nākamā tabula atspoguļo procentu likmju un atdeves vienlaicīgu paralēlu izmaiņu par 1.0% (bet ne zemāk par 0%) ietekmi uz Koncerna un Bankas peļņu pirms nodokļiem (12 mēnešu laikā) un pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā:

Scenārijs: +1%

	Tūkst. eiro			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	7,472	5,417	7,208	5,516
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(8,955)	(5,221)	(5,667)	(4,163)
Kopā ietekme uz pašu kapitālu pirms nodokļiem	(1,483)	196	1,541	1,353
Aplēstā neto ietekme uz pašu kapitālu	(1,261)	167	1,310	1,150

Scenārijs: -1%, bet ne zemāk par 0%

Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(3,594)	(2,978)	(3,533)	(3,529)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	5,373	3,394	3,474	3,061
Kopā ietekme uz pašu kapitālu pirms nodokļiem	1,779	416	(59)	(468)
Aplēstā neto ietekme uz pašu kapitālu	1,512	354	(50)	(398)

Nākamā tabula atspoguļo procentu likmju un atdeves vienlaicīgu paralēlu izmaiņu par 2.0% (bet ne zemāk par 0%) ietekmi pa valūtām uz Bankas peļņu pirms nodokļiem un pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā:

Scenārijs: +2%	Tūkst. eiro						
	31/12/2014			31/12/2013			
	EUR	USD	Citas valūtas	LVL	EUR	USD	Citas valūtas
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	9,711	5,969	(1,289)	731	5,011	5,481	(216)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(3,620)	(7,285)	(233)	(2,363)	(1,878)	(3,836)	(94)
Kopā ietekme uz pašu kapitālu pirms nodokļiem	6,091	(1,316)	(1,522)	(1,632)	3,133	1,645	(310)
Aplēstā neto ietekme uz pašu kapitālu	5,177	(1,119)	(1,294)	(1,387)	2,663	1,398	(264)

Scenārijs: -2%, bet ne zemāk par 0%							
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(1,795)	(1,919)	181	(249)	(1,692)	(1,653)	65
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	363	3,566	26	842	726	2,136	23
Kopā ietekme uz pašu kapitālu pirms nodokļiem	(1,432)	1,647	207	593	(966)	483	88
Aplēstā neto ietekme uz pašu kapitālu	(1,217)	1,400	176	504	(821)	411	75

d) Valūtas risks

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

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (FTKR). FTKR lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKR nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

Valūtas riska pārvaldību ikdienā veic Resursu pārvaldības daļa, savukārt valūtas riska pārraudzību un ziņošanu – Risku un atbilstības direkcija. Koncernā ir noteikts atklātās valūtas pozīcijas limits katrā atsevišķā valūtā 10% apmērā no pašu kapitāla un kopējās atklātās valūtas pozīcijas limits – 20% apmērā no pašu kapitāla. Minētie limiti atbilst Latvijas tiesību aktu prasībām. Valūtas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantotas arī plaši pazīstamas metodes: riskam pakļauta vērtība (value at risk), paredzamais deficīts (expected shortfall) un scenāriju analīze.

Ja valūtas kurss visām valūtām, kurās Koncernam un Bankai ir atklātās pozīcijas, negatīvi mainītos pēc zemāk norādītā scenārija, iespējamais kopējais aptuvenais samazinājums Koncerna un Bankas peļņā pirms nodokļu nomaksas būtu:

Scenārijs:	Koncerns tūkst. eiro						
	31/12/2014			31/12/2013			
	USD	CHF	Visas valūtas kopā*	USD	CHF	LTL	Visas valūtas kopā*
2% negatīva izmaiņa	58	54	7	4	50	724	30
5% negatīva izmaiņa	145	134	18	10	125	1,811	74

Scenārijs:	Banka tūkst. eiro						
	31/12/2014			31/12/2013			
	USD	CHF	Visas valūtas kopā*	USD	CHF	LTL	Visas valūtas kopā*
2% negatīva izmaiņa	28	-	2	30	-	1	26
5% negatīva izmaiņa	71	1	6	74	1	3	64

* Izņemot negatīvas izmaiņas EUR valūtā uz 31/12/2014, jo 2014. gada 1. janvārī Latvija ieviesa eiro un tas kļuva par Bankas funkcionālo valūtu un Koncerna finanšu pārskatu valūtu. Tāpat no 2014. gada 31. decembra analīzes ir izslēgtas negatīvas izmaiņas LTL valūtā, jo no 2015. gada 1. janvāra Lietuva norēķinos izmanto eiro.

2014. un 2013. gadā Banka izpildīja noteiktos valūtas pozīcijas limitus.

Nākamās tabulas atspoguļo Koncerna un Bankas 2014. un 2013. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	Koncerns 31/12/2014, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	LTL	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	137,031	3,328	71,201	10,825	104	2,910	225,399
Prasības pret kredītiestādēm	229,958	162,476	10,459	153	9,952	96,406	509,404
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	16,099	6,189	1,662	-	-	-	23,950
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	31,461	53,731	9,788	-	-	2,469	97,449
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	170,514	311,731	-	59,192	-	16,759	558,196
Kredīti	955,260	56,182	3,468	60,539	99	153	1,075,701
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	203,580	21,378	-	4,294	-	-	229,252
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,911	-	7	11	-	-	5,929
Pārējie aktīvi	91,014	30,162	543	5,905	52	1,639	129,315
Kopā aktīvi	1,840,828	645,177	97,128	140,919	10,207	120,336	2,854,595
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21,985	2,609	-	-	-	-	24,594
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,529,310	838,536	26,977	134,862	14,798	83,491	2,627,974
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,632	-	13	2	-	-	1,647
Pārējās saistības	16,308	3,901	944	2,108	139	269	23,669
Kopā saistības	1,569,235	845,046	27,934	136,972	14,937	83,760	2,677,884
Kapitāls un rezerves	176,711	-	-	-	-	-	176,711
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,745,946	845,046	27,934	136,972	14,937	83,760	2,854,595
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	94,882	(199,869)	69,194	3,947	(4,730)	36,576	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības							
Spot darījumi	(29,532)	32,733	(144)	-	(601)	(644)	1,812
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(2,299)	2,527	(370)	-	-	258	116
Valūtas mijmaiņas darījumi	(68,525)	167,513	(65,993)	-	5,338	(35,952)	2,381
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(100,356)	202,773	(66,507)	-	4,737	(36,338)	4,309
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2014. gada 31. decembrī	(5,474)	2,904	2,687	3,947	7	238	4,309
2014. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (EUR par 1 vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.824	0.832	0.290	0.0138	-	-

2014. un 2013. gada 31. decembrī LTL valūtas maiņas likme bija fiksēta pret EUR. 2015. gada 1. janvārī Lietuvas Republikā tika ieviests eiro kā nacionālā valūta. 2014. gada 1. janvārī Koncerna un Bankas atlikumi, kas uzrādīti litos, tika konvertēti uz eiro, piemērojot fiksēto oficiālo maiņas likmi.

	Koncerns 31/12/2013, tūkst. eiro							
	LVL	USD	EUR	CHF	LTL	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	252,208	4,293	53,978	39,122	8,338	434	3,112	361,485
Prasības pret kredītiestādēm	1,246	208,576	39,404	649	134	8,463	12,709	271,181
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	1,622	5,354	15,861	4,408	-	569	-	27,814
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	28,971	25,532	7,581	-	-	252	62,336
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	73,570	153,359	111,325	498	52,365	-	10,621	401,738
Kredīti	112,003	63,284	817,777	2,718	58,728	511	901	1,055,922
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	163,040	7,871	69,248	-	4,264	-	-	244,423
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,509	-	36	3	-	-	-	3,548
Pārējie aktīvi	81,979	8,611	10,277	448	7,827	101	3,832	113,075
Kopā aktīvi	689,177	480,319	1,143,438	55,427	131,656	10,078	31,427	2,541,522
Saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7,396	1,919	7,311	-	-	-	-	16,626
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	552,998	692,469	902,175	16,631	92,562	39,857	57,865	2,354,557
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,730	-	-	201	-	-	-	3,931
Pārējās saistības	12,257	3,108	2,746	1,651	2,877	116	205	22,960
Kopā saistības	576,381	697,496	912,232	18,483	95,439	39,973	58,070	2,398,074
Kapitāls un rezerves	143,448	-	-	-	-	-	-	143,448
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	719,829	697,496	912,232	18,483	95,439	39,973	58,070	2,541,522
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(30,652)	(217,177)	231,206	36,944	36,217	(29,895)	(26,643)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības								
Spot darījumi	-	(2,770)	3,045	-	-	(445)	142	(28)
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	-	21,454	(22,517)	-	-	-	-	(1,063)
Valūtas mijmaiņas darījumi	-	198,685	(221,323)	(34,426)	-	30,550	27,174	660
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	-	217,369	(240,795)	(34,426)		30,105	27,316	(431)
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2013. gada 31. decembrī	(30,652)	192	(9,589)	2,518	36,217	210	673	(431)
2013. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (EUR par 1 vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.733	1.000	0.815	0.290	0.022	-	-

	Banka 31/12/2014, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	LTL	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	136,428	3,045	72	360	104	2,641	142,650
Prasības pret kredītiestādēm	226,732	127,283	8,443	28	9,912	91,875	464,273
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	161,888	265,770	-	-	-	16,760	444,418
Kredīti	890,252	47,356	3,468	-	99	154	941,329
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	192,977	-	-	-	-	-	192,977
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,963	-	-	-	-	-	5,963
Pārējie aktīvi	53,599	30,004	13,807	40,032	3	1,606	139,051
Kopā aktīvi	1,667,839	473,458	25,790	40,420	10,118	113,036	2,330,661
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,366,335	630,428	12,243	40,418	13,898	76,022	2,139,344
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,567	-	-	-	-	-	3,567
Pārējās saistības	12,358	1,800	5	3	103	184	14,453
Kopā saistības	1,382,260	632,228	12,248	40,421	14,001	76,206	2,157,364
Kapitāls un rezerves	173,297	-	-	-	-	-	173,297
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,555,557	632,228	12,248	40,421	14,001	76,206	2,330,661
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	112,282	(158,770)	13,542	(1)	(3,883)	36,830	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības							
Spot darījumi	(30,149)	33,363	(168)	-	(601)	(632)	1,813
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(1,720)	1,939	(370)	-	-	258	107
Valūtas mijmaiņas darījumi	(79,428)	124,895	(12,992)	-	4,483	(36,466)	492
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(111,297)	160,197	(13,530)	-	3,882	(36,840)	2,412
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2014. gada 31. decembrī	985	1,427	12	(1)	(1)	(10)	2,412
2014. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (EUR par vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.824	0.832	0.290	0.0138	-	-

	Banka 31/12/2013, tūkst. eiro							Kopā
	LVL	USD	EUR	CHF	LTL	RUB	Citi	
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	252,208	3,607	52,894	236	196	434	2,950	312,525
Prasības pret kredītiestādēm	1	176,418	24 872	179	58	8,210	9,490	219,228
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	73,570	141,089	106,649	-	-	-	10,622	331,930
Kredīti	167,818	59,839	693,875	2,718	-	511	153	924,914
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	163,039	-	61,423	-	-	-	-	224,462
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,521	-	36	-	-	-	-	3,557
Pārējie aktīvi	48,509	8,541	8,665	13,806	41,274	60	3,757	124,612
Kopā aktīvi	708,666	389,494	948,414	16,939	41,528	9,215	26,972	2,141,228
Saistības								
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	555,774	525,681	800,715	9,253	683	36,463	51,640	1,980,209
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,468	-	-	-	-	-	-	4,468
Pārējās saistības	10,601	1,358	735	4	4	112	141	12,955
Kopā saistības	570,843	527,039	801,450	9,257	687	36,575	51,781	1,997,632
Kapitāls un rezerves	143,596	-	-	-	-	-	-	143,596
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	714,439	527,039	801,450	9,257	687	36,575	51,781	2,141,228
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(5,773)	(137,545)	146,964	7,682	40,841	(27,360)	(24,809)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības								
Spot darījumi	-	(2,221)	2,460	-	-	(434)	174	(21)
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	-	21,599	(22,662)	-	-	-	-	(1,063)
Valūtas mijmaiņas darījumi	-	116,690	(121,140)	(7,666)	(40,782)	27,894	25,132	128
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	-	136,068	(141,342)	(7,666)	(40,782)	27,460	25,306	(956)
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2013. gada 31. decembrī	(5,773)	(1,477)	5,622	16	59	100	497	(956)
2013. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (EUR par 1 vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.733	1.000	0.815	0.290	0.022	-	-

e) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu iespējamo saistību segšanai.

Likviditātes riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Koncerna Likviditātes riska pārvaldības politiku. Par likviditātes riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā ir atbildīga Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo likviditātes riska līmeni, iekšējo limitu sistēmu un likviditātes vadībā izmantojamus instrumentus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu. Ikdienas likviditātes vadību un kontroli nodrošina Resursu pārvaldības daļa. Likviditātes riska pārraudzību un ziņošanu veic Risku un atbilstības direkcija, kura ir atbildīga arī par likviditātes riska pārvaldības procesa koordinēšanu Koncernā.

Banka novērtē likviditātes risku, izmantojot scenāriju analīzi. Šim mērķim tiek izstrādāti dažādi scenāriji Bankas darbībai atšķirīgajos apstākļos: maiga krīze (bāzes scenārijs), bankas krīze, vispārīgā tirgus krīze un kombinētais scenārijs. Banka izvērtē savu likviditātes pozīciju katram scenārijam dažādiem termiņiem (no 1 nedēļas līdz 3 mēnešiem). Bankā ir ieviesta likviditātes riska agrīnas brīdināšanas rādītāju limitu sistēma. Banka aprēķina arī izmaksas, kuras tai varētu rasties likviditātes krīzes apstākļos. Papildus scenāriju analīzei Banka gatavo arī naudas plūsmas prognozi tuvākajam gadam, kurā iekļauj pieņēmumus par līdzekļu ticamāko kustību. Aktīvu un pasīvu vispārīgas sabalansētības izvērtēšanai Banka regulāri sagatavo un analizē likviditātes termiņstruktūru.

2014. gada un 2013. gadā Banka ir ievērojusi likviditātes rādītāja prasības un obligāto rezervju prasības Latvijas Bankā. Nākamajā tabulā atspoguļoti Bankas likviditātes rādītāji, kas aprēķināti saskaņā ar FKTK prasībām:

Gads	Augstākais	Zemākais	Vidēji	Gada beigās
2014	59%	50%	55%	59%
2013	58%	53%	56%	56%

Likviditātes rādītāju aprēķina likvīdos aktīvu dalot ar visām saistībām, kuru līgumā noteiktais dzēšanas termiņš ir līdz 30 dienām. Par likvīdiem aktīviem šī aprēķina mērķiem tiek uzskatīti nauda kasē, prasības pret Latvijas Banku un maksāspējīgām kredītiestādēm uz pieprasījumu un līdz 30 dienām, un atlikumi, kuru izņemšanai pirms termiņa netiek piemēroti nozīmīgi līgumsodi, un ieguldījumi vērtspapīros, kurus var pārdot īsā laikā vai iekļāt, lai iegūtu aizdevumu.

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2014. gada 31. decembrī.

Koncerns 31/12/2014, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	224,685	714	-	-	-	-	225,399
Prasības pret kredītiestādēm	499,249	5,748	108	-	-	4,299	509,404
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	6,474	426	1,513	2,664	-	12,873	23,950
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,059	4,215	3,786	9,899	-	65,490	97,449
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	27,035	13,641	28,033	68,266	295,477	125,744	558,196
Kredīti	29,456	46,519	61,766	129,805	581,871	226,284	1,075,701
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	2,945	16,986	74,972	99,699	34,650	229,252
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,598	2,239	77	15	-	-	5,929
Pārējie aktīvi	30,043	532	515	474	1,011	96,740	129,315
Kopā aktīvi	834,599	76,979	112,784	286,095	978,058	566,080	2,854,595
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32	135	301	1,198	20,217	2,711	24,594
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	2,071,155	88,361	91,548	176,260	180,611	20,039	2,627,974
Atvasinātie finanšu instrumenti	876	763	8	-	-	-	1,647
Pārējās saistības	20,319	57	1,466	328	13	1,486	23,669
Kopā saistības	2,092,382	89,316	93,323	177,786	200,841	24,236	2,677,884
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	176,711	176,711
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,092,382	89,316	93,323	177,786	200,841	200,947	2,854,595
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,257,783)	(12 337)	19,461	108,309	777,217	365,133	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	58,217	-	-	-	-	-	58,217
Finanšu saistības	168,646	-	-	-	-	-	168,646

No līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz Koncerna finanšu saistībām 2014. gada 31. decembrī.

	Tūkst. eiro						Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadi un beztermiņa	
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32	135	301	1,287	20,564	2,748	25,067
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	2,071,564	89,546	92,488	181,123	194,682	26,761	2,656,164
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	58,217	-	-	-	-	-	58,217
Finanšu saistības	168,646	-	-	-	-	-	168,646

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2013. gada 31. decembrī.

	Koncerns 31/12/2013, tūkst. eiro						Kopā
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadi un beztermiņa	
Aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	361,485	-	-	-	-	-	361,485
Prasības pret kredītiestādēm	248,931	20,700	-	-	1,550	-	271,181
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	1,049	1,308	3,009	18,137	4,311	27,814
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,816	5,303	5,592	3,241	35,854	10,530	62,336
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	7,728	14,592	44,613	52,568	256,128	26,109	401,738
Kredīti	10,691	32,531	82,289	106,153	595,119	229,139	1,055,922
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	898	33,408	42,531	166,024	1,562	244,423
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,422	46	7	30	43	-	3,548
Pārējie aktīvi	24,351	105	251	552	180	87,636	113,075
Kopā aktīvi	658,424	75,224	167,468	208,084	1,073,035	359,287	2,541,522
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	85	51	542	346	13,320	2,282	16,626
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,846,551	95,198	96,340	174,415	140,282	1,771	2,354,557
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,094	1,195	575	67	-	-	3,931
Pārējās saistības	21,560	222	74	20	1,084	-	22,960
Kopā saistības	1,870,290	96,666	97,531	174,848	154,686	4,053	2,398,074
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	143,448	143,448
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,870,290	96,666	97,531	174,848	154,686	147,501	2,541,522
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,211,866)	(21 442)	69,937	33,236	918,349	211,786	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	101,909	-	-	-	-	-	101,909
Finanšu saistības	186,736	-	-	-	-	-	186,736

No līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz Koncerna finanšu saistībām 2013. gada 31. decembrī.

	Tūkst. eiro						Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadi un beztermiņa	
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	85	51	542	346	13,721	2,379	17,124
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,846,862	98,577	98,377	177,690	159,995	1,547	2,383,048
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	101,909	-	-	-	-	-	101,909
Finanšu saistības	186,736	-	-	-	-	-	186,736

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2014. gada 31. decembrī.

Banka 31/12/2014, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	142,650	-	-	-	-	-	142,650
Prasības pret kredītiestādēm	460,521	-	-	-	-	3,752	464,273
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	21,512	13,641	28,033	66,979	295,477	18,776	444,418
Kredīti	25,869	134,905	44,342	102,768	440,262	193,183	941,329
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	2,945	16,986	73,347	99,699	-	192,977
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,648	2,232	68	15	-	-	5,963
Pārējie aktīvi	27,680	1	2	14	37	111,317	139,051
Kopā aktīvi	681,880	153,724	89,431	243,123	835,475	327,028	2,330,661
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,683,947	66,405	65,718	144,023	173,164	6,087	2,139,344
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,723	1,832	12	-	-	-	3,567
Pārējās saistības	14,453	-	-	-	-	-	14,453
Kopā saistības	1,700,123	68,237	65,730	144,023	173,164	6,087	2,157,364
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	173,297	173,297
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,700,123	68,237	65,730	144,023	173,164	179,384	2,330,661
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,018,243)	85,487	23,701	99,100	662,311	147,644	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	54,544	-	-	-	-	-	54,544
Finanšu saistības	192,406	-	-	-	-	-	192,406

Bankas no līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz finanšu saistībām 2014. gada 31. decembrī

Tūkst. eiro							Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadi un beztermiņa	
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,683,947	67,294	66,274	148,317	187,402	7,210	2,160,444
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	54,544	-	-	-	-	-	54,544
Finanšu saistības	192,406	-	-	-	-	-	192,406

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2013. gada 31. decembrī.

Banka 31/12/2013, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	312,525	-	-	-	-	-	312,525
Prasības pret kredītiestādēm	211,495	4,098	3,635	-	-	-	219,228
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	7,726	11,770	40,023	52,349	193,969	26,093	331,930
Kredīti	9,780	110,940	75,812	94,506	479,065	154,811	924,914
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	-	32,663	41,053	150,746	-	224,462
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,434	43	7	30	43	-	3,557
Pārējie aktīvi	22,340	-	-	-	-	102,272	124,612
Kopā aktīvi	567,300	126,851	152,140	187,938	823,823	283,176	2,141,228
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,541,552	82,401	80,183	144,858	129,671	1,544	1,980,209
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,831	995	575	67	-	-	4,468
Pārējās saistības	12,955	-	-	-	-	-	12,955
Kopā saistības	1,557,338	83,396	80,758	144,925	129,671	1,544	1,997,632
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	143,596	143,596
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,557,338	83,396	80,758	144,925	129,671	145,140	2,141,228
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(990 038)	43,455	71,382	43,013	694,152	138,036	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	96,566	-	-	-	-	-	96,566
Finanšu saistības	192,562	-	-	-	-	-	192,562

Bankas no līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz finanšu saistībām 2013. gada 31. decembrī

Tūkst. eiro							Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadi un beztermiņa	
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	1,541,707	84,846	80,803	148,955	146,160	1,547	2,004,018
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	96,566	-	-	-	-	-	96,566
Finanšu saistības	192,562	-	-	-	-	-	192,562

Koncerna atvasinātās finanšu saistības ar neto savstarpējiem norēķiniem un no līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas rodas no Koncerna atvasinātajiem finanšu instrumentiem ar bruto savstarpējiem norēķiniem.

	Koncerns, 31/12/2014						Kopā
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	tūkst. eiro 6-12 mēneši	1-5 gadi	Virāk nekā 5 gadi	
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	1,303	(144)	1	15	-	-	1,175

Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošā naudas plūsma	(117,996)	(79,633)	(5,741)	-	-	-	(203,370)
ienākošā naudas plūsma	119,418	81,257	5,676	-	-	-	206,351

	Koncerns, 31/12/2013						Kopā
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	tūkst. eiro 6-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	1,144	(81)	(575)	-	-	-	488

Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošā naudas plūsma	(23,408)	(63,261)	(2,968)	(12,010)	(3,256)	-	(104,903)
ienākošā naudas plūsma	23,567	62,150	3,015	11,973	3,300	-	104,005

	Banka, 31/12/2014						Kopā
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	tūkst. eiro 6-12 mēneši	1-5 gadi	Virāk nekā 5 gadi	
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	1,339	71	(54)	8	-	-	1,364

Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošā naudas plūsma	(141,525)	(90,154)	(5,165)	-	-	-	(236,844)
ienākošā naudas plūsma	142,147	90,691	5,223	-	-	-	238,061

	Banka, 31/12/2013						Kopā
	Līdz 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	tūkst. eiro 6-12 mēneši	1-5 gadi	Virāk nekā 5 gadi	
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	545	(81)	(575)	-	-	-	(111)

Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošā naudas plūsma	(34,116)	(47,039)	(2,968)	(12,010)	(3,256)	-	(99,389)
ienākošā naudas plūsma	34,152	46,128	3,015	11,973	3,298	-	98,566

f) FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. Lai noteiktu to bilances aktīvu un saistību patieso vērtību, kas nav atspoguļotas patiesajā vērtībā, izmantotas šādas vērtēšanas metodes:

Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām

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

Prasības pret kredītiestādēm / saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām

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

Kredīti

Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem. Ja visas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, kredītportfeļa patiesā vērtība mainītos par 11.2 miljoniem eiro (2013: 10.5 miljoniem eiro).

Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot nekoriģētas kotētās cenas aktīvajos tirgos, ja tādas pieejamas. Pārējos gadījumos tiek izmantotas tirgus dalībnieku noteiktās cenas, vai arī vērtspapīru vērtība tiek noteikta, piemērojot vērtēšanas modeļus, kuros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī modeļi, kuros šādi novērojami tirgus dati netiek izmantoti. Viens no nenovērojamiem tirgus datiem ir atsevišķu pašvaldību CDS rādītājs. Ja CDS rādītājs mainītos par +20 procentpunktiem, patiesā vērtība mainītos par 243 tūkstošiem eiro (2013: (301) tūkstošiem eiro).

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri

Atsevišķu pārdošanai pieejamu vērtspapīru patiesā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot vērtēšanas metodes, kas balstās uz tirgū nenovērojamiem datiem. Šo pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesā vērtība tiek aplēsta, balstoties uz specifisku nekustamo īpašumu cenām. Ja līdzīgu nekustamo īpašumu tirgus cenas mainītos par +/-10%, šo pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesā vērtība mainītos par +/-142 tūkstošiem eiro (2013: +/-193 tūkstošiem eiro).

Noguldījumi

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes gada beigās. Ja visas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, noguldījumu portfeļa vērtība mainītos par 0.09 miljoniem eiro (2013: 0.07 miljoniem eiro).

Pakārtotās saistības

Pakārtoto saistību patiesā vērtība aptuveni atbilst to bilances vērtībai, jo aizņēmuma likmes tiek periodiski pārvērtētas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus likmēs. Ja diskontēšanas likme mainītos par +/-50 bāzes punktiem, pakārtoto saistību patiesā vērtība mainītos par 0.8 miljoniem eiro (2013: 1.1 miljoniem eiro).

Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to nominālvērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo patiesajā vērtībā novērtēto finanšu saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas ar pašreizējām efektīvajām finansējuma likmēm. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, portfeļa patiesā vērtība mainītos attiecīgi par +0.2 miljoniem eiro un (0.2) miljoniem eiro (2013: attiecīgi par +0.05 miljoniem eiro un (0.03) miljoniem eiro).

Pārējie finanšu aktīvi un saistības

Pārējie finanšu aktīvi un saistības ir īstermiņa instrumenti, tādi kā nauda ceļā vai parādi piegādātajiem. Saistībā ar īstermiņa raksturu šo aktīvu un saistību patiesā vērtība ir vienāda ar uzskaites vērtību.

Patiesās vērtības hierarhija

Tirgus cenas (1. līmenis)

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

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

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

Vērtēšanas paņēmieni – citi novērojami ievades dati (3. līmenis)

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību 2014. gada 31. decembrī.

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni: novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni: nenovērojami tirgus ievades dati
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	225,399	225,399	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	509,404	509,404	-	-	-
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	23,950	23,950	23,950	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	97,449	97,449	97,449	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,929	5,929	-	5,929	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	558,196	558,196	556,560	-	1,636
Kredīti	1,075,701	1,070,066	-	-	1,070,066
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	229,252	234,260	201,992	-	32,268
Pārējie finanšu aktīvi	45,567	45,567	-	-	45,567
Kopā finanšu aktīvi	2,770,847	2,770,220	879,951	5,929	1,149,537
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,647	1,647	-	1,647	-
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	24,594	24,594	12,784	-	11,810
<i>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	25,036	25,036	-	-	-
Noguldījumi	2,517,107	2,519,836	-	-	2,519,836
Pakārtotās saistības	73,596	73,596	-	-	73,596
Pārējās finanšu saistības	22,697	22,496	-	-	22,496
Kopā finanšu saistības	2,664,677	2,667,205	12,784	1,647	2,627,738

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību 2013. gada 31. decembrī.

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni: novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni: nenovērojami tirgus ievades dati
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	361,485	361,485	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	271,181	271,181	-	-	-
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	27,814	27,814	27,814	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	62,336	62,336	62,336	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,548	3,548	-	3,548	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	401,738	401,738	399,769	-	1,969
Kredīti	1,055,922	1,044,577	-	-	1,044,577
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	244,423	249,724	217,830	-	31,894
Pārējie finanšu aktīvi	28,949	28,949	-	-	28,949
Kopā finanšu aktīvi	2,457,396	2,451,352	707,749	3,548	1,107,389
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,931	3,931	-	3,931	-
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16,626	16,626	8,666	-	7,960
<i>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	25,755	25,755	-	-	-
Noguldījumi	2,246,912	2,248,721	-	-	2,248,721
Pakārtotās saistības	73,575	73,575	-	-	73,575
Pārējās finanšu saistības	18,429	18,176	-	-	18,176
Kopā finanšu saistības	2,385,228	2,386,784	8,666	3,931	2,348,432

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību 2014. gada 31. decembrī.

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni: novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni: nenovērojami tirgus ievades dati
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	142,650	142,650	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	464,273	464,273	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,963	5,963	-	5,963	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	444,418	444,418	442,798	-	1,620
Kredīti	941,329	929,739	-	-	929,739
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	192,977	197,188	164,920	-	32,268
Pārējie finanšu aktīvi	41,639	41,639	-	-	41,639
Kopā finanšu aktīvi	2,233,249	2,225,870	607,718	5,963	1,005,266
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,567	3,567	-	3,567	-
<i>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	116,997	116,997	-	-	-
Noguldījumi	1,948,751	1,951,049	-	-	1,951,049
Pakārtotās saistības	73,596	73,596	-	-	73,596
Pārējās finanšu saistības	5,325	5,325	-	-	5,325
Kopā finanšu saistības	2,148,236	2,150,534	-	3,567	2,029,970

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību 2013. gada 31. decembrī.

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni: novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni: nenovērojami tirgus ievades dati
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	312,525	312,525	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	219,228	219,228	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,557	3,557	-	3,557	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	331,930	331,930	329,961	-	1,969
Kredīti	924,914	908,424	-	-	908,424
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	224,462	229,353	197,459	-	31,894
Pārējie finanšu aktīvi	23,164	23,164	-	-	23,164
Kopā finanšu aktīvi	2,039,780	2,028,181	527,420	3,557	965,451
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,468	4,468	-	4,468	-
<i>Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	55,286	55,286	-	-	-
Noguldījumi	1,851,348	1,852,798	-	-	1,852,798
Pakārtotās saistības	73,575	73,575	-	-	73,575
Pakārtotās finanšu saistības	4,019	4,019	-	-	4,019
Kopā finanšu saistības	1,988,696	1,990,146	-	4,468	1,930,392

Izmaiņas pārdošanai pieejamos vērtspapīros, kas klasificēti kā 3. līmenis.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2013 Koncerns	31/12/2014 Banka	31/12/2013 Banka
Pārskata perioda sākumā, neto	1,969	1,940	1,969	1,940
Pārklasifikācija starp patiesās vērtības līmeņiem	115	-	99	-
Esošās ekspozīcijas palielinājums	72	29	72	29
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(520)	-	(520)	-
Pārskata perioda beigās, neto	1,636	1,969	1,620	1,969

Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot tirgū nenovērojamus datus, tiek klasificēta kā 3. līmeņa patiesā vērtība, jo šīs akcijas un ieguldījumi ieguldījumu fondos nav kotēti biržā un tirgū nav bijis pietiekams daudzums līdzīgu darījumu.

g) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku (soda naudu, ārējo iestāžu piemērotu sankciju, tiesāšanās rezultātā ciestu zaudējumu u.tml. notikumu iestāšanās risks), bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Koncerns operacionālo risku iedala šādās kategorijās: personāla risks, procesa risks, IT un sistēmu risks, ārējais risks.

Koncerns neuzņemas/ neakceptē operacionālos riskus, kuru ietekme pārsniedz 10% no Koncerna neto gada ienākumiem un vienlaikus tā iestāšanās varbūtība ir lielāka kā reizi desmit gados vai kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi (nav iespējams tos novērst vai nodrošināties pret to sekām – piemēram, likumdošanas prasību neizpilde u.tml.), neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šādu risku uzņemšanās (t.i., Koncerns neveic ar šādu operacionālo risku saistītas darbības).

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska pašnovērtēšana – produktu un procesu īpašnieki nodrošina, lai tiktu veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroles sistēmu izvērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze, izmantojot pašnovērtēšanas anketas un specializētas aptaujas un apspriedes ar procesā iesaistītajiem atbildīgajiem darbiniekiem;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas Koncernā;
- operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālā riska notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistītu būtisku informāciju (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana;
- risku novērtēšana produktu attīstības procesos.

h) Kapitāla pārvaldība

Šajos finanšu pārskatos sniegtie kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Kapitāla prasību direktīvas (KPD) IV paketei, kas ES tiesību aktos – ar regulu (575/2013) un direktīvu (2013/36/ES) – ievieš jaunus globālos standartus attiecībā uz banku kapitālu (Bāzele III standarts). Tie ir piemērojami no 2014. gada 1. janvāra.

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredīrisku un tirgus risku, kas rodas saistībā ar aktīvu portfeli un ārpusbilances saistībām un citiem darbības riskiem, segšanai. Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”), kas regulē banku darbību Latvijā, ir noteikusi, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem, pamatojoties uz atbilstoši Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS sagatavotajiem finanšu pārskatiem, jābūt vismaz 8.0%. Jaunie noteikumi ievieš minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā. Papildus tiek ieviesta 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu izpiršanu, tādējādi nosakot pareizi kapitalizētas bankas pirmā līmeņa kapitāla rādītāju mērķi 8.5% apmērā un kopējo kapitāla pietiekamības rādītāja mērķi 10.5% apmērā. FKTK ir arī aprēķinājusi Bankas kapitāla pietiekamības rādītāju, balstoties uz FKTK politikām un vadlīnijām. 2014. gada aprēķina rezultāti norāda, ka minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs, kas atbilst Bankas biznesa modelim ir vismaz 10.9%. Šī rādītāja paaugstinājums ir saistīts ar Bankas nerezidentu biznesu. Rādītājs ir jāievēro arī konsolidētajā līmenī. Vadība uzskata, ka Koncerns un Banka nodrošinās atbilstību minētajām prasībām.

Tā kā Bankai ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas, tai jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncerna finanšu pārskatiem, gan pašas Bankas finanšu pārskatiem. Pārskata perioda beigās Banka un Koncerns ievēroja kapitāla pietiekamības prasības.

Kapitāla pietiekamības aprēķinā izmantotais kapitāla apmērs atbilst Bankas pārvaldītajam kapitālam. Aprēķinā izmantojamo kapitālu veido tiesību aktos noteiktie pašu kapitāla pirmā un otrā līmeņa elementi, kurus koriģē saskaņā ar likumdošanas prasībām.

Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar FKTK prasībām (Bāzele III, 1. pielārs) aprēķināts šādi:

	Tūkst. eiro	
	31/12/2014 Koncerns	31/12/2014 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Apmaksātie kapitāla instrumenti	146,556	146,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	28,750	24,747
Atskaitāmi citi nemateriālie ieguldījumi	(1,690)	(1,456)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	(4,689)	(820)
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	31,568	31,568
Pašu līdzekļi	200,495	200,595
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam		
Centrālās valdības un centrālās bankas	16,596	11,252
Reģionālās pašvaldības un vietējās pašpārvaldes	35,611	35,082
Publiskā sektora struktūras	43	43
Daudzpusējās attīstības bankas	1,052	407
Kredītiestādes	179,590	167,617
Komerccabiedrības	631,548	649,329
Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	98,655	60,870
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	236,922	155,962
Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	38,807	34,216
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	158,356	163,832
Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	4,334	-
Kolektīvo ieguldījumu fondu apliecības	16,389	10,882
Kapitāla vērtspapīri	10,938	62,875
Pārējie posteņi	177,823	110,900
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam		
Tirdzniecības parāda vērtspapīri	7,126	2,427
Kapitāla instrumenti	867	-
Ārvalstu valūtas	9,741	1,647
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	196,501	157,347
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1,142	1,135
Kopējā riska darījumu vērtība	1,822,041	1,625,823
Kapitāla pietiekamības rādītājs	11.0%	12.3%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	9.3%	10.4%

* AAS „Citadele Life” nav ietverta konsolidācijā kapitāla pietiekamības nolūkos. Ieguldījuma vērtība ir iekļauta riska ekspozīcijās Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinos.

2013. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas kapitāla atbilstības rādītāji, kas aprēķināti saskaņā ar Bāzeles II kapitāla noteikumiem, bija attiecīgi 10.3% un 11.7%. Kapitāla pietiekamības rādītāji saskaņā ar Bāzeles II un Bāzeles III prasībām nav tieši salīdzināmi, jo šie noteikumi būtiski atšķiras.

Banka īsteno arī iekšējo kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, aprēķinot individuālas kapitāla prasības tai raksturīgiem riskiem. Iekšēji izstrādātā metodoloģija iekļauj plašāku risku sarakstu, nekā tas ir paredzēts minimālās kapitāla prasībās (piemēram, procentu likmju risks netirdzniecības portfeli, koncentrācijas risks, reputācijas risks utt.). Turklāt, lai nodrošinātu savas darbības nepārtrauktību, Banka veicina iekšējo kapitāla pietiekamības plānošanu, pieņemot nelabvēlīga makroekonomiskā scenārija iestāšanos. Turpmāk norādītais atspoguļo riska profila aplēses apkopojumu, kur riska līmeni nosaka kā iespējamo nevēlamo novirzi no dotā apjoma no budžetētajiem ienākumiem viena gada laikā:

Riska veids	Riska joma	Riska līmenis	Normatīvā novērtēšanas metode	Iekšējā novērtēšanas metode
Kredītrisks	Kredītportfelis	Mērens	Standartizētā pieeja	Scenārija analīze, ar riskam pakļautā prasījuma vērtības elementiem
	Parāda vērtspapīri	Zems	Standartizētā pieeja	Riskam pakļautā vērtība (VaR)
	Kontrahenti	Zems	Standartizētā pieeja	n/a
	Citi (iesaistītās puses utt.)	n/a	Standartizētā pieeja	n/a
Tirgus risks	Pozīcijas risks	Mērens	Standartizētā pieeja	Scenāriju analīze
	Valūtas risks	Zems	Standartizētā pieeja	Riskam pakļautā vērtība (VaR)
Operacionālais risks		Zems	Pamatrādītāja pieeja	Zaudējumu sadalījuma pieeja
Koncentrācijas risks	Kredītportfelis	Atsevišķi netiek novērtēts	Vienkāršotā pieeja	Tiek ņemts vērā kredītriska aprēķinā
	Kontrahenti	Atsevišķi netiek novērtēts	n/a	n/a
	Vērtspapīru portfelis	Atsevišķi netiek novērtēts	n/a	Tiek ņemts vērā kredītriska un pozīcijas riska aprēķinā
Procentu likmju risks bankas portfeli		Zems	200bp paralēlās nobīdes ietekme uz ekonomisko vērtību	200bp paralēlās nobīdes ietekme uz ekonomisko vērtību (paplašināts durācijas modelis)
Likviditātes risks		Mērens	n/a	Refinansēšanās simulācija stresa apstākļos
Citi riski	Atbilstības risks	Mērens	Vienkāršotā pieeja: apgrozījuma kritērijs	n/a
	Reputācijas risks	Zems	5% no minimālās kapitāla prasības	n/a
	Stratēģijas risks	Zems	Daļa no reputācijas riska	n/a

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS „Citadele banka” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS „Citadele banka” (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu no 11. līdz 78. lapai revīziju. Atsevišķie finanšu pārskati ietver Bankas atsevišķo bilanci 2014. gada 31. decembrī, atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu, atsevišķo apvienoto ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā. Mēs esam veikuši arī AS „Citadele banka” un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu no 11. līdz 78. lapai revīziju. Konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna konsolidēto bilanci 2014. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu šo finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka šajos atsevišķajos un konsolidētos finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām šajos atsevišķajos un konsolidētos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas un Koncerna atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

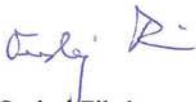
Mūsaprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „Citadele banka” atsevišķo finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „Citadele banka” un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un par Koncerna konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 3. līdz 8. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību pievienotajiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no pievienotajiem finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondřej Fikrle
Partneris, pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2015. gada 23. martā



Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112