

AS "Citadele banka"

Gada pārskats

par 2015. gadu



Citadele

ĪSUMĀ PAR CITADELES KONCERNU

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	2015 Revidētais	2014 Revidētais	Izmaiņas	2015 Revidētais	2014 Revidētais	Izmaiņas
Neto procentu ienākumi	60.5	62.5	(3%)	48.1	52.1	(8%)
Neto komisijas naudas ienākumi	35.5	33.4	6%	25.3	24.4	3%
Pamatdarbības ienākumi ⁽¹⁾	112.7	111.9	1%	86.5	90.1	(4%)
Administratīvie izdevumi	(6.2)	(9.2)	(33%)	(6.2)	(10.6)	(41%)
Neto peļņa	26.1	32.4	(20%)	19.5	29.2	(33%)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽²⁾	0.90%	1.20%	(0.30pp)	0.82%	1.31%	(0.48pp)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽³⁾	13.2%	20.2%	(7.09pp)	10.2%	18.5%	(8.23pp)
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) ⁽⁴⁾	68.5%	60.2%	8.28pp	67.1%	52.3%	14.78pp
Riska cenas rādītājs (COR) ⁽⁵⁾	0.8%	1.3%	(0.48pp)	0.7%	1.2%	(0.48pp)
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR)	13.4%	11.0%	2.4pp	15.1%	12.3%	2.8pp
Neietverot IPO izmaksas ⁽⁶⁾ :						
Neto peļņa	31.1	32.4	(4%)	24.5	29.2	(16%)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽²⁾	1.07%	1.20%	(0.13pp)	1.03%	1.31%	(0.28pp)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽³⁾	15.5%	20.2%	(4.76pp)	12.7%	18.5%	(5.79pp)

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	2015 Revidētais	2014 Revidētais	Izmaiņas	2015 Revidētais	2014 Revidētais	Izmaiņas
Kopā aktīvi	2,960	2,855	4%	2,409	2,331	3%
Kredīti uzņēmumiem un privātpersonām	1,172	1,076	9%	983	941	4%
Klientu noguldījumi	2,570	2,517	2%	2,037	1,949	5%
Kapitāls	220	177	24%	209	173	21%
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽⁷⁾	46%	43%	3pp	48%	48%	(0pp)

- (1) Pamatdarbības ienākumus veido šādi posteņi no peļņas un zaudējuma aprēķina: neto procentu ienākumi, neto komisijas naudas ienākumi, peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, citi neto ienākumi.
- (2) Vidējo aktīvu atdevi (ROA) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.
- (3) Vidējā kapitāla atdevi (ROE) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās.
- (4) Izmaksu-ienākumu attiecību (CIR) aprēķina dalot administratīvo izdevumu, amortizācijas un nolietojuma, un citu izdevumu summu ar pamatdarbības ienākumiem.
- (5) Riska cenas rādītāju (COR) aprēķina kā specifisko un kopēji aplēsto kredītu uzkrājumu vērtības samazinājuma summu dalot ar vidējo kredītu uzskaites vērtību perioda sākumā un beigās.
- (6) Citadeles akciju sākotnējā publiskā piedāvājuma (IPO) pārceļšanas dēļ peļņas un zaudējuma aprēķinā tika atzītas vienreizējas izmaksas 5.0 miljona eiro apmērā.
- (7) Kredītu-noguldījumu attiecību aprēķina dalot uzskaites vērtību ar klientu noguldījumu apjomu attiecīgā perioda beigās.

SATURS

Vadības ziņojums	
Nozīmīgākie notikumi	4
Vadības ziņojums	5
Korporatīvā pārvaldība	9
Paziņojums par vadības atbildību	12
Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	13
Apvienoto ienākumu pārskats	14
Balance	15
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	16
Naudas plūsmas pārskats	17
Finanšu pārskatu pielikums	17
Neatkarīgu revidentu ziņojums	81
Kontaktinformācija	83

Noapaļošana un procenti

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

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

NOZĪMĪGĀKIE NOTIKUMI

- **Citadele turpināja kreditēt Baltijas uzņēmumus, uzturēja spēcīgu likviditāti un uzlaboja kapitāla pozīciju**

Banka Citadele saskaņā ar savas attīstības stratēģiju palielināja kreditēšanas apjomus Baltijas uzņēmējdarbībai. Tajā pašā laikā tā ir saglabājusi stabilu likviditātes profilu, palielinot klientu noguldījumus. Ar jauno akcionāru atbalstu, kā arī audzējot peļņu, kapitāla bāze ir turpinājusi palielināties.

- **Citadeles maksājumu kartes ir papildinātas ar jaunu, inovatīvu funkciju**

Citadele ir vienīgā banka tirgū, kas piedāvā saviem klientiem unikālu norēķinu karti ar integrētu e-talonu un bezkontakta maksājumu funkcionalitāti. E-biļetes funkcija, kas iestrādāta Citadeles norēķinu kartēs, ļauj tās izmantot, lai elektroniski norēķinātos par braucieniem sabiedriskajā transportā Rīgā.

- **Izmaiņas ģešnieku sastāvā**

2015. gada aprīlī Timotija Kolinsa (Timothy Collins) dibinātā „Ripplewood Advisors LLC” vadīts investoru konsorcijs noslēdza akciju iegādes darījumu ar VAS „Privatizācijas aģentūra” (LPA), ģešumā iegūstot 75% plus vienu bankas Citadele akciju. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija no bankas kapitāla.

- **Paaugstināts reitings**

Starptautiskā reitingu aģentūra "Moody's Investors Service" paaugstināja bankas Citadele ilgtermiņa depozītu reitingu no B2 uz B1. Turklāt "Moody's" mainīja savu ilgtermiņa reitinga pārskatīšanas prognozi bankai Citadele uz "pozitīva". Vēl "Moody's" paaugstināja Latvijas suverēno vērtējumu līdz A3 no Baa1, kas atspoguļo uzlabojumus makroekonomikā.

- **Pieredzējuši bankas padome**

Bankas jaunajā padomes sastāvā ir septiņi jauni locekļi. Timotijs K. Kolinss (Timothy C. Collins) ir iecelts par padomes priekšsēdētāju un Elizabete Kričlija (Elizabeth Critchley) – par priekšsēdētāja vietnieci, savukārt Džeims L. Balsili (James L. Balsillie), Danandžajs Dvivedi (Dhananjaya Dvivedi), Deivids Šūmans (David Shuman) un Lorens N. Lavīns (Lawrence N. Lavine) ir kļuvuši par jaunievēlētajiem padomes locekļiem. Džefrijs R. Dans (Geoffrey R. Dunn) turpina pildīt ERAB norīkotā padomes locekļa pienākumus kopā ar no jauna ievēlēto padomes locekli Silviju J. Ganseri-Potu (Sylvia Y. Gansser-Potts). Klāvs Vasks pilda neatkarīgā padomes locekļa pienākumus.

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Latvijas IKP izaugsmei par pamatu ir spēcīgs iekšzemes pieprasījums¹

2015. gadā Latvijas IKP pieaugums sasniedza 2.8% (palielinājums no 2.4% 2014. gadā), ko galvenokārt izraisīja iekšzemes pieprasījuma pieaugums un augoši ienākumi. Krievijas makroekonomikas problēmām ir bijusi minimāla ietekme uz Latvijas ekonomiku, jo eksports uz Krieviju sastāda nelielu daļu no kopējā eksporta un eksporta samazinājumu uz Krieviju kompensēja eksporta pieaugums uz citiem tirgiem ES ietvaros un ārpus ES, kā rezultātā 2015. gadā, salīdzinot ar 2014. gadu, nedaudz palielinājās kopējais Latvijas eksportēto preču apjoms. Latvija sagaida, ka 2015. gadā samazināsies fiskālais deficīts un valsts parāds, kā arī, ka šai tendencei vajadzētu saglabāties pēc tam, kad 2016. gada februārī tiks izveidota jauna valdība, no kuras tiek sagaidīta turpmāka fiskālā konsolidācija un ekonomikas izaugsmes veicināšana.

2015. gadā mazumtirdzniecības apjomi pieauga par 4.9%, ko veicināja uzlabojumi darba tirgū. Pēc divu gadu stagnācijas ražošanas apjomos, 2015. gadā rūpniecības produkcijas izlaide pieauga par 4.1%. Liela ietekme uz šo pieaugumu bija no lielākā Baltijas valstu tērauda ražotāja darbības atsākšanas martā un aprīlī. Ražošanas nozares ar vislabāko sniegumu 2015. gadā bija mēbeļu, datoru un optisko iekārtu ražošana.

Neskatoties uz uzlabojumiem darba tirgū, patērīga cenu inflācija 2015. gadā saglabājās zema un bija 0.2%. Vietējo kurināmo un pārtikas cenas 2015. gadā samazinājās pasaules preču cenu krituma dēļ vidēji par 14.4% un 1.6% attiecīgi. To kompensēja elektroenerģijas cenu pieaugums, kas bija saistīts ar mājāsaimniecību elektroenerģijas tirgus liberalizāciju, kā arī cenu pieaugumu sabiedriskajam transportam.

Kopumā ekonomisko aktivitāti 2015. gadā veicināja spēcīgs darba tirgus, bezdarba līmenim samazinoties no 10.8% 2014. gadā līdz aptuveni 10.0% 2015. gadā. Algas pieauga par vairāk nekā 6.5%, bet darba ražīguma pieaugums kopš 2010. gada ir bijis vidēji 2.5-3.0% gadā. Krītošais darbaspējas vecuma iedzīvotāju skaits varētu izdarīt spiedienu uz algu pieaugumu turpmākajos gados.

ES turpinās mērena ekonomikas atgūšanās

2015. gadā turpināja nostiprināties ekonomikas atgūšanās ES un eiro zonā. Paredzams, ka IKP pieaugums 2015. gadā sasniegs 1.9% ES un 1.6% eiro zonā, salīdzinot ar attiecīgo 2014. gada pieaugumu - 1.4% un 0.9%. Izaugsme visā ES joprojām ir nevienmērīga, jo IKP pieaugums Īrijā, Zviedrijā un daudzās Centrāl-Austrumeiropas valstīs būtiski pārsniedz ES vidējo izaugsmi, savukārt Grieķijā, Itālijā, Somijā un Francijā izaugsme turpina būtiski atpalikt.

Straujāku ES izaugsmi veicināja vairāki pozitīvi faktori, piemēram, zemākas naftas cenas, kritums eiro kursā un uzlabojumi finanšu situācijā kopā ar lielākoties neitrālu fiskālo pozīciju. Straujāka ekonomiskā izaugsme ir veicinājusi kritumu vispārējā bezdarba līmenī, kas, paredzams, ES sasniegs 9.5%, salīdzinot ar 10.2% 2014. gadā.

ECB turpina atvieglot monetāro politiku, kamēr globālie riski palielinās

Reaģējot uz pastāvīgi zemu inflāciju, vājo ekonomikas izaugsmi eiro zonā un inflācijas gaidu pasliktināšanos eiro zonā, ECB turpināja atvieglot monetāro politiku. 2015. gada janvārī ECB ieviesa kvantitatīvās veicināšanas programmu valsts obligācijām, valsts sektora aktīvu iegādes programmu (VSIP), kas tika uzsākta 2015. gada 9. martā un sākotnēji tika plānota, ka ilgs vismaz līdz 2016. gada septembrim.

Inflācija eiro zonā saglabājas zema, daļēji pateicoties straujam kritumam pasaules naftas un pārtikas cenās. Ilgstoši zemās inflācijas lejupslīdes jaunattīstības tirgos un zemākā pasaules IKP pieauguma kopš 2009. gada ietekmē 2015. gada decembrī ECB pagarināja kvantitatīvās veicināšanas programmu līdz 2017. gada martam un samazināja ECB depozītu likmi vēl par 10 procentu bāzes punktiem (bp) - līdz -0.3%.

Atvieglotās monetārās politikas rezultātā eiro kurss piedzīvoja kritumu pret ASV dolāru un citām galvenajām valūtām. Tas veicināja IKP pieaugumu eiro zonā 2015. gadā.

Pieredzējuši akcionāri pievienojas bankas padomei

2015. gads atnesa pārmaiņas Citadeles īpašnieku struktūrā, kas tika gaidītas vairākus gadus. Konsorcijs, kuru pārstāv Ņujorkā bāzētā "Ripplewood Advisors LLC", iegādājās 75% + 1 akciju AS „Citadele banka” no „Latvijas Privatizācijas aģentūras”. Darījums signalizēja būtisku pārvērtību bankas vēsturē. Ar atbalstu no pieredzējušas un apņēmības pilnas starptautisko investoru grupas, Citadele šobrīd ir izdevīgā pozīcijā, lai kļūtu par banku līderi Latvijā un visā Baltijā. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder atlikušās 25% - 1 daļa no koncerna. Investoru konsorcijs un ERAB pēc darījuma slēgšanas 2015. gada aprīlī arī palielināja Citadeles pamatkapitālu par 10 miljoniem eiro.

Jaunievēlēto padomi veido septiņi jauni biedri līdzās diviem dalībniekiem no iepriekšējās padomes. Katrs no viņiem sniedz vērtīgu pieredzi no dažādām nozarēm un ģeogrāfiskām teritorijām, un mēs esam daudz ieguvuši no viņu kopējām atziņām un biznesa uztveres.

¹ Avots: Latvijas Centrālā statistikas pārvalde, Eurostat, ECB, European Commission Winter 2016 Economic Forecast, Citadele aprēķini.

Līdz 2015. gada aprīlim, kad noslēdzās privatizācija, Citadele darbojās saskaņā ar Eiropas Komisijas restrukturizācijas plānu. Plānā bija noteikti vairāki ierobežojumi Citadeles darbībā, piemēram, noteiktas maksimālās aizdevumu un noguldījumu summas visās Baltijas valstīs, ierobežojumi attiecībā uz kapitāla pietiekamības rādītājiem, dividenžu izmaksas aizliegums un citi ierobežojumi. Neraugoties uz šiem ierobežojumiem, Citadele spēja uzlabot darbības rezultātus katru gadu un palielināt rentabilitāti, un šo sniegumu atzina „Moody's Investors Service”. Jūnijā Citadele ilgtermiņa noguldījumu reitings tika uzlabots līdz B1 no B2. Šis lēmums tika pieņemts, ņemot vērā uzlabotos finanšu rezultātus un rentabilitāti, kā arī pieaugumu Citadeles kredītportfeļa kvalitātē. Turklāt aģentūra labvēlīgi vērtēja bankas privatizāciju, kas ļāva bankai veidot spēcīgāku kapitāla bāzi un noņēma Eiropas Komisijas ierobežojumus.

Stratēģiskais fokuss – privātpersonu un MVU apkalpošana

2015. gada vidū, neilgi pēc privatizācijas, banka, strādājot kopā ar jaunajiem akcionāriem, izveidoja reģionam specifisku izaugsmes stratēģiju. Citadeles mērķis ir kļūt par "primārās izvēles banku" privātpersonām un mikro, mazajiem, vidējiem uzņēmumiem visā Baltijā, kā arī turpināt uzlabot produktus un pakalpojumus klientiem korporatīvo un privātā kapitāla pārvaldības segmentos. Stratēģija tiks īstenota, izmantojot šādus taktiskos soļus:

- Kļūstot par primārās izvēles banku turīgiem privātpersonu klientiem, palielinot esošo un jauno klientu bāzi, kas izmanto Citadeli kā savu primāro banku, un attīstot norēķinu kontu produktus, jaunus karšu produktus un jaunas tiešsaistes banku funkcijas, kas piesaistītu klientus.
- Uzlabojot patērētāju kredītēšanas produktus privātpersonām, veidojot ciešas attiecības ar mazumtirgotājiem, piedāvājot karšu produktus un uzlabojot kredītu apstiprināšanas procesu.
- Veicināt izaugsmi nepietiekami apkalpotajos MVU un mikro-MVU segmentos, paplašinot produktu piedāvājumu, piemēram, mazo uzņēmumu overdraftus, uzlabojot klientu attiecību vadību un veidojot padomdevēju pakalpojumu komplektu klientiem.
- Paplašinot piedāvājumu klāstu privātā kapitāla pārvaldības, kapitāla pārvaldības un pensiju produktos, lai veicinātu produktu izmantošanu starp bankas klientiem, veicinot komisijas ienākumu pieaugumu.

Mēs redzam ievērojamu izaugsmes potenciālu Baltijā un mēs saskaņosim mūsu stratēģiju ar vietējo tirgus dinamiku katrā valstī. Lai palīdzētu īstenot mūsu stratēģiju, mēs esam palielinājuši investīcijas jaunu pakalpojumu un informācijas tehnoloģiju infrastruktūrā, lai nodrošinātu vieglu, uzticamu un drošu banku vidi mūsu klientiem. Mēs jau esam sākuši piedāvāt vairākus unikālus produktus un funkcijas 2016. gada pirmajos mēnešos, piemēram, maksājumu karšu izsniegšanu ar unikālu e-biļešu funkciju un mikro kredītu izsniegšanu MVU klientiem. Mēs uzskatām, ka, kļūstot par vadošo vietējo banku, Citadele turpinās izprast un efektīvi reaģēt uz savu klientu vajadzībām un turpinās spēt reaģēt un pielāgoties tirgus dinamikai.

Akciju sākotnējā publiskā piedāvājuma process

2015. gada oktobrī banka un tās akcionāri nolēma uzsākt Citadeles akciju sākotnējo publisko piedāvājumu (IPO), kas būtu pirmais Latvijas IPO 11 gadu laikā. IPO mērķis bija piesaistīt kapitālu no starptautiskajiem investoriem, lai finansētu Citadeles izaugsmes stratēģiju un optimizētu kapitāla struktūru. Lai gan tika novērota pozitīva interese no privātpersonām un institucionālajiem investoriem, tirgus apstākļi un cenošanas vide bija neizdevīga. Tādēļ mēs nolēmām atlikt IPO procesu un izvērtēt citas iespējamās stratēģiskās alternatīvas. Tikšanās un prezentācijas IPO procesa laikā bija produktīvs veids, kā pasniegt gan Citadeli, gan Baltijas reģiona kapitāla tirgus stāstu. Mēs turpināsim īstenot Citadeles izaugsmes stratēģiju un uzlabot mūsu tirgus pozīciju, lai demonstrētu rezultātus.

Lai gan Citadeles stratēģijas pamatā ir audzēt uzņēmējdarbību organiski un koncentrēties uz savas klientu bāzes paplašināšanu, mēs varam izskatīt arī potenciālas vērtību veicinošas stratēģiskās iespējas, kas stiprinātu Citadeles tirgus pozīciju visā Baltijā un nodrošinātu papildu operacionālos un izaugsmes ieguvumus.

Finanšu rezultāti

Citadeles koncerns saglabāja stabilu sniegumu 2015. gadā ar pieaugumu kredītportfelī un uzlabojumu kredītportfeļa kvalitātē. Koncerna bruto kredītu summa pieauga par 8.4% līdz 1,263 miljoniem eiro 2015. gadā no 1,164 miljoniem eiro 2014. gadā ar pieaugumu visos biznesa segmentos un ģeogrāfijas. Portfeļa kvalitāte uzlabojās, turpinoties sliktu kredītu proporcijas samazinājumam un palielinoties uzkrājumu segumam attiecībā pret sliktajiem kredītiem. 2015. gada ienākumi saglabājās ilgtspējīgi, neskatoties uz zemo procentu likmju vidi. Neto komisijas ienākumi pieauga, nodrošinot ilgstošu pamatdarbības rentabilitāti. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs turpināja uzlaboties, pieaugot līdz 13.4% 2015. gadā no 11.0% 2014. gadā.

Koncerna 2015. gada neto peļņa bija 26.1 miljons eiro (bankas - 19.5 miljoni eiro). Neiekļaujot izmaksas, kas radās IPO procesa rezultātā 5.0 miljons eiro apmērā, gada korigētā peļņa bija 31.1 miljons eiro. Ar korigēto peļņu kapitāla atdeve (ROE) bija 15.7% un aktīvu atdeve (ROA) bija 1.07% (Banka: ROE 12.8% un ROA 1.04%). Lielāko īpatsvaru no koncerna peļņas veidoja Latvijas bankas darbība – 19.5 miljoni eiro (2014. gadā 29.2 miljoni eiro). Lietuvas bankas darbība sniedza papildu 3.4 miljonus eiro (2014. gadā 0.2 miljoni eiro), aktīvu pārvaldīšanas uzņēmumi - 1.7 miljonus eiro (2014. gadā 1.3 miljoni eiro), Baltijas līzinga uzņēmumi - 0.1 miljonu eiro (2014. gadā -0.2 miljoni eiro) un pārējie koncerna uzņēmumi deva papildu 2.2 miljonus eiro (2014. gadā 1.2 miljoni eiro).

Negatīvo procentu likmju vides un vienotā noregulējuma fonda (Single Resolution Fund) iemaksu dēļ neto procentu ienākumi samazinājās par 3% līdz 60.5 miljoniem eiro (bankas: -8% līdz 48.1 miljoniem eiro). Šos negatīvos aspektus daļēji kompensēja pieaugums kredītportfelī, kurš turpināja nodrošināt labu procentu ienākumu atdevi. Pieaugums kredītportfelī arī palīdzēja kompensēt samazinājumu procentu ienākumos no vērtspapīriem, kur vairākiem valsts valdību vērtspapīriem ar augstu atdevi gada beigās pienāca dzēšanas termiņš.

Neto komisiju ienākumi pieauga par 6% līdz 35.5 miljoniem eiro (bankas: +3% līdz 25.3 miljoniem), galvenokārt no maksājumu karšu un tirgotāju biznesa, kā arī elektronisko pārskaitījumu dēļ. Kopējie pamatdarbības ieņēmumi pieauga par 0.8 miljoniem eiro (bankas: par -3.6 miljoniem eiro).

Pamatdarbības izdevumi palielinājās par 9.8 miljoniem eiro (bankas: par 10.9 miljoniem eiro). Pieaugums galvenokārt saistīts ar 5.0 miljonu eiro IPO procesa izmaksām, kā arī izmaksām, kas saistītas ar konsultāciju pakalpojumu līgumu 2.5 miljonu eiro apmērā, ieskaitot PVN efektu. Uz 2015. gada beigām darbinieku skaits bija pieaudzis līdz 1,625 (bankas: 1,263), salīdzinot ar 1,535 2014. gada beigās (bankas: 1,167). Pieaugums darbinieku skaitā ir lielākoties pārdošanas un IT izstrādes daļās, kas ir saskaņā ar mūsu izaugsmes un biznesa atbalstīšanas stratēģiju.

Aktīvu kvalitāte uzlabojās – koncerna slikto kredītu īpatsvars kopējā kredītportfelī sastādīja 10.8% (bankas: 11.0%) un uzkrājumi vērtības samazinājumam bija par 3.0 miljoniem eiro zemāki nekā 2014. gadā (bankas: 4.4 miljoni eiro zemāki). Uzkrājumu seguma attiecība pret kredītiem, kas ir kavēti vairāk nekā 89 dienas, ievērojami uzlabojās – 148% (bankas: 163%), salīdzinot ar 111% uz 2014. gada beigām (bankas: 110%).

Salīdzinot ar 2014. gadu, kopējie aktīvi pieauga par 106 miljoniem eiro (bankas: par 78 miljoniem eiro) jeb par 3.7% gada laikā. Šo pieaugumu galvenokārt veicināja 8.4% kredītportfeļa pieaugums visos biznesa segmentos. Izaugsme bija īpaši ievērojama Igaunijā un Baltijas līzinga uzņēmumos attiecīgi ar izaugsmes tempiem 52% un 33%. Izaugsme kopējā kredītportfelī tika sasniegta kopā ar augstu kredītportfeļa ienesīgumu 5.7% apmērā (bankas: 5.5%), salīdzinot ar 6.1% 2014. gadā (bankas: 6.0%).

Noguldījumi saglabājās kā galvenais koncerna finansējuma avots. Lielā noguldījumu bāze un piesardzīga likviditātes pārvaldīšana nodrošināja labu koncerna likviditātes pozīciju ar kredītu-noguldījumu attiecību 46% līmenī (bankas: 48%), salīdzinot ar 43% (bankas: 48%) 2014. gada beigās. Mēs esam pārliecināti, ka noturīga noguldījumu bāze ir viens no atslēgas pilāriem veiksmīgai reģionālai bankai un viens no galvenajiem finansējuma avotiem. Tādēļ privātpersonu noguldījumi un uzņēmumu līdzekļu pārvaldīšanas risinājumi turpinās spēlēt nozīmīgu lomu Citadeles klientu piedāvājumos un stratēģijā.

Mēs turpinājam stiprināt koncerna kapitāla bāzi, kā to rāda pirmā līmeņa kapitāla rādītājs un kapitāla pietiekamības rādītājs, kuri uz 2015. gada 31. decembrī attiecīgi bija 11.7% un 13.4% (bankas: 13.1% un 15.1%). Šis ir attiecīgi 2.40 procentu punktu un 2.40 procentu punktu pieaugums (bankai: 2.70 procentu punktu un 2.80 procentu punktu pieaugums), salīdzinot ar 2014. gada 31. decembri. Uzlabojums saistīts ar pamatkapitāla palielināšanu par 10 miljoniem eiro, pozitīvu ietekmi no subordinētā aizdevuma restrukturizācijas un daļējas atmaksas, darbības peļņu, kā arī vienreizēju pozitīvu pārvērtēšanas rezultātu 8.5 miljonu eiro apmērā no Citadelei piederošām VISA Europe akcijām, par kuru iegādi 2015. gada 2. novembrī paziņoja VISA Inc.

Lietuvas banka

Lietuvas banka 2015. gadā sasniedza 3.4 miljonu eiro neto peļņu, kas ir par 3.2 miljoniem eiro vairāk nekā 2014. gadā, galvenokārt veiksmīgas ieguldījumu politikas dēļ. Pamatbizness tupināja augt 2015. gadā, kredītportfelim pieaugot par 32% līdz 237 miljoniem eiro un noguldījumiem pieaugot par 10% līdz 326 miljoniem eiro. Mēs saskatām lielisku potenciālu Lietuvas tirgū un turpināsim palielināt mūsu piedāvājumu Lietuvas MVU un privātpersonām.

Šveices privātbanka

AP Anlage & Privatbank 2015. gadā sasniedza 0.5 miljonu eiro neto peļņu. Lai gan tas ir par 0.2 miljoniem eiro mazāk nekā 2014. gadā, iepriekšējā gada rezultāti iekļāva vairākus vienreizējus rezultātu veicinošus gadījumus. Banka ir veiksmīgi pārvaldījusi noguldījumu bāzi zemo procentu likmju vidē un veiksmīgi palielinājusi pamatdarbības ienākumus - par 0.5 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2014. gadu.

Baltijas līzings

Līzingu segments bija viens no visstraujāk augošajiem koncerna segmentiem. 2015. gadā līzingu portfelis pieauga par 33% līdz 132 miljoniem eiro. Negatīvu ietekmi uz neto peļņu 0.1 miljonu eiro apmērā atstāja vienreizēji 1.5 miljonu eiro uzkrājumi vērtības samazinājumam Igaunijas biznesā, kas bija saistīti ar stingrākas metodoloģijas ieviešanu. Uzlabojoties kopējai ekonomikas situācijai, mēs saskatām lielu tālākas izaugsmes potenciālu šim biznesam visās Baltijas valstīs.

Aktīvu pārvaldība

CBL Asset management, kas ir viens no vadošajiem aktīvu pārvaldītājiem Latvijā, sasniedza neto peļņu 1.7 miljons eiro apmērā, salīdzinot ar 1.0 miljoniem eiro iepriekšējā gadā. Rezultāts tika sasniegts, pateicoties labākiem rezultātiem fondu pārvaldībā. Aktīvi pārvaldībā palielinājās par 7%.

Jaunās iniciatīvas

2015. gada sākumā vadība secināja, ka izmaiņas grupas akcionāru struktūrā atceļ ierobežojumus, kurus noteikusi Eiropas Komisija, un sniegs koncernam iespēju augt straujāk. Šī iemesla dēļ koncerns uzsāka jaunas izaugsmes stratēģijas izstrādi. 2015. gada vidū tika uzsākta virknes inovatīvu produktu un pakalpojumu piedāvāšana. Daudzi no šiem produktiem un pakalpojumiem ir tehnoloģiski orientēti, tādēļ tika veikti ieguldījumi iekšējās sistēmās ar mērķi likt lielāku uzsvāri uz klientiem pārdošanā, pakalpojumos un atbalsta funkciju procedūrās.

Nozīmīgs piemērs ir Citadele MobileSCAN autorizēšanās rīka ieviešana tiešsaistes banku pakalpojumiem. Viedtālruna modulis kalpo kā aizstājējs kodu kartēm un savrupi paroli ģenerējošām ierīcēm. MobileSCAN uzlabo un atvieglo klientu autentifikācijas procesu, kas nepieciešams, lai piekļūtu mobilo un tiešsaistes banku pakalpojumiem, un nodrošina augstāku drošības līmeni nekā tradicionālās alternatīvas. Ieviešot MobileSCAN, banka atbilst Eiropas Savienības prasībām, kas stāties spēkā 2017. gadā - aizstāt tradicionālo kodu kartes ar jauniem autentifikācijas rīkiem vai ierīcēm, lai nodrošinātu augstāku drošības līmeni datu aizsardzībā.

Vēl viens 2015. gada sasniegums bija maksājumu karšu ieviešana ar e-talona un bez-kontakta maksājumu funkcionalitāti. E-biļetes funkcija ļauj Citadeles norēķinu kartēm kalpot kā elektroniskām biļetēm Rīgas sabiedriskā transporta sistēmā. Klientiem vairs nav nepieciešams papildināt savas e-biļetes, vai iegādāties jaunas, jo viņi var maksāt par braucienu sabiedriskajā transportā tieši no saistītā bankas konta. Vairāk kā 290,000 braucieni ir samaksāti, izmantojot jauno norēķinu karti.

Vairākas iniciatīvas, kas saistītas ar e-komerciju, tika veiktas 2015. gadā, piemēram, jaunas mobilās aplikācijas izstrāde un jaunas Koncerna mājas lapas izstrāde. Trešajā ceturksnī tika ieviests ērtāks un ātrāks patēriņa kredītu apstiprinājuma process, samazinot apstiprināšanas laiku no 2 dienām līdz 30 minūtēm. Salīdzinot ar 2015. gada pirmo pusgadu, izsniegto patēriņa kredītu skaits Citadele bankā pieauga par 120%. Jaunu izsniegto karšu skaits Citadele bankā otrajā pusgadā pieauga par 57%.

Visbeidzot, 2015. gada vidū Citadele Latvijā uzsāka izmēģinājuma programmu mikro aizdevumiem MVU, un oficiāli paziņoja par mikro aizdevumu izsniegšanas uzsākšanu decembrī. Saskaņā ar šo programmu, Citadele piedāvā mikro aizdevumus maziem mazumtirgotājiem, kuri izmanto maksājumu karšu apstrādes (POS) terminālus. Klienti var saņemt līdz 20,000 eiro lielu kredītlimitu pamatojoties uz to POS apgrozījuma apjomu. Līdz gada beigām, neilgi pēc programmas uzsākšanas, mikro kredīti tika izsniegti 49 uzņēmumiem. Līdzīgs mikro aizdevumu produkts tika izstrādāts Lietuvā 2015. gadā, un tiks piedāvāts klientiem sākot ar 2016. gada janvāri.

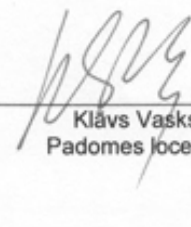
Sociālā Atbildība

2015. 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 paralimpiskajās spēlēs. 2015. gadā Banka turpināja atbalstīt Latvijas Paralimpisko komiteju gan ar finansējumu, gan uzsākot informētības un līdzekļu vākšanas kampaņas, lai palīdzētu atlētiem kvalificēties un piedalīties 2016. gada Rio paralimpiskajās spēlēs. Arī Bankas meitas uzņēmums AB "Citadele bankas" Lietuvā lēma kļūt par Lietuvas Paralimpiskās komitejas atbalstītāju 2015. gada beigās. 2015. gada laikā AB "Citadele bankas" atbalstīja vairākus citus projektus, kas vērsti uz iespēju paplašināšanu cilvēkiem ar invaliditāti, tajā skaitā stipendiju izsniegšanu augstākās izglītības iegūšanai. Citadele kā darba devējs regulāri veic aktivitātes, kas veicina darbinieku iesaisti, atbalstot darbinieku sporta komandas veidotas no darbinieku sastāva, kā arī kopīgas ārpus biroja aktivitātes un dalību vairākos projektos, kā piemēram asins nodošana un ēnošana.

2015. gadā Citadele ņēma dalību Latvijas banku sociālās hartas izveidē un parakstīja to. Banku sociālā harta nosaka labākās prakses vadlīnijas banku sektoram ar mērķi atbalstīt drošu, uzticamu un ilgtspējīgu banku sistēmu Latvijā, kas veicinātu ekonomikas izaugsmi un labklājību.

Peļņas Sadale

Atbilstoši Latvijas Kredītiestāžu likumam, vadības komandai ir jāsniedz ierosinājums akcionāriem par neto peļņas sadali. Lai stiprinātu bankas kapitālu nākotnes izaugsmei, vadības komanda ierosina pārvest Koncerna un Bankas neto peļņu par 2015. gadu uz nesadalīto peļņu.


Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs
Klāvs Vasks
Padomes loceklis

Rīga,
2016. gada 26. februārī

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” (turpmāk tekstā “Banka”, “Citadele banka” vai “Citadele”) ir Citadeles koncerna mātes uzņēmums. Tā kā Citadele ir akciju sabiedrība, tās nosaukuma priekšā sastopams saīsinājums “AS”.

2015. gada 20. aprīlī LPA pabeidza sev piederošo 75% plus vienas bankas Citadele akciju pārdošanu 12 starptautisku investoru grupai, kuru pārstāv RA Citadele Holdings, LLC (“Ripplewood Advisors LLC”). Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder 25% mīnus viena bankas akcija.

2015. gada 20. aprīlī pēc darījuma noslēgšanas akcionāri nobalsoja par padomes locekļu skaita palielināšanu, ieceļot septiņus jaunus locekļus (izmaiņas padomes sastāvā skatīt zemāk).

Vārds	Pašreizējais amats	Sākotnējais ieceļšanas datums	Pašreizējā norīkojuma beigu datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	20/04/2015	19/04/2020
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	20/04/2015	19/04/2020
James Laurence Balsillie	Padomes loceklis	20/04/2015	19/04/2020
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis	20/04/2015	19/04/2020
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis	20/04/2015	19/04/2020
David Shuman	Padomes loceklis	20/04/2015	19/04/2020
Geoffrey Richard Dunn	Padomes loceklis	30/06/2010	19/04/2020
Sylvia Yumi Gansser-Potts	Padomes loceklis	20/04/2015	19/04/2020
Klāvs Vasks	Padomes loceklis	30/06/2010	19/04/2020
Aldis Greitāns	-	12/10/2012	20/04/2015
Baiba Anda Rubesa	-	12/10/2012	20/04/2015

Citadeles padomes sastāvu veido turpmāk norādītās personas:

Timotijs K. Kolinss (Timothy C. Collins) ir ASV investīciju sabiedrības "Ripplewood Advisors LLC" izpilddirektors. Pēdējo 20 gadu laikā „Ripplewood” ir veiksmīgi investējusi un vairojusi uzņēmumu vērtību starptautiskās kompānijās Eiropā, Tuvojos Austrumos un Āzijas valstīs. Pirms "Ripplewood" nodibināšanas Timotijs Kolinss ieņēma vadošus amatus tādos uzņēmumos kā "Onex Corporation", "Lazard Freres & Company", "Booz Allen & Hamilton" un "Cummins Engine Company". Pašlaik viņš ir korporācijas "Palm Hills Developments SAE" valdes loceklis. Kolinsa kungs ir ieguvis bakalaura grādu filozofijā DePauw Universitātē un maģistra grādu (MBA) publiskās un privātās uzņēmējdarbības vadībā Jēlas Universitātē.

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

Džeims L. Balsili (James L. Balsillie) pašlaik ieņem priekšsēdētāja amatu Kanādas ilgtspējīgās attīstības tehnoloģijas (SDTC) valdē, kas finansē videi draudzīgu tehnoloģiju projektus. Balsili kungu šajā amatā iecēla Kanādas valdība 2013. gadā. Viņš ir bijis uzņēmuma "Research In Motion" ("BlackBerry") priekšsēdētājs un valdes līdzpriekšsēdētājs, kā arī Starptautiskās pārvaldības inovācijas centra (CIGI) līdzdibinātājs. Viņš ir arī Balsili Ārlietu skolas (BSIA) un Arktikas pētniecības fonda dibinātājs un sabiedrības "Communitech" līdzdibinātājs. Džeims L. Balsili ir pārstāvējis privāto sektoru ANO Ģenerālsekretāra Augsta līmeņa ilgtspējas panelī. Viņš ir saņēmis šādus apbalvojumus: „Mobile World Congress” apbalvojumu kategorijā "Mūža sasniegums", "Priyadarshni Academy Global Award" apbalvojumu Indijā, žurnāls "Time" viņu ierindojis pasaulē 100 ietekmīgāko cilvēku sarakstā, bet laikraksts "Barron's" trīs reizes iekļāvis viņu pasaulē vadošo uzņēmumu vadītāju sarakstā. Džeims L. Balsili pabeidzis Toronto Universitāti, iegūstot bakalaura grādu komercdarbībā, un Hārvarda Biznesa skolu, iegūstot maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā (MBA). Tāpat Džeims L. Balsili ir Ontario Bilancspējīgu grāmatvežu institūta biedrs.

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

Lorenss N. Lavīns (Lawrence N. Lavine) ir "Ripplewood Advisors LLC" vecākais rīkotājdirektors. "Ripplewood" komandai viņš pievienojās pēc 28 gadu karjeras investīciju banku sektorā. "Ripplewood" kompānijā viņš galvenokārt strādā ar finanšu un telekomunikāciju nozares uzņēmumiem. Pirms pievienošanās "Ripplewood" Lavīna kungs ir ieņēmis uzņēmumu apvienošanas un iegādes grupas rīkotājdirektora amatu sabiedrībā "Credit Suisse First Boston"

(CSFB). Viņš uzsāka darbu CSFB 2000. gadā uzņēmuma "Donaldson, Lufkin & Jenrette" iegādes darījuma ietvaros, kur viņš kopš 1987. gada bija ieņēmis rīkotājdirektora amatu. Savu karjeru Lavīna kungs uzsāka 1976. gadā Volstrītā, strādājot uzņēmumā "Kidder Peabody & Co". Viņš ir ieguvis bakalaura grādu Northeastern Universitātē un maģistra grādu Hārvardas Biznesa skolā (MBA).

Deivids Šūmans (David Shuman) ir privātais investors, kurš galvenokārt strādā ar mediju un tehnoloģiju uzņēmumiem. Viņš ir Ņujorkas investīciju fonda "Northwoods Capital Management LLC" dibinātājs; šis fonds veic ieguldījumus pasaules fondu biržās, kā arī atsevišķos privātā akciju kapitāla un riska kapitāla darījumos. Deivids Šūmans ir Ārējo attiecību padomes pastāvīgais loceklis, tur viņš līdzdarbojas Preventīvās darbības centra padomē. Tāpat viņš ir "Solomon R. Gugenheim Foundation" padomes loceklis, tajā viņš strādā par padomnieku kolekciju jautājumos. Deivids Šūmans ir ieguvis bakalaura grādu Viljamsa koledžā un maģistra grādu (MBA) Hārvardas Universitātē.

Džefrijs R. Dans (Geoffrey R. Dunn) ieņem Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas nominētā padomes locekļa amatu bankā Citadele kopš bankas dibināšanas 2010. gadā. Iepriekš Dana kungs strādājis par finanšu direktoru Lielbritānijas bankā "Northern Rock" tās restrukturizācijas laikā. Viņš ir bijis arī finanšu vadītājs uzņēmumā "Co-operative Financial Services", finanšu direktors Anglijas Centrālajā bankā un starptautiskajā organizācijā "SWIFT". Tāpat Džefrijs R. Dans ieņēmis vadošus amatus vairākos citos ar finanšu jomu saistītos uzņēmumos Apvienotajā Karalistē. Dana kungs ir ieguvis maģistra grādu datorzinātnēs Mančestras Universitātē un maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā Mančestras Biznesa skolā.

Silvija J. Gansere-Pota (Sylvia Y. Gansser-Potts) ir Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (ERAB) Finanšu investīciju grupas direktore. Savā 23 gadus ilgajā karjerā ERAB viņa ir veiksmīgi vadījusi dažādas finanšu institūciju nodaļas, uzraugot banku darbu Eiropā, Ziemeļāfrikā un Tuvajos Austrumos. Savu karjeru viņa sāka investīciju uzņēmumā "Swiss Bank Cooperation" (SBC), kur viņa strādāja Šveicē un Japānā. Ganseres-Potas kundze ir ieguvusi maģistra grādu uzņēmējdarbībā un ekonomikā Parīzes Dofina IX Universitātē un maģistra grādu (MBA) INSEAD augstskolā.

Klāvs Vasks ir bijis bankas Citadele padomes priekšsēdētāja amatā no bankas restrukturizācijas 2010. gadā līdz 2015. gada aprīlim. Tagad Citadeles padomē viņš pilda neatkarīgā padomes locekļa pienākumus. Vaska kungam ir 20 gadu pieredze banku sektorā. Viņš ir ieņēmis "SEB Bank Latvija" viceprezidenta amatu, kā arī bijis Pārstrukturēšanas nodaļas un Lielo uzņēmumu apkalpošanas pārvaldes vadītājs. No 2010. līdz 2015. gadam viņš ir vadījis Latvijas Garantiju aģentūru. Vaska kungs ir ieguvis bakalaura grādu Banku augstskolā un maģistra grādu (MBA) Rīgas Tehniskās universitātes Rīgas Biznesa skolā. Klāvs Vasks neieņem amatus nevienā citā kapitālsabiedrībā.

Citadeles valdes sastāvu veido turpmāk norādītās personas:

Vārds	Pašreizējais amats
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, prokūrists
Valters Ābele	Valdes loceklis, prokūrists
Kaspars Cikmačs	Valdes loceklis
Aldis Paegle	Valdes loceklis
Santa Purgaile	Valdes locekle

Pārskata periodā bankas valdes sastāvs nav mainījies.

Guntis Beļavskis, izpilddirektors un valdes priekšsēdētājs

Guntis Beļavskis ieņem valdes locekļa amatu kopš 2010. gada 30. jūnija, un kopš 2012. gada 1. maija viņš ieņem valdes priekšsēdētāja amatu. Gunta Beļavska pārziņā ir mārketinga, cilvēkresursu, korporatīvās komunikācijas joma un privātā kapitāla pārvaldīšanas bizness. Būdam valdes priekšsēdētājs, viņš atbild par bankas vispārējo vadību, kā arī valdes, padomes un ikgadējās akcionāru pilnsapulces pieņemto lēmumu īstenošanu.

Guntis Beļavskis ir dzimis 1973. gadā, viņam ir 13 gadu pieredze banku sektorā un vairāk nekā 23 gadu pieredze biznesa jomā. 2002. gadā viņš tika iecelts par Parex bankas Pārdošanas nodaļas vadītāju. Pēc paaugstinājuma amatā par Pārdošanas un mārketinga nodaļas vadītāju viņš kļuva par Privātpersonu un MVU apkalpošanas tīkla vadītāju. 2008. gada decembrī, Latvijas valstij pārņemot Parex banku, Guntis Beļavskis tika iecelts par jaunās bankas valdes locekli, un pēc sekmīgas bankas sadalīšanas turpināja darbu kā Citadeles valdes loceklis. Guntis Beļavskis ir ieguvis bakalaura grādu uzņēmējdarbības vadībā Rīgas Transporta un telekomunikāciju institūtā. Beļavska kungam nepieder neviena AS "Citadele banka" akcija, viņš neieņem amatus nevienā citā kapitālsabiedrībā.

Aldis Paegle, finanšu direktors

Paegles kungs iecelts par valdes locekli 2014. gada 1. janvārī. Viņa pienākumu lokā ietilpst finanšu kontrole un grāmatvedība, viņš ir atbildīgs par koncerna finanšu plūsmu.

Aldis Paegle ir dzimis 1979. gadā. Viņš strādā banku sektorā kopš 2006. gada. Paegles kungs ir vadījis Citadeles Finanšu daļu un kopš 2013. gada novembra vada Finanšu un Resursu direkcijas. Viņš ieņem padomes locekļa amatu bankas Citadele meitas uzņēmumā IPAS „CBL Asset Management” (nosaukums līdz 2014. gada 22. decembrim – IPAS „Citadele Asset Management”). Līdz 2014. gada 26. jūnijam Aldis bija padomes loceklis AAS "CBL Life" (nosaukums līdz 2014. gada 22. decembrim – AAS "Citadele Life"), AS "CBL Atklātais pensiju fonds" (nosaukums līdz 2014. gada 22. decembrim – AS "Citadele Atklātais pensiju fonds") – un valdes loceklis bankas Citadele meitas

uzņēmumā SIA "Citadele Express kredīts". Pirms darba bankā Citadele Paegles kungs strādājis audita nozarē, piecus gadus strādājot finanšu revīzijas jomā starptautiskā revīzijas un konsultāciju uzņēmumā "Ernst & Young Baltic" audita departamentā, pārsvarā revidējot finanšu nozares uzņēmumus. Viņš ir ieguvis bakalaura grādu biznesa vadībā Vidzemes Augstskolā un pašlaik studē profesionālās uzņēmējdarbības vadības maģistra studiju programmā Rīgas Ekonomikas augstskolā (EMBA). Aldim Paeglem nepieder neviena AS "Citadele banka" akcija. Tāpat viņš neieņem amatus nevienā citā kapitālsabiedrībā.

Valters Ābele, risku direktors

Ābeles kungs valdes locekļa amatā ievēlēts 2010. gada 30. jūnijā.

Viņš bankā Citadele atbild par risku analīzi un vada Risku un atbilstības direkciju, kā arī Juridisko direkciju. Viņš ieņem risku direktora un padomes locekļa amatu AB "Citadele banks" Lietuvā.

Valters Ābele dzimis 1975. gadā, iepriekš vadījis Kredītrisku nodaļu Parex bankā. 2008. gada decembrī, Latvijas valstij pārņemot Parex banku, Valters Ābele tika uzaicināts strādāt jaunajā Parex bankas valdē un pēc sekmīgas bankas sadalīšanas – arī bankas Citadele valdē. Valters Ābele ir ieguvis plašu auditora un finanšu konsultanta pieredzi tādos uzņēmumos kā "Ernst & Young" un "Arthur Andersen". Viņš ir Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas un Lielbritānijas profesionālās biedrības ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) biedrs. Valters Ābele ir ieguvis maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā un starptautiskajās ekonomiskajās attiecībās Latvijas Universitātē. Ābeles kungam nepieder neviena AS "Citadele banka" akcija.

Santa Purgaile

Santa Purgaile ir ievēlēta valdes locekles amatā 2012. gada 19. septembrī.

Purgailes kundzes pārziņā bankā Citadele ir bankas koncerna biznesa attīstība un vadība gan Latvijā, gan visā Baltijā dažādos ar klientu apkalpošanu saistītos jautājumos. Viņa ieņem padomes locekles amatu bankas meitas uzņēmumā AB "Citadele banks" Lietuvā.

Santa Purgaile ir dzimusi 1976. gadā. Viņai ir 18 gadu darba pieredze banku sektorā, tostarp deviņu gadu pieredze dažādu biznesa jomu vadībā. Iepriekš viņa vadījusi „SEB banka” privātbanku biznesu Latvijā un Baltijā. Purgailes kundze ir bijusi arī „SEB banka” Uzņēmumu apkalpošanas atbalsta pārvaldes vadītāja un bankas Vidzemes reģiona pārvaldniece. Viņa ir ieguvusi bakalaura grādu biznesa vadībā Biznesa augstskolā „Turība” un starptautiskās ekonomikas un biznesa maģistra grādu Latvijas Universitātē. Purgailes kundzei nepieder neviena AS "Citadele banka" akcija.

Kaspars Cikmačs

Kaspars Cikmačs ir valdes loceklis kopš 2010. gada 21. septembra.

Kaspars Cikmača pārziņā bankā Citadele ir informācijas tehnoloģiju un banku operāciju nodrošināšanas pakalpojumu joma, t.sk. lietvedības, drošības, nekustamā īpašuma, arhivēšanas un inkasācijas joma. Viņš ir valdes loceklis bankas Citadele meitas uzņēmumos: SIA "Hortus Land", SIA "Hortus Commercial", SIA "Hortus Residential", SIA "Hortus TC", SIA "Hortus LH", SIA "Hortus NI", SIA "Hortus RE", SIA "Hortus BR", SIA "Hortus MD" un SIA "Hortus JU".

Kaspars Cikmačs ir dzimis 1977. gadā un strādājis banku jomā kopš 1996. gada. Iepriekš viņš ir vadījis Lietotāju atbalsta nodaļu "Hansabankā", bijis Baltijas IT monitoringa nodaļas vadītājs un IT uzturēšanas procesu vadītājs, kā arī strādājis par "Swedbank" Baltijas valsts IT operāciju direkcijas vadītāju. Viņš ir ieguvis datorzinātņu bakalaura grādu Latvijas Universitātē, Starptautiskajā biznesa skolā INSEAD (Francijā) apguvis biznesa vadību un Rīgas Ekonomikas augstskolā ieguvis maģistra grādu biznesa vadībā (EMBA). Cikmača kungam nepieder neviena AS "Citadele banka" akcija..

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 13. līdz 80. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2015. gada un 2014. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām 2015. gādā un 2014. gadā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 11. 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 Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotajiem 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

Klāvs Vasks
Padomes loceklis

Rīga,
2016. gada 26. februārī

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikumi	2015 Koncerns	2014 Koncerns koriģēts (4. piel.)	2015 Banka	2014 Banka
Procentu ienākumi	6	79,148	80,707	63,695	67,462
Procentu izdevumi	6	(18,682)	(18,241)	(15,595)	(15,359)
Neto procentu ienākumi		60,466	62,466	48,100	52,103
Komisijas naudas izdevumi	7	51,208	47,796	38,576	36,423
Komisijas naudas izdevumi	7	(15,671)	(14,413)	(13,313)	(11,984)
Neto komisijas naudas ienākumi		35,537	33,383	25,263	24,439
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	8	13,625	13,471	11,082	10,404
Citi ienākumi		3,048	2,588	2,081	3,185
Citi izdevumi	9	(5,299)	(1,457)	(4,556)	(523)
Administratīvie izdevumi	9,10	(67,892)	(61,420)	(51,780)	(45,233)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		(4,000)	(4,523)	(1,689)	(1,361)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	11	(6,241)	(9,249)	(6,232)	(10,618)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		29,244	35,259	22,269	32,396
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(3,173)	(2,854)	(2,723)	(3,152)
Pārskata perioda neto peļņa		26,071	32,405	19,546	29,244

Pielikumi no 17. līdz 80. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 13. līdz 80. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs



Klāvs Vasks
Padomes loceklis

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Pārskata perioda neto peļņa	26,071	32,405	19,546	29,244
Pārējie apvienotie ienākumi:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve: līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri</i>				
Amortizācija	211	(288)	200	368
Pašu kapitālā atzītais atliktais nodoklis	(6)	(10)	-	-
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve: pārdošanai pieejami vērtspapīri</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(4,746)	(3,106)	(2,811)	(1,288)
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	9,314	3,472	8,848	1,283
Pašu kapitālā atzītais atliktais nodoklis	281	61	62	94
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas un pārējās rezerves	1,935	729	-	-
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	6,989	858	6,299	457
Pārskata perioda apvienotie ienākumi kopā	33,060	33,263	25,845	29,701

Pielikumi no 17. līdz 80. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

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

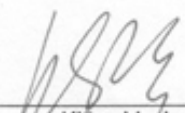
BILANCE

		Tūkst. eiro			
	Pielikumi	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	13	555,078	225,399	348,960	142,650
Prasības pret kredītiestādēm	14	181,145	509,404	301,280	464,273
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri:					
- ar fiksētu ienākumu	15	11,081	20,295	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	15	4,991	3,655	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	28	4,907	5,929	4,960	5,963
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
- ar fiksētu ienākumu	15	91,764	84,851	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	15	19,323	12,598	-	-
Pārdošanai pieejami vērtspapīri:					
- ar fiksētu ienākumu	15	590,166	541,591	469,559	433,337
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	15	19,864	16,605	19,847	11,081
Kredīti	16,17	1,172,345	1,075,701	983,425	941,329
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	15	203,718	229,252	165,293	192,977
Pamatlīdzekļi	18	43,111	42,525	4,393	3,651
Nemateriālie ieguldījumi	19	2,538	1,708	2,213	1,456
Ieguldījumu īpašumi		189	409	-	-
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	20	-	-	61,580	61,605
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		259	437	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	12	27,769	30,073	26,157	28,735
Pārējie aktīvi	21	32,215	54,163	21,333	43,604
Kopā aktīvi		2,960,463	2,854,595	2,409,000	2,330,661
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	28	1,901	1,647	1,897	3,567
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22	33,915	24,594	-	-
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:					
-saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	23	41,635	25,036	87,778	116,997
-noguldījumi	24	2,569,625	2,517,107	2,037,349	1,948,751
-pārējās finanšu saistības		13,405	12,235	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		233	187	-	-
Pārējās saistības	25	25,263	23,482	18,119	14,453
Pakārtotās saistības	26	54,715	73,596	54,715	73,596
Kopā saistības		2,740,692	2,677,884	2,199,858	2,157,364
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	27	156,556	146,556	156,556	146,556
Rezerves		7,565	545	8,293	1,994
Nesadalītā peļņa		55,650	29,610	44,293	24,747
Kopā kapitāls un rezerves		219,771	176,711	209,142	173,297
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		2,960,463	2,854,595	2,409,000	2,330,661
Ārpusbilances posteni					
Iespējamās saistības	28	38,517	58,217	34,242	54,544
Finanšu saistības	28	178,121	168,646	176,181	192,406

Pielikumi no 17. līdz 80. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 13. līdz 80. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:


Guntis Belavskis
Valdes priekšsēdētājs


Klāvs Vasks
Padomes loceklis

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Izmaiņas Koncerna kapitālā un rezervēs:

	Tūkst. eiro						
	Attiecināma uz Bankas akcionāriem						
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēša- nas rezerve	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerves	Pārējās rezer- ves	Restruk- turizāci- jas rezerve	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	146,556	2,933	1,781	170	(4,710)	(3,282)	143,448
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	32,405	32,405
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	129	153	-	-	576	858
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts uz citām rezervēm	-	-	-	89	-	(89)	-
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	146,556	3,062	1,934	259	(4,710)	29,610	176,711
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	26,071	26,071
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	5,054	1,895	-	-	40	6,989
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts uz citām rezervēm	-	-	-	12	59	(71)	-
Akciju emisija (skat. 27. pielikumu)	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	156,556	8,116	3,829	271	(4,651)	55,650	219,771

Izmaiņas Bankas kapitālā un rezervēs:

	Tūkst. eiro			
	Attiecināma uz Bankas akcionāriem			
	Emitētais pamatkapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa / (uzkrātie zaudējumi)	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	146,556	1,537	(4,497)	143,596
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā				
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	29,244	29,244
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	457	-	457
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	146,556	1,994	24,747	173,297
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā				
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	19,546	19,546
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	6,299	-	6,299
Darījumi ar akcionāriem				
Akciju emisija (skat. 27. pielikumu)	10,000	-	-	10,000
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	156,556	8,293	44,293	209,142

Pielikumi no 17. līdz 80. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 13. līdz 80. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs



Klāvs Vasks
Padomes loceklis

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
		2015	2014	2015	2014
	Pielikumi	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms nodokļiem		29,244	35,259	22,269	32,396
Saņemtas dividendes		-	-	(238)	(1,690)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		4,000	4,523	1,689	1,361
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	11	6,241	9,249	6,232	10,611
Procentu ienākumi	6	(79,148)	(80,707)	(63,695)	(67,462)
Procentu izdevumi	6	18,682	18,241	15,595	15,359
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu*		(31,903)	(25,194)	(21,066)	(20,735)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(52,884)	(38,629)	(39,214)	(30,153)
Atvasināto finanšu instrumentu izmaiņas		1,276	(4,665)	(667)	(3,307)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		21,840	(19,883)	22,131	(18,228)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		2,957	4,434	3,666	1,498
Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		3,561	(23,281)	-	-
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		338,148	(332,604)	108,730	(108,882)
Kredītu (pieaugums) / samazinājums		(104,988)	(28,954)	(48,761)	(23,367)
Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (samazinājums) / pieaugums		17,670	(7,175)	16,814	11,828
Noguldījumu pieaugums / (samazinājums)		51,702	269,832	87,694	97,271
Pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		279,282	(180,925)	150,393	(73,340)
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi		79,380	78,919	63,988	65,781
Pārskata periodā veiktie procentu maksājumi		(18,378)	(17,580)	(15,196)	(14,953)
Pārskata periodā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(336)	(162)	-	-
Neto pamatdarbības naudas plūsma		339,948	(119,748)	199,185	(22,512)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(3,944)	(2,436)	(3,265)	(1,496)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		153	21	33	14
Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru iegāde		(81,528)	(72,498)	(80,173)	(49,541)
Ienākošā naudas plūsma no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem		109,268	87,669	106,789	81,026
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru iegāde		(351,556)	(433,831)	(261,907)	(301,764)
Ienākošā naudas plūsma no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem		336,689	303,888	245,592	209,981
Saņemtas dividendes		-	-	238	1,690
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās		-	-	(1)	(1,033)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		9,082	(117,187)	7,306	(61,123)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Akciju emisija		10,000	-	10,000	-
Pakārtoto saistību atmaksa		(18,400)	-	(18,400)	-
Neto naudas plūsma finanšu darbības rezultātā		(8,400)	-	(8,400)	-
Neto naudas plūsma pārskata periodā		340,630	(236,935)	198,091	(83,635)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		369,011	605,946	419,225	502,860
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		709,641	369,011	617,316	419,225

* 2015. gada laikā pamatdarbības rezultātā radušies citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu, galvenokārt veidojas no ieguldījumu vērtspapīros ārvalstu valūtu pārvērtēšanas.

Pielikumi no 17. līdz 80. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 13. līdz 80. lappusei ir apstiprinājuši Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:


Guntis Bejavskis
Valdes priekšsēdētājs


Klāvs Vasks
Padomes loceklis

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ja nav atsevišķi norādīts, Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2014. gada 31. decembri vai par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, ja nav norādīts citādi.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Bankas valde apstiprināja 2016. gada 16. februārī un Bankas padome 2016. gada 26. februārī, un tie ietver AS „Citadele banka” (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrību (turpmāk „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. Banka tika dibināta, īstenojot 2010. gada pavasarī LR Ministru kabineta apstiprināto EK restrukturizācijas plānu, saskaņā ar kuru tika paredzēts, ka AS Citadele banka pārņem atsevišķus AS „Parex banka” aktīvus un saistības, kā arī citas lietas, t.i., kredītiestādes uzņēmumu. Uzņēmuma pāreja notika 2010. gada 1. augustā.

Bankas centrālā pārvalde atrodas Latvijā, Rīgā. Bankas juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010. 2015. gada 31. decembrī Bankai bija 35 (2014: 36) filiāles un klientu apkalpošanas centri Rīgā un visā Latvijā. Bankai ir 2 (2014: 2) filiāles un klientu apkalpošanas centri Tallinā (Igaunija). Bankai tieši un netieši pieder arī 25 (2014. gadā: 26) meitas sabiedrības, kas darbojas dažādos finanšu tirgus sektoros. Banka ir Koncerna mātes sabiedrība. Pārskata periodā VAS „Privatizācijas aģentūra” noslēdza AS „Citadele banka” akciju pārdošanas procesu. Plašāka informācija par akcionāru maiņu skatīt pielikumā *Emitētais pamatkapitāls*.

Koncerns pieņem noguldījumus, izsniedz īstermiņa un ilgtermiņa aizdevumus plašam klientu lokam, apkalpo maksājumu kartes, kā arī sniedz finanšu nomas pakalpojumus 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.

2015. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,625 (2014: 1,535) un Bankā strādāja 1,263 (2014: 1,167) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

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.

4. PIELIKUMS LABOJUMS

2015. gadā Koncerns mainīja veidu, kādā tiek uzrādīts nolietojums pamatlīdzekļu posteņiem, kuriem atzīts vērtības samazinājums. Pirms tam peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņos, kas atspoguļo pamatlīdzekļu nolietojumu, nolietojums tika aprēķināts, attiecinot katra aktīva sākotnējās iegādes izmaksas, atskaitot atlikušo vērtību, uz aktīva atlikušo lietderīgās lietošanas laiku. Pamatlīdzekļiem ar vērtības samazinājumu tika regulāri veikts vērtības samazinājuma izvērtējums un, ja nepieciešams, vērtības samazinājums vai tā atcelšana tika uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kopš 2015. gada pamatlīdzekļiem, kam atzīts vērtību samazinājums, perioda nolietojums tiek koriģēts tā, lai sistemātiski attiecinātu samazināto aktīva uzskaites vērtību tā atlikušajā lietderīgās lietošanas laikā. Tādējādi gan aprēķinātais pamatlīdzekļu nolietojums peļņas vai zaudējumu aprēķinā, gan atceltais vērtības samazinājums ir zemāks. Šīs izmaiņas neietekmē Koncerna neto finanšu rezultātu. Salīdzinošie dati ir atbilstoši pārklasificēti. Šīs izmaiņas neietekmē Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinu, jo tai nav pamatlīdzekļu, kuriem būtu atzīts vērtības samazinājums.

Izmaiņu ietekme un Koncerna peļņas vai zaudējumu aprēķinu:

	Tūkst. eiro		
	2014 Sākotnēji	Labojums	2014 Labots
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	(5,204)	680	(4,523)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(8,569)	(680)	(9,249)
Neto peļņa	32,405	-	32,405

5. PIELIKUMS GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

2015. gada 1. janvārī stājās jauni SFPS, kas attiecas uz Koncernu. Turpmāk uzskaitīti jaunie vai grozītie standarti vai interpretācijas, kuras Koncerns ir piemērojis, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2015. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos konsolidētos finanšu pārskatus:

- 21. SFPIK vadlīnijas par valsts noteiktām nodevām
- Ikgadējie papildinājumi SFPS

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2016. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas varētu attiekties uz Koncernu. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

- 11. SFPS „Līdzdalības kopīgās darbības iegāžu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Saskaņā ar šiem papildinājumiem uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē ir jāpiemēro gadījumos, kad tiek iegādāta līdzdalība kopīgā darbībā, kura atbilst uzņēmējdarbības definīcijai. Uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē ir piemērojama arī tad, kad tiek iegādāts papildu ieguldījums kopīgā darbībā, kopīgās darbības operatoram saglabājot kopīgo kontroli. Iegādāto papildu ieguldījumu novērtē patiesajā vērtībā. Iepriekš iegādātie ieguldījumi kopīgā darbībā netiks pārvērtēti.
- 1. SGS - Finanšu pārskatu sniegšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Ar šiem papildinājumiem tiek ieviesti pieci specifiski uzlabojumi standartā ietvertajās informācijas atklāšanas prasībās.
- 16. SGS - Pamatlīdzekļi un 38. SGS - Nemateriālie aktīvi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Papildinājumos ir skaidri noteikts, ka pamatlīdzekļiem nedrīkst piemērot uz ieņēmumiem balstītas nolietojuma aprēķina metodes. Turklāt papildinājumi ievieš atspēkojamo pieņēmumu, kas uz ieņēmumiem balstītas amortizācijas metožu izmantošana attiecībā uz nemateriālajiem ieguldījumiem ir neatbilstoša. Šo pieņēmumu var atspēkot vienīgi tad, ja ieņēmumi „izteikti korelē” ar nemateriālā ieguldījuma ekonomisko labumu patēriņu vai nemateriālais ieguldījums ir izteikts ieņēmumu veidā.
- 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.
- 27. SGS - Atsevišķie finanšu pārskati (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Papildinājumi atļauj uzņēmumam atsevišķajos finanšu pārskatos uzskaitīt ieguldījumus meitas sabiedrībās, asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, izmantojot pašu kapitāla metodi.
- Ikgadējie papildinājumi SFPS. Ikgadējo papildinājumu ietvaros ir ieviesti 10 grozījumi 10 standartos, no kuriem izriet grozījumi citos standartos un interpretācijās. Vairums šo grozījumu ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai 2016. gada 1. janvārī, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

Šo pārskatu izdošanas brīdī, Koncerna vadība neplāno izmantot pašu kapitāla uzskaites metodi ieguldījumiem saistītajos uzņēmumos, ko pieļauj jaunie standarti. Tādēļ netiek sagaidīts, ka labojumi 27. SGS (Atsevišķie finanšu pārskati) radīs ietekmi uz Bankas atsevišķo pārskatu. Koncerns pašlaik izvērtē pārējo 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.

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, ir nepieciešams izdarīt 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 pārskata valūta

Katra Koncerna uzņēmuma darījumu uzskaites valūta ir tā ekonomiskās vides valūtā, kurā uzņēmums darbojas. Bankas un tās Latvijas meitas sabiedrību uzskaites valūta un Koncerna finanšu pārskatu valūta ir Latvijas Republikas oficiālā valūta eiro (“EUR”). Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro (“Tūkst. 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 vai tam ir iespējas izmantot varu, lai ietekmētu šīs peļņas apmēru. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei. Sīkāka informācija par šiem uzņēmumiem izklāstīta 20. 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 uzkrājumu veidošanas 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 komisijas naudas ienākumi vai „Komisijas naudas izdevumi”, kad attiecīgie pakalpojumi tiek sniegti vai būtiska darbība veikta.

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:

- 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.

Galvenie Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie Eiropas Centrālās Bankas noteiktie ārvalstu valūtas maiņas kursi (1 ārvalstu valūtas vienība pret eiro) bija šādi:

Pārskata datums	USD	CHF	RUB	LTL
2015. gada 31. decembris	1.0887	1.0835	80.6736	-
2014. gada 31. decembris	1.2141	1.2024	72.337	3.4528

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. 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 peļņas sadalei 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 sākotnējas atzīšanas izņēmumu, atlikto nodokli sākotnēji neatzīst aktīviem vai saistībām darījumos, kas nav uzņēmumu apvienošana, ja 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 tiks izmantoti uz nākamajiem periodiem pārnestie zaudējumi. Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek savstarpēji izslēgtas tikai Koncerna viena uzņēmuma ietvaros, gadījumā kad noteikti kritēriji ir izpildīti. 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 finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kredīti un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai pārdošanai pieejami finanšu aktīvi. Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Aktīvu klasifikācija pa kategorijām tiek noteikta attiecīgo aktīvu iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām.

Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Koncerns to iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs 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 trešajai personai.

Tirdzniecības nolūkā turēti 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 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 aktīvi un saistības, kas tiek pārvaldītas un kuru ienesīgums tiek novērtēts, pamatojoties uz to patieso vērtību, saskaņā ar dokumentētu risku pārvaldības vai investīciju stratēģiju. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem kredītrisku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, gan iegādāto aktīvu, gan izrietošo saistību uzskaitē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ļauj izvairoties no iespējamās uzskaites nesaskaņotības.

Izņemot procentus par procentu mijmaiņas līgumiem, procenti par pašu finanšu aktīviem, kas noteikti 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 turēti ieguldījumi

Neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku un noteiktu termiņu tiek iekļauti kategorijā „līdz termiņa beigām turēti 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 pārklasificēti uz kategoriju „līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi”, pārklasificēto pārdošanai pieejamo aktīvu patiesā vērtība pārklasificēšanas dienā turpmāk kļūst par to amortizēto iegādes vērtību. Patiesā vērtība pārklasifikācijas datumā ir pārklasificēto aktīvu izmaksas. Uz pārklasificētajiem aktīviem attiecināmā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek amortizēta līdz aktīva dzēšanas termiņa beigām, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Ja pastāv objektīvi pārklasificēto aktīvu vērtības samazināšanās pierādījumi, tieši pašu kapitālā atspoguļotā amortizētā negatīvā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi ir tādi neatvasināti finanšu aktīvi, kas tiek uzskaitīti kā pārdošanai pieejami 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 pieejami 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 iekļauti 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 neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā 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 kredītēšanas 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” iekļauti šādi finanšu instrumenti: a) kase un prasības pret centrālajām bankām, b) prasības pret kredītiestādēm un c) kredīti un debitoru parādi.

j) 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 bilancē, izmantojot nemainīgus uzskaites principus, un saņemtā summa tiek uzrādīta kā aizņēmums. Aktīvi bilancē tiek uzrādīti atsevišķi no pārējiem aktīviem, ja aktīvu pircējam atbilstoši līguma nosacījumiem ir tiesības pārdot vai pārķīlāt nodrošinājumu.

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

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; vai
- 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 bilancē arī turpmāk, jo Koncerns būtībā saglabā visus riskus un atlīdzības, 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 bilancē 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 atlīdzības, 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 perioda 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. Nomas ienākumi no operatīvās nomas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējie ienākumi visā nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi. Nomniekam piešķirto stimulējumu (atlaistiņu) 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. Nomas 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 un pamatsummas un uzkrāto procentu maksājumi tiek veikti vēlākā datumā. Pārstrukturētos kredītus neuzskata par kavētiem, kamēr maksājumi tiek veikti līgumā noteiktajos atmaksas datumos. Vērtības samazināšanās tiek vērtēta arī pārstrukturētajiem kredītiem un kredītiem, kuru atmaksa ir atlikta uz vēlāku laiku, un vērtības samazinājums tiek atzīts atkarībā no to atgūstamības novērtējuma.

m) Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās

Koncerns piešķir klientiem komerciāla un patērīga 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 iespējamam zaudējumam 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.

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 ieguldījumi

Nemateriālie aktīvi ietver iegādātu un iekšēji izstrādātu programmatūru. Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek novērtēti to iegādes izmaksās. Iegādes izmaksās tiek ietvertas arī tieši attiecināmās izmaksas aktīva sagatavošanai tā sākotnējai izmantošanai. Šādas izmaksas ir darba samaksa, maksa par profesionālajiem pakalpojumiem, kas tieši radušies, sagatavojot aktīvu darba stāvokli, 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 ne-finanšu 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 un to nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes aplēstā atlikušajā lietderīgās lietošanas perioda laikā.

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. 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 klasificēti arī aktīvu grupas, kuras Koncerns parasti uzskatītu par ilgtermiņa aktīviem, bet kuras šoreiz ir iegādātas vienīgi ar mērķi tās tālāk pārdot 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 par 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 pārapdrošināšanas palīdzību, ja Koncerna vadība uzskata to par pieņemamu. Pēc vadības izvērtējuma apdrošināšanas risks Koncernam nav būtisks.

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) rindkopā 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 atliktā nodokļa aktīvus), lai noteiktu, vai pastāv vērtības samazināšanās pazīmes. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

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

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielāka no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. 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 pelnošai vienībai piešķirtās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo naudu pelnošajā vienībā ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

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

x) Aktīvi pārvaldībā

Aktīvi, kurus Koncerns pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Koncerna bilancē. 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

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku. Ja ir pieejama ticama tirgus informācija, patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz 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 bilancē, ja pastāv 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) Klientu lojalitātes programmas

Lai veicinātu klientus aktīvi izmantot Koncerna pakalpojumus, Koncerns ir ieviesis vairākas klientu lojalitātes programmas. Visi labumi, kas tiek sniegti klientiem, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, brīdī, kad šie labumi tiek piešķirti klientiem. Jebkuras neizmantojams lojalitātes programmu saistības tiek uzkrātas pilnībā līdz to izmantošanai vai termiņa beigām.

ee) 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, nākamā 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 sabiedrībām.

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.

Izmaiņu aplēsto nākotnes naudas plūsmu no kredītiem neto pašreizējā vērtībā par +/-5% rezultātā specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās būtu attiecīgi par 0.2 miljoniem eiro mazāki vai par 0.3 miljoniem eiro lielāki (2014: par 0.4 miljoniem eiro mazāki vai par 0.7 miljoniem eiro lielāki). Ja kredītu ķīlu aplēstā vērtība

atšķirtos par +/-5%, aplēstā specifisko uzkrājumu vērtības samazinājumam summa kredītiem būtu attiecīgi par 1.9 miljoniem eiro mazāka un par 2.8 miljoniem eiro lielāka (2014. gadā: par 6.7 miljoniem eiro mazāka un par 5.5 miljoniem eiro lielāka).

Koncerns aplēš vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupām, 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 grupām ar līdzīgiem kredītriska parametriem, tiek ņemti vērā novērojami dati, kas liecina, ka kredītu grupu nākotnes naudas plūsmās radies samazinājums, kuru var ticami noteikt, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt. Vērtējot kredītu grupu vērtības samazināšanos, Koncerns nākotnes naudas plūsmas kredītu grupām aplēš, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu likmi, kas tiek noteikta, ņemot vērā zaudējumu pieredzi kredītiem ar tādiem pašiem riska parametriem kā kredītiem, kas iekļauti kredītu grupās. 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.

Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram aplēsti kopējie vērtības samazināšanās zaudējumi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītu zaudējumi varētu 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. Izmainoties LGD koeficientam par 500 bāzes punktiem kredītu grupas vērtības samazinājums izmainītos par aptuveni +/-2.3 miljoniem eiro Bankai un +/-3.5 miljoniem eiro Koncernam (2014: Bankai +/-2.3 miljoniem eiro un Koncernam +/-3.3 miljoniem eiro). Saistību neizpildes varbūtības noteikšanai Koncernā ietilpstošās bankas izmanto aplēses, kas ietver Koncerna vadības izdarītu spriedumu attiecībā uz pašreizējā kredītportfeļi radušos zaudējumu līmeni. Izmaiņoties saistību neizpildes rādītājā (PD) par 100 bāzes punktiem kredītu grupas vērtības samazinājums izmainītos par aptuveni +/-2.2 miljoniem eiro Bankai un +/-2.4 miljoniem eiro Koncernam (2014: Bankai +/-1.9 miljoniem eiro un Koncernam +/-2.1 miljoniem eiro).

Pārdošanai pieejamo un līdz termiņa beigām turēto 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 aplicina 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), reitingu (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. 2015. gada 31. decembrī tirgus uzcenojuma deltas palielināšanās par 200 bāzes punktiem Bankai neradītu vērtspapīru vērtības samazinājumus vai palielinājumus (2014. gadā: nulle). Papildu informāciju par fiksēto un nefiksēto ienākumu vērtspapīru patiesās vērtības izvērtējumu skatīt 34. 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 20. un 18. 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 aplēstiem 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 Koncerns spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Sarakstu ar konsolidētajā grupā iekļautajām sabiedrībām skatīt 15. pielikumā. Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt 15. 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 ieguldījumu komiteja. Banka neplāno piedalīties lēmumu pieņemšanas procesā attiecībā uz jebkuru fondu aktīvu izvietojumu. Turklāt iejaukšanās ieguldījumu komitejas lēmumu pieņemšanas procesā būtu pretrunā ar korporatīvās pārvaldības principiem, kurus Banka ievēro kopš darbības uzsākšanas. Tādējādi atbilstoši 10. SFPS Banka uzskata, ka tai nav kontroles pār fondiem, un fonds nav jākonsolidē.

6. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Procentu ieņēmumi:				
- no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:	70,626	72,736	58,547	63,174
- no kredītiem	63,864	64,906	52,757	55,969
- no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	815	736	728	762
- no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	5,947	7,094	5,062	6,443
- no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	7,138	6,020	5,148	4,288
- no tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem	366	695	-	-
- no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,018	1,256	-	-
Procentu ienākumi kopā	79,148	80,707	63,695	67,462
Procentu izdevumi:				
- par finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā:	(18,382)	(18,001)	(15,595)	(15,359)
- par noguldījumiem	(12,495)	(12,325)	(9,534)	(9,548)
- par pakārtotajām saistībām	(4,432)	(5,361)	(4,432)	(5,361)
- par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(1,144)	(81)	(1,319)	(218)
- pārējie procentu izdevumi	(311)	(234)	(310)	(232)
- procentu izdevumi par finanšu saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(300)	(240)	-	-
Procentu izdevumi kopā	(18,682)	(18,241)	(15,595)	(15,359)
Neto procentu ienākumi	60,466	62,466	48,100	52,103

Pašreizējos ekonomiskajos apstākļos atsevišķiem augstas likviditātes aktīviem efektīvā procentu likme ir kļuvusi negatīva. Koncernu galvenokārt ietekmē negatīvās procentu likmes, kas piemērotas atsevišķām prasībām pret centrālajām bankām un atlikumiem dažās kredītiestādēs. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi.

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti no aktīviem, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam	2,152	2,634	1,575	2,287

7. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
- no maksājumu karšu apkalpošanas	21,496	20,808	19,636	18,844
- no naudas pārskaitījumiem	10,602	9,594	8,344	7,311
- uzglabāšanas, fondu pārvaldīšanas un trasta darījumiem	7,882	7,973	1,336	1,171
- no norēķinu kontu uzturēšanas	3,396	2,480	2,244	1,707
- no inkasācijas pakalpojumiem	2,259	2,128	2,259	2,128
- no skaidras naudas darījumiem	1,253	1,379	1,037	1,134
- par vērtspapīru un finanšu instrumentu brokeru pakalpojumiem	746	819	646	670
- no kredītēšanas operācijām	675	670	672	667
- no akreditīvu un garantiju izsniegšanas	495	545	327	371
- pārējie	2,404	1,400	2,075	2,420
Komisijas naudas ienākumi kopā	51,208	47,796	38,576	36,423

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Komisijas naudas izdevumi:				
- par maksājumu kartēm	(12,426)	(11,491)	(11,317)	(10,200)
- par korespondentbanku pakalpojumiem	(1,467)	(1,319)	(1,195)	(1,048)
- par brokeru pakalpojumiem un vērtspapīru turēšanu:	(815)	(735)	(599)	(587)
- pārējie	(963)	(868)	(202)	(149)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(15,671)	(14,413)	(13,313)	(11,984)
Neto komisijas naudas ienākumi	35,537	33,383	25,263	24,439

8. PIELIKUMS PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtām un atklāto pozīciju pārvērtēšanas, neto	8,959	10,757	7,420	9,109
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamu vērtspapīru realizācijas, neto	4,746	3,106	2,811	1,288
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un atvasināto instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	720	88	851	-
Peļņa no darījumiem ar pārējiem atvasinātiem finanšu instrumentiem un to pārvērtēšanas, neto	-	7	-	7
Peļņa / (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem, neto	-	(91)	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(800)	(396)	-	-
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	13,625	13,471	11,082	10,404

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4,746	3,015	2,811	1,288
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8,879	10,456	8,271	9,116
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto	13,625	13,471	11,082	10,404

9. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE UN CITI IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Personāla izdevumi	41,998	40,237	31,098	29,012
Telpu noma	3,645	3,905	4,835	4,843
Ar IT iekārtām un programmatūru saistītie izdevumi	3,695	3,209	2,560	2,213
Neatgūstamais PVN*	3,731	2,924	3,003	2,248
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	5,465	2,343	4,211	1,424
Reklāma, mārketinga un sponsorēšana	2,755	2,321	2,153	1,798
Biroja izdevumi	780	723	558	527
Sakaru izdevumi	631	662	404	405
Pārējie	5,192	5,096	2,958	2,763
Kopā administratīvie izdevumi	67,892	61,420	51,780	45,233
Citi izdevumi*	5,299	1,457	4,556	523
Kopā administratīvie un citi izdevumi	73,191	62,877	56,336	45,756

* Vienreizējie izdevumi, kurus bija nepieciešams atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 2015. gadu saistībā ar akciju publiskā piedāvājuma (IPO) procesa atlikšanu, kas veido 5.0 miljonus eiro.

10. 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			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Atalgojums par darbu:				
- vadība	2,715	2,788	1,236	1,306
- pārējie darbinieki	30,818	29,548	23,415	21,916
Kopā atlīdzība par darbu	33,533	32,336	24,651	23,222
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- vadība	342	427	106	181
- pārējie darbinieki	6,923	6,607	5,239	4,894
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	7,265	7,034	5,345	5,075
Citi personāla izdevumi*	1,200	867	1,102	715
Personāla izdevumi kopā	41,998	40,237	31,098	29,012
Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits pārskata perioda beigās	1,625	1,535	1,263	1,167

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

11. PIELIKUMS UZKRĀJUMI AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

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

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns koriģēts	2015 Banka	2014 Banka
Kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(7,243)	(6,879)	(6,450)	(6,045)
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,391)	(6,460)	(144)	(4,824)
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	(510)	(520)	(510)	(520)
Citi finanšu un nefinanšu aktīvi, neto	1,603	1,450	(165)	(2,212)
Atgūti norakstīti aktīvi	1,300	3,160	1,037	2,983
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(6,241)	(9,249)	(6,232)	(10,618)

Aktīvi, kuriem atzīts pilns vērtības samazinājums un kuru atgūšana varētu būt ekonomiski neizdevīga, var tikt norakstīti. Norakstot kredītu, prasījums pret aizņēmēju netiek atcelts. Laiku pa laikam iepriekš norakstītie aktīvi tiek atgūti atmaksu rezultātā vai no aktīvu kopumu pārdošanas sabiedrībām, kas specializējas parādu atgūšanā. Šādos gadījumos tiek atzīta norakstīto aktīvu atgūšana.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās:

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā, 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
Palielinājums:	16,418	24,848	12,127	21,256
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	10,743	17,514	8,561	15,640
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	5,675	7,334	3,566	5,616
Samazinājums:	(7,784)	(11,509)	(5,533)	(10,387)
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3,500)	(10,635)	(2,111)	(9,595)
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4,284)	(874)	(3,422)	(792)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, t.sk.:	8,634	13,339	6,594	10,869
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	7,243	6,879	6,450	6,045
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	1,391	6,460	144	4,824
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	(7,433)	(17,882)	(2,964)	(13,826)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	267	201	265	229
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	265	202	266	229
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	2	(1)	(1)	-
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās, t.sk.:	90,175	88,707	73,662	69,767
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	67,751	67,676	55,135	51,383
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	22,424	21,031	18,527	18,384

Parastās komercdarbības ietvaros atsevišķu kredītu atgūstamība samazinās, bet citu – pieaug. Šie notikumi tiešā veidā ietekmē specifiskos uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. Pārskata gadā veiktās izmaiņas Koncerna un Bankas kopēji aplēstajos uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam ir saistītas galvenokārt ar piesardzīgāku kritēriju pielietošanu, kā arī ar izmaiņām kavējumu struktūrā kredītiem, kuriem nav atzīti specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās:

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns koriģēts	2015 Banka	2014 Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā, t.sk.:	28,775	33,585	61,641	61,206
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	7,062	8,256	7,062	8,256
- prasības pret kredītiestādēm	852	758	852	758
- citi nefinanšu aktīvi	20,861	24,571	53,727	52,192
Palielinājums:	1,225	1,548	798	2,810
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	510	520	510	520
- citi nefinanšu aktīvi	715	1,028	288	2,290
Samazinājums:	(2,318)	(2,478)	(123)	(78)
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	-	-	-	-
- citi nefinanšu aktīvi	(2,318)	(2,478)	(123)	(78)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, t.sk.:	(1,093)	(930)	675	2,732
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	510	520	510	520
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(1,603)	(1,450)	165	2,212
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	(1,169)	(2,186)	(325)	(676)
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	-	-	-	-
- prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-
- citi nefinanšu aktīvi	(1,169)	(2,186)	(325)	(676)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(592)	(1,694)	(550)	(1,621)
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	(648)	(1,714)	(648)	(1,714)
- prasības pret kredītiestādēm	98	94	98	94
- citi nefinanšu aktīvi	(42)	(74)	-	(1)
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās, t.sk.:	25,921	28,775	61,441	61,641
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	6,924	7,062	6,924	7,062
- prasības pret kredītiestādēm	950	852	950	852
- citi nefinanšu aktīvi	18,047	20,861	53,567	53,727

Izmaiņas uzkrājumos nefinanšu aktīvu vērtības samazinājumam ir saistītas galvenokārt ar uzkrājumu samazinājumu Citadeles centrālajai ēkai. Balstoties uz patiesās vērtības atjaunotu aplēsi, ēkas vērtība ir aptuveni tāda pati, kāda tā bija 2014. gada beigās, un tāpēc atzītais vērtības samazinājums tika samazināts.

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļu izmaksas ietver šādus posteļus:

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	511	251	-	-
Atliktais nodoklis	2,579	2,512	2,640	3,059
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	83	128	83	93
Iepriekšējo gadu korekcijas	-	(37)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	3,173	2,854	2,723	3,152

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

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	29,244	35,259	22,269	32,396
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (ar 15% likmi)	4,387	5,289	3,340	4,859
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	179	82	-	-
Neatskaitāmās izmaksas	1,700	653	851	286
Neapliekamie ienākumi	(3,053)	(3,129)	(1,773)	(1,979)
Pārējās nodokļu starpības, neto	(40)	(41)	305	(14)
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	3,173	2,854	2,723	3,152

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

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Pārskata gada sākumā	30,073	32,534	28,735	31,700
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(2,579)	(2,512)	(2,640)	(3,059)
Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	275	51	62	94
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	27,769	30,073	26,157	28,735

Atzītie atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir šādas:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
<i>Atliktā nodokļa aktīvi / (saistības):</i>				
Uzkrātā nodokļu nolietojuma pārsniegums pār nolietojumu grāmatvedības uzskaitē	(700)	(434)	(698)	(434)
Citas atliktā nodokļa saistības	-	(551)	-	(359)
Uzkrājumi samaksai par atvaļinājumiem un tamlīdzīgi uzkrājumi	1,139	1,048	837	822
Vērtspapīru un atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana	(97)	380	(97)	380
Pagaidu starpības no uzkrājumiem vērtības samazināšanās zaudējumiem	2,779	2,758	2,779	2,758
Neizmantotie nodokļu zaudējumi, kas atzīti aprēķinā	24,590	26,839	23,304	25,568
Citi atliktā nodokļa aktīvi	58	33	32	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis, neto	27,769	30,073	26,157	28,735

Daļa no Koncerna neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem netiek atzīti atliktā nodokļa vajadzībām, jo nepastāv pietiekama pārlicība, ka nākotnes ar nodokļiem apliekamā peļņa noteiktās meitas sabiedrībās būs pietiekama, lai segtu neizmantotos nodokļu zaudējumus. Papildus, neizmantoto nodokļu zaudējumu pārņemšanu starp sabiedrībām vienas jurisdikcijas ietvaros, kā arī dažādu jurisdikciju ietvaros ierobežo juridiskie aspekti.

Koncerna un Bankas neizmantotie nodokļu zaudējumi pēc to dzēšanas datuma:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Kopā neizmantotie nodokļu zaudējumi, beztermiņa izmantošana atbilstoši pašreizējai nodokļu likumdošanai	223,246	224,048	155,363	170,517
<i>Tajā skaitā daļa, kas nav atzīta kā atliktā nodokļa aktīvs</i>	59,313	45,121	-	-

13. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Skaidra nauda	51,270	60,303	46,737	57,728
Prasības pret Latvijas Banku	299,091	84,593	299,091	84,593
Prasības pret citām centrālajām bankām	204,717	80,503	3,132	329
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	555,078	225,399	348,960	142,650

Kredītiestādēm jānodrošina rezervju prasību izpilde, kas tiek noteikta, pamatojoties uz piesaistītā finansējuma apjomu. Bankas mēneša vidējam eiro korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Līdzīgas prasības attiecas arī uz 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. 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī prasības pret centrālajām bankām nebija kavētas.

14. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
OECD valstu kredītiestādes	168,160	442,349	291,936	362,104
Latvijas kredītiestādes	3,945	54,040	1,024	51,693
Citās ne-OECD valstīs reģistrētas kredītiestādes	9,990	13,867	9,270	51,328
Kopā prasības pret kredītiestādēm, bruto	182,095	510,256	302,230	465,125
<i>leskaitot atlikumus ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam</i>	950	852	950	852
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(950)	(852)	(950)	(852)
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	181,145	509,404	301,280	464,273

Augstāk minētie atlikumi veido Koncerna un Bankas maksimālo kredītriska ekspozīciju.

2015. un 2014. 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 34. pielikumā.

15. PIELIKUMS VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU UN NEFIKSĒTU IENĀKUMU

Koncerna vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

31/12/2015, Tūkst. eiro					
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerc-sabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Turēti tirdzniecības nolūkā	4,502	-	-	6,579	11,081
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,766	912	33,980	42,106	91,764
Pārdošanai pieejami	199,951	1,381	150,521	238,313	590,166
Līdz termiņa beigām turēti	136,886	-	38,817	28,015	203,718
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	356,105	2,293	223,318	315,013	896,729

2015. gadā Koncerns un Banka atkārtoti izvērtēja dažādu pušu kredītam piesaistītu parādzīmi ar uzskaites vērtību 34.4 miljoni eiro, kas ir klasificēta kā līdz termiņa beigām turēta. Atkārtotas izvērtēšanas rezultātā šis vērtspapīrs tika pārklassificēts par Vācijas kredītiestādes parādzīmi. Iepriekš tas tika uzrādīts kā Latvijas pašvaldības parādzīme. Parādzīmes profils mainījās tāpēc, ka tika atsevišķi uzrādīts ietvertais atvasinātais finanšu instruments. Latvijas pašvaldības kredītriska ekspozīcija saglabājas, bet tā nav uzrādīta vērtspapīru kredītriska profila sastāvā.

31/12/2014, Tūkst. eiro					
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerc-sabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Turēti tirdzniecības nolūkā	9,545	-	1,908	8,842	20,295
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11,749	1,634	29,236	42,232	84,851
Pārdošanai pieejami	228,426	-	146,294	166,871	541,591
Līdz termiņa beigām turēti	161,988	34,455	7,573	25,236	229,252
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	411,708	36,089	185,011	243,181	875,989

Bankas vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

31/12/2015, Tūkst. eiro					
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerc-sabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Pārdošanai pieejami	140,789	-	136,000	192,770	469,559
Līdz termiņa beigām turēti	128,104	-	37,189	-	165,293
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	268,893	-	173,189	192,770	634,852

31/12/2014, Tūkst. eiro					
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerc-sabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Pārdošanai pieejami	152,476	-	141,160	139,701	433,337
Līdz termiņa beigām turēti	153,550	34,455	4,972	-	192,977
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	306,026	34,455	146,132	139,701	626,314

2015. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nav vērtspapīru, par kuriem veicamo maksājumu termiņš ir nokavēts vai kas būtu restrukturizēti pārskata periodā (2014: nulle). Vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu nebija atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam (2014: nulle). Tabulās ir uzrādīta Koncerna un Bankas 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						
31/12/2015			31/12/2014			
Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	
Latvija	232,246	4,378	236,624	253,751	37,978	291,729
Amerikas savienotās valstis	7,773	90,510	98,283	12,358	77,321	89,679
Vācija	-	67,140	67,140	-	24,479	24,479
Nīderlande	-	56,681	56,681	10,080	53,734	63,814
Lietuva	56,454	-	56,454	86,375	-	86,375
Zviedrija	15,573	19,787	35,360	5,376	21,342	26,718
Kanāda	3,681	24,521	28,202	3,308	24,023	27,331
Austrālija	-	23,635	23,635	693	32,946	33,639
Norvēģija	-	25,648	25,648	-	26,638	26,638
Somija	13,066	19,188	32,254	13,246	16,312	29,558
Lielbritānija	-	38,578	38,578	-	6,808	6,808
Singapūra	-	24,481	24,481	-	24,368	24,368
Daudzpusējas attīstības bankas	-	27,407	27,407	-	12,902	12,902
Citas valstis*	27,312	127,355	154,667	26,521	105,646	132,167
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un akcijas, neto	356,105	549,309	905,414	411,708	464,497	876,205
leguldījumu fondu daļas **	-	35,493	35,493	-	32,642	32,642
Kopā vērtspapīri, neto	356,105	584,802	940,907	411,708	497,139	908,847

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

	Tūkst. eiro					
	31/12/2015			31/12/2014		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	218,930	3,189	222,119	241,007	36,955	277,962
Vācija	-	54,588	54,588	-	16,373	16,373
Amerikas savienotās valstis	7,773	48,813	56,586	12,358	38,612	50,970
Nīderlande	-	35,223	35,223	10,080	34,351	44,431
Zviedrija	6,431	19,787	26,218	4,143	21,342	25,485
Kanāda	3,681	20,767	24,448	3,308	19,356	22,664
Somija	9,276	17,807	27,083	10,549	16,312	26,861
Norvēģija	-	19,682	19,682	-	19,788	19,788
Singapūra	-	22,790	22,790	-	22,820	22,820
Austrālija	-	15,839	15,839	693	24,792	25,485
Lielbritānija	-	25,899	25,899	-	5,462	5,462
Daudzpusējas attīstības bankas	-	21,615	21,615	-	12,902	12,902
Citas valstis*	22,802	68,628	91,430	23,888	51,422	75,310
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un akcijas, neto	268,893	374,627	643,520	306,026	320,487	626,513
Ieguldījumu fondu daļas **	-	11,179	11,179	-	10,882	10,882
Kopā vērtspapīri, neto	268,893	385,806	654,699	306,026	331,369	637,395

* Koncerna un Bankas lielākie ieguldījumi vienā valstī šīs grupas ietvaros ir attiecīgi 13,667 tūkstoši eiro un 10,804 tūkstoši eiro (2014: 15,285 tūkst. eiro un 10,767 tūkst. eiro).

** Ieguldījumu fondu daļas šeit nav iedalīti pēc emitenta valsts, bet uzrādīti atsevišķi.

2015. gada novembrī Visa Inc. paziņoja, ka tā iegādāsies Visa Europe, kuras dalībnieks ir AS „Citadele banka”. AS „Citadele banka” ir noteikusi provizorisko vērtību tās daļai no ienākumiem no Visa Europe pārdošanas. Sākotnējā atlīdzība ir 11.4 miljoni eiro un tā sastāv no maksājuma naudā 8.5 miljonu eiro apmērā un no Visa Inc. priekšrocības akcijām 2.9 miljonu eiro vērtībā. Otrā atlīdzības daļa ietver potenciālu nākotnes peļņas daļu, kas tiks saņemta, ja izpildīsies atsevišķi nosacījumi. Izpildoties šiem nosacījumiem, potenciālo peļņas daļu varētu izmaksāt naudā aptuveni 2020. gadā. Šī transakcija ir jāapstiprina regulatoram. Paredzams, ka darījums tiks noslēgts 2016. gada 2. ceturksnī. Pamatojoties uz akciju provizorisko vērtību, Citadele ir atzinusi pārvērtēšanas peļņu 8.5 miljonu eiro apmērā pārējos apvienotajos ienākumos. Saistībā ar neskaidrību par transakciju, precīzu norises laiku un galīgo ienākumu sadalījumu, Citadele nav atzinusi ne priekšrocības akcijas, ne potenciālās nākotnes peļņas daļas vērtību.

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī visi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir biržā kotēti.

Koncerna akcijas un citi nefiksēta ienākuma vērtspapīri dalījumā pēc emitenta valsts, neto:

	Tūkst. eiro							
	31/12/2015		31/12/2014		31/12/2015		31/12/2014	
	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā
Turēti tirdzniecības nolūkā	-	-	4,991	4,991	-	-	3,655	3,655
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	19,323	19,323	-	-	12,598	12,598
Pārdošanai pieejami	8,585	100	11,179	19,864	116	100	16,389	16,605
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	8,585	100	35,493	44,178	116	100	32,642	32,858

Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos un pašu kapitālos, 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 apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. 2015. gada 31. decembrī 19,323 tūkstoši eiro (2014: 12,598 tūkst. eiro) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecas uz šiem līgumiem.

Bankas akcijas un citi nefiksēta ienākuma vērtspapīri dalījumā pēc emitenta valsts, neto:

	Tūkst. eiro				Tūkst. eiro			
	31/12/2015				31/12/2014			
	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā
Pārdošanai pieejami	8,568	100	11,179	19,847	99	100	10,882	11,081
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	8,568	100	11,179	19,847	99	100	10,882	11,081

Ieguldījumu 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. 2015. gada 31. decembrī to Koncerna un Bankas vērtspapīru bilances vērtība, kuriem bija izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam, bet ar kuriem saistītie maksājumi nebija nokavēti, bija 910 tūkst. eiro (2014: 1,421 tūkst. eiro).

2015. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija ieguldījumi ieguldījumu fondos ar uzskaites vērtību 6.5 miljoni eiro (2014: 6.0 miljoni eiro) un 19.5 miljoni eiro (2014: 13.2 miljoni eiro), kurus pārvalda CBL Asset Management IPS vai tās meitas sabiedrības. Šie instrumenti ir iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā.

16. PIELIKUMS KREDĪTI

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pašreizējās kredītu klases:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2015			31/12/2014		
	Bilance	Ārpusbilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilance	Ārpusbilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	924,016	35,706	959,722	851,694	30,566	882,260
Kredītlinijas	120,935	27,359	148,294	132,114	32,233	164,347
Finanšu noma	134,455	-	134,455	103,138	36	103,174
Maksājumu karšu debeta atlikumi	54,329	86,853	141,182	57,312	85,388	142,700
Overdrafta resursi	19,943	19,907	39,850	13,795	17,454	31,249
Faktoringa	5,197	7,790	12,987	1,635	2,969	4,604
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	3,645	-	3,645	4,720	-	4,720
Kopā kredīti	1,262,520	177,615	1,440,135	1,164,408	168,646	1,333,054
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(90,175)	-	(90,175)	(88,707)	-	(88,707)
Kopā kredīti, neto	1,172,345	177,615	1,349,960	1,075,701	168,646	1,244,347

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pašreizējās kredītu klases:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2015			31/12/2014		
	Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	784,808	32,820	817,628	720,434	26,717	747,151
Kredītlinijas	161,667	40,288	201,955	222,972	71,917	294,889
Maksājumu karšu debeta atlikumi	49,384	74,251	123,635	50,674	72,529	123,203
Overdrafta resursi	58,169	28,822	86,991	12,788	11,243	24,031
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	3,035	-	3,035	4,186	-	4,186
Finanšu noma	24	-	24	42	-	42
Kopā kredīti	1,057,087	176,181	1,233,268	1,011,096	182,406	1,193,502
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(73,662)	-	(73,662)	(69,767)	-	(69,767)
Kopā kredīti, neto	983,425	176,181	1,159,606	941,329	182,406	1,123,735

Kredīti pēc aizņēmēja veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Privātuzņēmumi	748,585	678,373	696,658	657,099
Privātpersonas	489,309	457,271	342,108	331,408
Valstij piederošas sabiedrības	8,127	11,645	7,551	10,646
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	2,962	7,025	2,888	3,189
Pašvaldības	5,661	2,635	1,465	2,158
Pašvaldībai piederošas sabiedrības	7,876	7,373	6,417	6,535
Valdība	-	86	-	61
Kopā kredīti, bruto	1,262,520	1,164,408	1,057,087	1,011,096
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(90,175)	(88,707)	(73,662)	(69,767)
Kopā kredīti, neto	1,172,345	1,075,701	983,425	941,329

Bruto kredītportfelī ietverto kredītu, izņemot privātpersonām izsniegtos kredītus, pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam dalījumā pēc aizņēmēja nozares profila:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	171,161	150,455	199,835	184,277
Rūpniecība	139,205	129,546	106,682	101,411
Tirdzniecība	122,001	108,582	82,216	69,028
Transports un sakari	101,682	83,477	70,973	60,916
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	77,711	76,306	59,098	56,618
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	37,186	41,961	33,673	38,553
Celtniecība	39,867	39,118	27,698	27,368
Finanšu starpniecība	14,070	16,861	105,264	112,015
Viesnīcas un restorāni	15,101	12,620	11,316	8,920
Pārējās nozares	55,227	48,211	18,224	20,582
Kopā uzņēmumiem izsniegtie kredīti, bruto	773,211	707,137	714,979	679,688

Kredītportfeļa ģeogrāfisko reģionu sadalījumu pēc aizņēmēja norādītās rezidences vietas:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Latvijas rezidenti	802,794	750,180	852,330	802,498
OECD reģiona valstu rezidenti	152,282	114,623	141,428	104,186
Ne-OECD reģiona valstu rezidenti	307,444	299,605	63,329	104,412
Kopā kredīti, bruto	1,262,520	1,164,408	1,057,087	1,011,096
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(90,175)	(88,707)	(73,662)	(69,767)
Kopā kredīti, neto	1,172,345	1,075,701	983,425	941,329

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas kredītrisks saistībā ar vienu nekonsolidētu saistītu pušu grupu nepārsniedza 5% no kopējo bruto kredītu un debitoru parādu vērtības. 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Koncerns un Banka atbilda FKTK noteiktajām prasībām attiecībā uz kredītrisku saistībā ar vienu saistītu pušu grupu.

Koncerna kredītportfeļa sadalījums pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2015			31/12/2014		
	Bruto Kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	1,078,334	-	1,078,334	976,670	-	976,670
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	59,263	(24,747)	34,516	43,390	(20,054)	23,336
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	1,137,597	(24,747)	1,112,850	1,020,060	(20,054)	1,000,006
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Nokavētās dienas:						
=< 29	31,999	-	31,999	30,524	-	30,524
30-59	12,812	-	12,812	12,318	-	12,318
60-89	3,247	-	3,247	4,071	-	4,071
90 un vairāk	9,618	-	9,618	15,687	-	15,687
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	57,676	-	57,676	62,600	-	62,600
Termiņš ir nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti						
Nokavētās dienas:						
=< 89	16,076	(5,896)	10,180	17,776	(5,846)	11,930
90 un vairāk	51,171	(37,108)	14,063	63,972	(41,776)	22,196
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	67,247	(43,004)	24,243	81,748	(47,622)	34,126
Kopā kredīti	1,262,520	(67,751)	1,194,769	1,164,408	(67,676)	1,096,732
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam		(22,424)	(22,424)		(21,031)	(21,031)
Kopā kredīti, neto			1,172,345			1,075,701

Bankas kredītportfeļa sadalījums pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2015			31/12/2014		
	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	918,927	-	918,927	866,395	-	866,395
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	57,264	(22,281)	34,983	38,947	(16,574)	22,373
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	976,191	(22,281)	953,910	905,342	(16,574)	888,768
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Nokavētās dienas:						
=< 29	15,036	-	15,036	18,377	-	18,377
30-59	6,391	-	6,391	6,873	-	6,873
60-89	979	-	979	2,213	-	2,213
90 un vairāk	5,993	-	5,993	14,407	-	14,407
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	28,399	-	28,399	41,870	-	41,870
Termiņš ir nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti						
Nokavētās dienas:						
=< 89	13,397	(4,954)	8,443	14,981	(4,915)	10,066
90 un vairāk	39,100	(27,900)	11,200	48,903	(29,894)	19,009
Termiņš ir nokavēts – ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam	52,497	(32,854)	19,643	63,884	(34,809)	29,075
Kopā kredīti	1,057,087	(55,135)	1,001,952	1,011,096	(51,383)	959,713
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam		(18,527)	(18,527)		(18,384)	(18,384)
Kopā kredīti, neto			983,425			941,329

Atsevišķu kredītportfeļa finanšu rādītāji

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Šaubīgo kredītu īpatsvars ¹⁾	10.8%	12.1%	11.0%	11.6%
Šaubīgo kredītu seguma rādītājs ²⁾	66.2%	63.0%	63.6%	59.5%
90 dienas kavētu kredītu īpatsvars ³⁾	4.8%	6.8%	4.3%	6.3%
90 dienas kavētu kredītu seguma rādītājs ⁴⁾	148%	111%	163%	110%

1) Šaubīgo kredītu īpatsvars ir aprēķināts, dalot šaubīgo kredītu vērtību ar kopējo bruto kredītu vērtību attiecīgā pārskata perioda beigās. Šaubīgie kredīti ir bruto kredīti, kuru atmaksas termiņš ir kavēts 90 vai vairāk dienas vai tādi, kuriem attiecīgā pārskata perioda beigās ir izveidoti specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

2) Šaubīgo kredītu seguma rādītājs ir aprēķināts, dalot kopējos uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam attiecīgā pārskata perioda beigās ar bruto šaubīgo kredītu vērtību attiecīgā pārskata perioda beigās.

3) 90 dienas kavētu kredītu īpatsvars ir aprēķināts kā procentuāla daļa no kopējiem bruto kredītiem, kuru maksājumi attiecīgā pārskata perioda beigās ir kavēti 90 vai vairāk dienas.

4) 90 dienas kavētu kredītu seguma rādītājs ir aprēķināts, dalot kopējos uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam ar kopējiem bruto kredītiem, kuru maksājumi attiecīgā pārskata perioda beigās ir kavēti 90 vai vairāk dienas.

17. PIELIKUMS NOMA

Nākamā tabula atspoguļo finanšu nomu pēc aktīvu veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Transportlīdzekļi	89,727	68,691	24	42
Ražošanas iekārtas	20,833	15,002	-	-
Nekustamais īpašums	4,459	5,899	-	-
Cits	19,436	13,546	-	-
Kopā no finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība, neņemot vērā uzkrājumus vērtības samazinājumam	134,455	103,138	24	42
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(9,453)	(8,016)	-	(1)
No finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība	125,002	95,122	24	41

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, kas saņemami:				
Viena gada laikā	57,471	21,654	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	86,814	89,450	24	46
Pēc pieciem gadiem	1,819	1,087	-	-
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	146,104	112,191	24	46
Vēl negūtie finanšu ienākumi, kas saņemami:				
Viena gada laikā	5,541	2,642	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	6,101	6,374	-	4
Pēc pieciem gadiem	7	37	-	-
Kopā	11,649	9,053	-	4
Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība:				
Viena gada laikā	51,930	19,012	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	80,713	83,075	24	42
Pēc pieciem gadiem	1,812	1,050	-	-
Kopā	134,455	103,138	24	42

18. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Nomātā īpašuma uzlabojumi	179	283	179	283
Zeme un ēkas	38,978	39,121	926	924
Transportlīdzekļi	623	659	288	261
Pārējie pamatlīdzekļi	3,284	2,447	2,962	2,182
Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot avansa maksājumus	43,064	42,510	4,355	3,650
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	47	15	38	1
Kopā pamatlīdzekļu neto atlikusi vērtība	43,111	42,525	4,393	3,651

Izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos, izņemot avansa maksājumus:

	Tūkst. eiro				
	Nomāta īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Pārējie pamatli- dzekļi	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>					
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
legādāts	79	26	184	2,040	2,329
Atsavināts	(206)	(128)	(257)	(1,788)	(2,379)
2015. gada 31. decembrī	4,660	71,142	1,973	30,380	108,155
<i>Uzkrātais nolietojums</i>					
2013. gada 31. decembrī	4,902	14,380	1,287	28,449	49,018
Pārskata periodā aprēķināts	167	1,882	166	1,703	3,918
Vērtības samazinājuma atcelšana (labots)	-	680	-	-	680
Atsavinājumu amortizācija	(565)	-	(125)	(2,787)	(3,477)
2014. gada 31. decembrī	4,504	16,942	1,328	27,365	50,139
Pārskata periodā aprēķināts	109	1,982	198	1,038	3,327
Vērtības samazinājuma atcelšana	-	566	-	-	566
Atsavinājumu amortizācija	(132)	(97)	(222)	(1,680)	(2,131)
2015. gada 31. decembrī	4,481	19,393	1,304	26,723	51,901
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>					
2013. gada 31. decembrī	-	(18,091)	-	-	(18,091)
Neto atcelšana un norakstīšana	-	2,910	(59)	(316)	2,535
2014. gada 31. decembrī	-	(15,181)	(59)	(316)	(15,556)
Neto atcelšana un norakstīšana	-	2,410	13	(57)	2,366
2015. gada 31. decembrī	-	(12,771)	(46)	(373)	(13,190)
<i>Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)</i>					
2013. gada 31. decembrī	380	38,715	480	3,241	42,816
2014. gada 31. decembrī	283	39,121	659	2,447	42,510
2015. gada 31. decembrī	179	38,978	623	3,284	43,064

Uzkrājumi zaudējumiem no Koncerna zemes un ēku vērtības samazinājuma tiek aprēķināti iekšēji to izmantošanas vērtībā, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas no īpašuma, kas korigētas par ilgtermiņa kapitālizdevumiem. Galvenie pieņēmumi ir diskonta likme (2015: 9.5% un 2014: 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 (2014: -4.1 miljoni eiro un +5.4 miljoni eiro). Ja neto naudas plūsma mainītos par +/-10%, šo īpašumu uzskaites vērtība mainītos attiecīgi par +/-3.8 miljoniem eiro (2014: +/-3.6 miljoniem eiro).

Izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos, izņemot avansa maksājumus:

	Tūkst. eiro				
	Nomāta īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Pārējie pamatlī- dzekļi	Kopā atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>					
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
legādāts	79	26	143	1,701	1,949
Atsavināts	(206)	-	(86)	(1,557)	(1,849)
2015. gada 31. decembrī	4,660	1,239	1,348	21,757	29,004
<i>Uzkrātais nolietojums</i>					
2013. gada 31. decembrī	4,902	265	947	20,874	26,988
Pārskata periodā aprēķināts	167	24	85	715	991
Atsavinājumu amortizācija	(565)	-	(2)	(2,158)	(2,725)
2014. gada 31. decembrī	4,504	289	1,030	19,431	25,254
Pārskata periodā aprēķināts	110	24	112	920	1,166
Atsavinājumu amortizācija	(133)	-	(82)	(1,556)	(1,771)
2015. gada 31. decembrī	4,481	313	1,060	18,795	24,649
<i>Neto uzskaites vērtība</i>					
2013. gada 31. decembrī	380	948	238	1,826	3,392
2014. gada 31. decembrī	283	924	261	2,182	3,650
2015. gada 31. decembrī	179	926	288	2,962	4,355

19. PIELIKUMS NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Datorprogrammas	2,113	1,005	1,969	830
Pārējie nemateriālie ieguldījumi	109	134	64	77
Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot avansa maksājumus	2,222	1,139	2,033	907
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	316	569	180	549
Kopā nemateriālo aktīvu neto atlikusī vērtība	2,538	1,708	2,213	1,456

Izmaiņas Bankas nemateriālajos aktīvos, neskaitot avansa maksājumus:

	Tūkst. eiro		
	Programmatūra	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā nemateriālie ieguldījumi, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>			
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
legādāts	1,803	19	1,822
Atsavināts	(172)	(53)	(225)
2015. gada 31. decembrī	16,768	1,158	17,926
<i>Uzkrātais nolietojums</i>			
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
Pārskata periodā aprēķināts	621	42	663
Vērtības samazinājuma atcelšana	248	-	248
Atsavinājumu amortizācija	(130)	(31)	(161)
2015. gada 31. decembrī	14,147	941	15,088
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>			
2013. gada 31. decembrī	(868)	-	(868)
Norakstīts	248	-	248
Neto vērtības samazināšanās	(104)	(128)	(232)
2014. gada 31. decembrī	(724)	(128)	(852)
Norakstīts	276	22	298
Neto vērtības samazināšanās	(60)	(2)	(62)
2015. gada 31. decembrī	(508)	(108)	(616)
<i>Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)</i>			
2013. gada 31. decembrī	1,049	281	1,330
2014. gada 31. decembrī	1,005	134	1,139
2015. gada 31. decembrī	2,113	109	2,222

Konsolidētā līmenī Lietuvas meitas sabiedrība tiek uzskatīta par atsevišķu naudu ienesošu vienību. Lai iegūtu naudu ienesošu vienību patiesās vērtības aplēses, tiek izmantots tas pats modelis, kas AB „Citadele” bankas ieguldījumu vērtības samazināšanās aprēķiniem. Aprēķina detaļas skatīt 20.pielikumā (*Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās*). Tā kā aprēķini 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:

	Tūkst. eiro		
	Programmatūra	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā nemateriālie ieguldījumi, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>			
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
legādāts	1,631	17	1,648
Atsavināts	(4)	-	(4)
2015. gada 31. decembrī	15,324	125	15,449
<i>Uzkrātais nolietojums</i>			
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
Pārskata periodā aprēķināts	493	31	524
Vērtības samazinājuma atcelšana	248	-	248
Atsavinājumu amortizācija	(4)	(2)	(6)
2015. gada 31. decembrī	12,984	60	13,044
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>			
2013. gada 31. decembrī	(868)	-	(868)
Norakstīts	248	-	248
2014. gada 31. decembrī	(620)	-	(620)
Norakstīts	248	-	248
2015. gada 31. decembrī	(372)	-	(372)
<i>Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)</i>			
2013. gada 31. decembrī	794	54	848
2014. gada 31. decembrī	830	77	907
2015. gada 31. decembrī	1,969	64	2,033

20. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas līdzdalībā radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā ir atspoguļotas šādi:

	Tūkst. eiro	
	2015	2014
Atlikums pārskata perioda sākumā	61,605	62,841
Nodibinātas jaunas meitas sabiedrības	-	8
Ieguldījumi esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	1	1,025
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(26)	(2,269)
Atlikums perioda beigās	61,580	61,605

Ieguldījumiem pārņemto aktīvu pārvaldes sabiedrību pamatkapitālā 2015. gadā tika izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam 26 tūkstošiem eiro (neto) apmērā (2014: 1,023 tūkstošiem eiro). Uzkrājumi tika veikti balstoties uz šo sabiedrību prognozēto darbības rezultātu. 2014. gadā Banka nodibināja „SIA Hortus NI”, SIA „Hortus RE” un SIA „Hortus BR” un palielināja pamatkapitālu dažās jau iepriekš nodibinātajās radniecīgajās sabiedrībās, lai turpinātu efektīvu pārņemto aktīvu pārvaldību. 2014. gadā Bankas vadība secināja, ka pastāv vērtības samazinājuma pazīmes ieguldījumā AB „Citadele” bankas un šim ieguldījumam tika atzīts papildus vērtības samazinājums 1,246 tūkst eiro apmērā.

2015. gada 6. augustā UAB „Citadele investīciju valdymas” tika formāli likvidēta, jo kompānijā faktiski nenotika darbība. 2015. gada 25. martā OOO „Citadele Asset Management Ukraina” nosaukums tika mainīts uz OOO „Mizush Asset Management Ukraine”. 2014. gada 22. decembrī tika mainīts nosaukumi IPAS „CBL Asset Management” (iepriekš IPAS „Citadele Asset Management”), AS „CBL atklātais pensiju fonds” (iepriekš AS „Citadele atklātais pensiju fonds”) un AAS „CBL Life” (iepriekš AAS „Citadele Life”). Jaunā nosaukuma mērķis ir nostiprināt kompāniju reputāciju starptautiskajā vidē, vienlaikus saglabājot saikni ar banku Citadele un tās nosaukumu. Apzīmējums „CBL” radies kā saīsinājums no apzīmējuma „Citadele Bank Latvia”.

2015. un 2014. gada 31. decembrī Bankai tieši un netieši piederēja šādi ieguldījumi sabiedrību līdzdalībā, kas tika konsolidēti:

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Uzņēmējdarbības nozare	31/12/2015			31/12/2014			Uzskaites vērtība tūkst. eiro	
			Pamat-kapitāls tūkst. eiro	Koncerna % no kopējā pamat-kapitāla	% no kopējām balss-tiesībām	Pamat-kapitāls tūkst. eiro	Koncerna % no kopējā pamat-kapitāla	% no kopējām balss-tiesībām	31/12/2015	31/12/2014
AB „Citadele” bankas	Lietuva	Banku darbība	43,112	100	100	43,115	100	100	40,025	40,027
„AP Anlage & Privatbank” AG	Šveice	Banku darbība	8,317	100	100	8,317	100	100	13,805	13,805
SIA „Citadele Līzings un Faktoringas”	Latvija	Noma	19,351	100	100	19,351	100	100	709	709
OU „Citadele Leasing & Factoring”	Igaunija	Finances	500	100	100	500	100	100	445	445
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	Lietuva	Finances	434	100	100	434	100	100	-	-
IPAS „CBL Asset Management”	Latvija	Finances	5,905	100	100	5,905	100	100	5,906	5,906
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	Latvija	Pensiju fonds	640	100	100	640	100	100	646	646
AAS „CBL Life”	Latvija	Dzīvības apdrošināšana	4,269	100	100	4,269	100	100	-	-
SIA „E&P Baltic Properties”	Latvija	Finances	28	50	50	28	50	50	-	-
SIA „PR Speciālie Projekti”	Latvija	Cita*	3	100	100	3	100	100	-	-
Calenia Investments Limited	Kipra	Cita*	2	100	100	2	100	100	-	-
OOO „Mizush Asset Management Ukraina”	Ukraina	Finances	618	100	100	758	100	100	-	-
UAB „Citadele Investīciju Valdymas”	Lietuva	Finances	-	-	-	1,037	100	100	-	-
SIA „Citadele Express Kredīts”	Latvija	Noma	45	100	100	45	100	100	38	38
		Nekustamo īpašumu noma un apsaimniekošana								
SIA „Rīgas Pirmā Garāža”	Latvija		19,372	100	100	19,372	100	100	-	-
SIA „RPG Interjers”	Latvija	Cita*	1,355	100	100	1,355	100	100	-	-
SIA „Hortus Commercial”	Latvija	Cita*	3	100	100	3	100	100	-	-
SIA „Hortus Land”	Latvija	Cita*	3	100	100	3	100	100	-	-
SIA „Hortus TC”	Latvija	Cita*	428	100	100	428	100	100	3	23
SIA „Hortus Residential”	Latvija	Cita*	203	100	100	203	100	100	-	-
SIA „Hortus LH”	Latvija	Cita*	3	100	100	3	100	100	2	2
SIA „Hortus MD”	Latvija	Cita*	3	100	100	3	100	100	-	-
SIA „Hortus JU”	Latvija	Cita*	3	100	100	3	100	100	-	-
SIA „Hortus RE”	Latvija	Cita*	3	100	100	3	100	100	1	2
SIA „Hortus BR”	Latvija	Cita*	403	100	100	403	100	100	-	-
SIA „Hortus NI”	Latvija	Cita*	3	100	100	3	100	100	-	2
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās kopā									61,580	61,605

* 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 atrodas mēbeles) vērtības. Koncerna pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas novērtēšanas metodoloģija ir aprakstīta 18. pielikumā.

AB „Citadele” bankas uzskaites vērtība ir balstīta uz modeli, kas paredz brīvā pašu kapitāla, kas izmaksājams akcionāriem, aplēšanu. Modelī izmantotie galvenie pieņēmumi ir diskonta likme (2015: 18% un 2014: 15.5%), minimālais mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs un sabiedrības turpmākas darbības ienesīgums. Mainot diskonta likmi par +/- 100 bāzes punktiem, rastos attiecīgi -2.1 miljonu eiro zaudējumi vai 2.4 miljonu eiro peļņa (2014: -2.3 miljonu eiro zaudējumi vai 2.7 miljonu eiro peļņa); koriģējot minimālo mērķa kapitāla pietiekamības rādītāju par +/- 100 bāzes punktiem, rastos attiecīgi -4.2 miljonu eiro zaudējumi vai 4.2 miljonu eiro peļņa (2014: -3.8 milj. eiro zaudējumi vai 3.7 milj. eiro peļņa); izmaiņas prognozētajā ienesīgumā par +/-10% radītu attiecīgi 4.1 miljonu eiro peļņu vai -4.1 miljonu eiro zaudējumus (2014: 3.5 milj. eiro peļņa vai -3.5 miljonu eiro zaudējumi).

21. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Kredītkaršu maksājumu sistēmas kompāniju depozīti	12,653	11,554	12,653	11,554
Nauda ceļā	5,190	28,118	4,309	27,579
Avansa maksājumi	3,371	2,416	1,443	1,426
Pārējie aktīvi*	15,139	16,269	6,459	6,514
Kopā pārējie aktīvi, bruto	36,353	58,357	24,864	47,073
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,138)	(4,194)	(3,531)	(3,469)
Kopā pārējie aktīvi, neto	32,215	54,163	21,333	43,604

* 2015. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas maksājumi par pārējie aktīvi nav kavēti (2014: 317 tūkstoši eiro kavēti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam 317 tūkstoši eiro apmērā). Bankai nebija citu aktīvu ar kavētiem maksājumiem (2014: nulle eiro). 2015. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas bruto pārējo aktīvu summa, kas galvenokārt veidoja parādu piedziņas izdevumus, bija attiecīgi 5,898 tūkstoši eiro (2014: 4,686 tūkstoši eiro) un 5,046 tūkstoši eiro (2014: 3,590 tūkstoši eiro). Šīm summām bija izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam – Koncernā 3,816 tūkstošu eiro apmērā (2014: 4,149 tūkstoši eiro) un Bankā – 3,531 tūkstoši eiro (2014: 3,469 tūkstoši eiro).

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

Izmaiņas Koncerna patiesajā vērtībā novērtētajās finanšu saistībās ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

	Tūkst. eiro			
	2015 Tirgum piesaistītas	2015 Citas	2014 Tirgum piesaistītas	2014 Citas
Atlikums perioda sākumā	12,784	11,810	8,667	7,959
Saņemtās prēmijas	8,253	3,503	5,129	4,482
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(436)	(298)	(319)	(307)
Izmaksātās atlīdzības	(1,602)	(815)	(859)	(568)
Saņemtas dividendes	2	-	1	-
Vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	-	-	1	-
Cits	-	360	-	229
Valūtas kursu svārstību ietekme	340	14	164	15
Atlikums perioda beigās	19,341	14,574	12,784	11,810

2015. gadā Koncerns peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzina neto rezultātu -86 tūkstošu eiro apmērā (2014: nulle 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 šajos finanšu pārskatos tas netiek analizēts plašāk.

23. PIELIKUMS SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
OECD valstu kredītiestādēm	35	-	22,943	27,321
Latvijas kredītiestādēm	39,463	24,434	39,463	24,434
Citās ne-OECD reģiona valstu kredītiestādēm:	2,137	602	25,372	65,242
Kopā saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	41,635	25,036	87,778	116,997

24. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

Tabulā atspoguļoti noguldījumi pēc noguldītāju veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Privātuzņēmumi	1,180,403	1,198,017	850,492	825,905
Privātpersonas	1,072,706	1,005,630	860,243	801,983
Finanšu institūcijas	129,796	144,406	144,397	156,198
Valsts un pašvaldību uzņēmumi	103,370	127,939	102,404	126,589
Pašvaldības	10,853	20,303	10,853	20,303
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	66,458	12,620	64,432	10,605
Valdība	6,039	8,192	4,528	7,168
Kopā noguldījumi	2,569,625	2,517,107	2,037,349	1,948,751

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	1,872,294	1,897,101	1,510,265	1,460,857
Termiņnoguldījumi:				
1 mēneša laikā	242,254	149,450	196,598	118,034
1-3 mēnešu laikā	71,325	85,732	49,133	61,120
3-6 mēnešu laikā	71,045	91,548	37,761	61,574
6-12 mēnešu laikā	164,814	176,260	118,433	139,941
1-5 gadu laikā	141,597	108,885	121,718	101,138
vairāk kā 5 gadu laikā	6,296	8,131	3,441	6,087
Kopā termiņnoguldījumi	697,331	620,006	527,084	487,894
Kopā noguldījumi	2,569,625	2,517,107	2,037,349	1,948,751

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Bankas kredītrisks saistībā ar vienu saistītu pušu grupu nepārsniedza 5% no kopējā noguldījumu portfeļa.

25. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Uzkrātie izdevumi	14,702	12,001	11,772	9,129
Pagaidu saistības un nauda ceļā	2,882	5,643	2,573	2,587
Parādi piegādātājiem	3,246	743	2,811	243
Nākamo periodu ienākumi	231	140	-	-
Pārējie pasīvi	4,202	4,955	963	2,494
Pārējās saistības kopā	25,263	23,482	18,119	14,453

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.

26. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

2015. gada 20. aprīlī Privatizācijas aģentūrai tika atmaksāta daļa no pakārtotā aizdevuma 18.4 miljonu eiro apmērā, bet daļa 11.2 miljonu eiro apmērā tika pārcelta no Privatizācijas aģentūras uz Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banku (ERAB). Atlikušo pakārtoto saistību pret ERAB dzēšanas termiņš tika pagarināts līdz 2020. gadam. Izmaiņas pakārtotajās saistībās un Bankas pamatkapitāla palielinājums ir pozitīvi ietekmējis Koncerna un Bankas kapitalizāciju. Detalizētāka informācija par kapitālu ir sniegta 34. pielikuma (*Risku pārvaldīšana*) sadaļā *Kapitāla pārvaldība*.

Informācija par Koncerna un Bankas pakārtotajām saistībām 2015. gada 31. decembrī:

Darījuma puse	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamatsumma (tūkst. eiro)	Amortizētā pašizmaksa (tūkst. eiro)
Privatizācijas aģentūra	EUR	7.05%	20/12/2017	34,728	35,701
ERAB	EUR	8.35%	08/08/2020	18,400	19,014
					54,715

Informācija par Koncerna un Bankas pakārtotajām saistībām 2014. gada 31. decembrī:

Darījuma puse	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamatsumma (tūkst. eiro)	Amortizētā pašizmaksa (tūkst. eiro)
Privatizācijas aģentūra	EUR	7.13%	20/12/2017	53,128	54,702
Privatizācijas aģentūra	EUR	7.13%	08/08/2016	11,208	11,537
ERAB	EUR	7.13%	08/08/2016	7,195	7,357
					73,596

27. PIELIKUMS EMITĒTAIS PAMATKAPITĀLS

2015. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156,556 tūkstoši eiro (2014: 146,556 tūkstoši eiro). 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī visas akcijas bija emitētas un pilnībā apmaksātas. 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Bankai nepiederēja neviena no pašas akcijām. 2015. un 2014. gadā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas.

2015. gada oktobrī gatavojoties sākotnējam publiskajam piedāvājumam, kas vēlāk tika atlikts, Citadele pārdalīja savu akciju kapitālu trīs atsevišķās akciju kategorijās; tabulā zemāk norādīts akcionāru sastāvs, akciju nominālvērtība, balsu skaits un tiesības uz dividendēm pēc akciju kapitāla pārdales un uz 2015. gada 31. decembri.

Parasto akciju kategorija	Akciju skaits				Akcijas nomināl-vērtība (eiro)	Attiecināmais akciju kapitāls (eiro)	Balsstiesības par katru akciju	Dividenžu tiesības par katru akciju
	ERAB	RA Citadele Holdings LLC	Citi akcionāri*	Kopā				
A	391,388	350,824	823,344	1,565,556	20.00	31,311,120	200	1
B	38,747,560	34,731,478	81,511,202	154,990,240	0.10	15,499,024	1	1
C	-	32,790,269	76,955,383	109,745,652	1.00	109,745,652	-	-
				Kopā		156,555,796		

* Šīs akcijas pieder starptautiskai 12 investoru grupai.

Parastajām A akcijām un parastajām B akcijām ir vienādas tiesības uz Citadeles aktīvu daļu likvidācijas gadījumā (likvidācijas kvotu); savukārt parastajām C akcijām tiesības uz likvidācijas kvotu ir ierobežotas ar EUR 0.10 par vienu C kategorijas akciju, pie nosacījuma, ka katrs A kategorijas un katrs B kategorijas akciju turētājs likvidācijas gadījumā ir saņēmis likvidācijas kvotu EUR 10 miljonu apmērā par katru apmaksāto A kategorijas un/vai B kategorijas akciju. Šāda struktūra ir spēkā līdz 2016. gada 1. martam, ja vien akcionāru sapulcē līdz tam netiek pieņemts cits lēmums. Tādā gadījumā tiktu atgriezta atpakaļ iepriekšējā vienas akciju klases kapitāla struktūra: katras vienas klases akcijas nomināls būtu 1 eiro, katras vienas klases akcijai būtu viena balss tiesība un tām būtu vienādas tiesības uz dividendēm un likvidācijas kvotu.

2014. gada 16. septembrī pēc iepirkuma procesa, Latvijas valdība nolēma RA Citadele Holdings LLC (Amerikas Savienotās Valstis) un starptautiskai 12 investoru grupai pārdot 75% mīnus 1 akcija daļu, kas tai piederēja Citadele. RA Citadele Holdings LLC ir sabiedrība, kas pilnībā pieder Ripplewood Advisors LLC (Ripplewood). VAS Privatizācijas Aģentūra parakstīja šo līgumu 2014. gada 5. novembrī. Darījums tika pabeigts 2015. gada 20. aprīlī, pēc tam, kad to apstiprināja Eiropas Centrālā banka, kā arī Lietuvas un Šveices banku regulatori. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB) paturēja savas daļas Citadelē. Jaunie investori un ERAB palielināja bankas kapitālu par 10 miljoniem eiro (10 miljoni akciju ar nominālvērtību 1 eiro par akciju). Pēc kapitāla palielināšanas Bankas akciju kapitāls ir 156.6 miljoni eiro, no kā 25% mīnus viena akcija ir ERAB daļa. Pēc īpašnieku maiņas Koncernam un Bankai nav viena vairākuma akcionāra.

28. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ietver iespējamās saistības, finanšu saistības, ārvalstu valūtas maiņas darījumus, kā arī atvasinātos finanšu instrumentus. Nākamā tabula atspoguļo 2015. un 2014. gada 31. decembrī spēkā esošās iespējamās saistības (norādot maksimālo maksājamo summu) un finanšu saistības.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	38,517	58,185	34,242	54,512
Akreditīvi	-	32	-	32
Iespējamās saistības kopā	38,517	58,217	34,242	54,544
Finanšu saistības:				
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	41,669	33,390	32,820	26,536
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	47,267	49,868	69,110	83,341
Kredītkartes	86,853	85,388	74,251	72,529
Banku noguldījumu saistības	2,332	-	-	10,000
Finanšu saistības kopā	178,121	168,646	176,181	192,406

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

Koncerns:

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015		31/12/2014	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	68,049	47,142	595	(91)	534	(420)
Valūtas mijmaiņas darījumi	610,854	400,854	4,311	(1,810)	5,395	(1,227)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	678,904	447,996	4,907	(1,901)	5,929	(1,647)
Atvasinātie finanšu instrumenti	678,904	447,996	4,907	(1,901)	5,929	(1,647)

Banka:

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015		31/12/2014	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	66,880	46,351	592	(87)	522	(417)
Valūtas mijmaiņas darījumi	621,887	437,165	4,368	(1,810)	5,441	(3,150)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	688,767	483,516	4,960	(1,897)	5,963	(3,567)
Atvasinātie finanšu instrumenti	688,767	483,516	4,960	(1,897)	5,963	(3,567)

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. 2015. gada 31. decembrī vairāk nekā 74% (2014: 52%) no ārvalstu valūtas maiņas līgumu patiesās vērtības aktīviem ir attiecināmi uz kredītiestādēm. 2015. gada 31. decembrī neviens (2014: nulle) maksājums saistībā ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem nebija kavēts.

29. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Valdību parāda vērtspapīri	158,013	155,495	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	30,086	35,755	-	-
Komersabiedrību parāda vērtspapīri	75,257	71,723	-	-
Ārvalstu pašvaldību parāda vērtspapīri	1,750	1,694	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	5,347	1,590	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	270,453	266,257	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	273,033	227,219	6,733	7,167
Noguldījumi kredītiestādēs	25,999	32,808	1,956	1,523
Akcijas	21,131	15,515	-	-
Nekustamais īpašums	4,269	9,189	-	-
Izsniegti kredīti	54,698	53,611	54,698	44,488
Citi	32,901	43,684	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	412,031	382,026	63,387	53,178
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	682,484	648,283	63,387	53,178

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Pensiju plāni	332,274	295,497	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	117,347	98,568	-	-
Citi uzņēmumi	178,926	200,854	63,387	53,178
Privātpersonas	53,937	53,364	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	682,484	648,283	63,387	53,178

30. PIELIKUMS IEKĻĀTIE FINANŠU AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	7,158	6,637	5,028	3,752
Kredīti	1,341	2,338	731	1,808
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	30,115	18,531	30,115	14,802
Pārējie aktīvi	12,822	11,774	12,750	11,713
Kopā iekļātie aktīvi	51,436	39,280	48,624	32,075
Kopā ar iekļātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	-	-	-	-

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

31. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	555,078	225,399	348,960	142,650
Noguldījumi kredītiestādēs*	168,457	158,583	292,973	347,232
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(13,894)	(14,971)	(24,617)	(70,657)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	709,641	369,011	617,316	419,225

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

32. PIELIKUMS TIESVEDĪBAS UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

Savā ikdienas darbībā Banka un Koncerns ir iesaistīti vairākās tiesas prāvās saistībā ar kļu pāņņemšanu vai kredītu atgūšanu gan ar klientiem Latvijā, gan ārvalstīs, kā arī saistībā ar attiecīgo procentu un izdevumu piedzišanu no klientiem un starpbanku darījumu partneriem, kas laužuši līgumus.

Bankas vadība uzskata, ka neviena no tiesas prāvām, kas nebija noslēgusies 2015. gada 31. decembrī, Koncernam neradīs būtiskus zaudējumus, papildu uzkrātajām summām.

33. PIELIKUMS SAISTĪTĀS PUSES

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Koncerna darbību, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības un Koncerna meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības. Koncerna sabiedrību/ Bankas augstākā līmeņa amatpersonas un to radniecīgās sabiedrības ir attiecīgi apvienoti vienā rindā. Visi darījumi ar saistītām pusēm tika veikti uz brīva tirgus nosacījumiem. Saistībā ar zemāk minēto konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC”, līguma atbilstība brīva tirgus nosacījumiem nav tikusi izvērtēta.

2015. gada 20. aprīlī Koncerna saistīto pušu sastāvs būtiski mainījās. Kā aprakstīts 27. pielikumā (*Emitētais pamatkapitāls*), šajā datumā „RA Citadele Holdings LLC” (ASV) un 12 starptautisku investoru grupa iegādājās VAS „Privatizācijas aģentūra” piederošas akcijas. Kopš šī datuma darījumi ar pusēm, kas saistītas ar VAS „Privatizācijas aģentūra”, ieskaitot Latvijas valsts un pašvaldību iestādes, netiek uzskatīti par saistīto pušu darījumiem.

Nākamās tabulas atspoguļo atlikumus un termiņus Koncerna un Bankas darījumos ar saistītajām pusēm, kuras nav saistītas ar iepriekšējo akcionāru VAS „Privatizācijas aģentūra”, kuras bija saistītās puses attiecīgajos datumos.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
<u>Kreditriskā darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto</u>				
Kredīti, neto				
- Vadība	418	337	155	104
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	309,461	194,253
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	55	52
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā, neto	-	-	61,580	61,605
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas	70	125	29,756	52,152
Kopā kreditriskā darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto	488	462	401,007	308,166
<u>Saistības pret citām saistītajām pusēm</u>				
Noguldījumi				
- Vadība	875	555	468	212
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	29,631	82,336
Pakārtotās saistības (ERAB)	18,995	7,357	18,995	7,357
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	1,935
Kopā saistības pret saistītajām pusēm	19,870	7,912	49,094	91,840

2015. gada 31. decembrī uzkrājumi konsolidētajām meitas sabiedrībām izsniegtu kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājumam ir izveidoti attiecībā uz meitas sabiedrībām, kuras pārvalda Koncerna pārņemtos īpašumus, kas bija kalpojuši par kredītu nodrošinājumu. Šīm meitas sabiedrībām izsniegto kredītu atgūstamība ir atkarīga no pārņemto īpašumu turēšanas perioda un to pārdošanas cenas.

Banka ir noslēgusi konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC”, kas paredz ikgadēju samaksu par Citadelei sniegtiem pakalpojumiem 2 miljonu eiro apmērā. Līguma ietvaros sniegtie pakalpojumi ir, piemēram, šādi – biznesa plāna izstrāde, riska vadība, kapitāla sadale, stratēģiskā analīze, darbības efektivitātes un personāla resursu pārvaldība un citi.

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Procentu ienākumi	5	5	3,375	4,069
Procentu izdevumi	(1,284)	(569)	(2,096)	(832)
Zaudējumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	-	-	(1,642)	(179)
No konsolidētām meitas sabiedrībām saņemtas dividendes	-	-	238	1,690
Citi ienākumi	13	13	2,775	2,850
Citi izdevumi	(2)	(2)	(10)	(34)

2015. gadā Bankas administratīvie izdevumi ar saistītajām pusēm bija 5.6 miljoni eiro (2014: 3.4 miljoni eiro). Šie izdevumi galvenokārt ir maksājumi Koncerna sabiedrībām par īri un komunālajiem pakalpojumiem. Komisijas naudas ienākumi no saistītajām pusēm 2015. gadā bija 1.4 miljoni eiro (2014: 2.0 miljoni eiro), bet komisijas naudas izdevumi 31 tūkstotis eiro (2014: 31 tūkstotis eiro).

34. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪŠANA

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.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredīšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, 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 kredītspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde. Koncerns, izvērtējot vērtspapīru ekspozīcijas, izvērtē tādu faktoru kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, starptautisko reitinga aģentūru noteiktie reitingi, uz tirgus datiem balstītie indikatori, tādi kā emitenta obligāciju ienesīguma starpība pret etalona aktīvu un akciju cenas dinamika.

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 apmēram ar vienu klientu/emitentu/kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu/kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sectoru kombinācijām, liela apmēra riska darījumiem, ar Koncernu saistītajām 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.

Koncerna kredītportfeļa sadalījums pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

	31/12/2015, tūkst. eiro							
	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	789,476	107,055	109,762	46,838	19,298	3,727	2,178	1,078,334
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	50,549	2,877	4,370	-	-	-	1,467	59,263
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	840,025	109,932	114,132	46,838	19,298	3,727	3,645	1,137,597
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti								
Nokavētās dienas:								
=< 29	20,361	939	8,161	1,428	78	1,032	-	31,999
30-59	7,629	628	4,090	438	2	25	-	12,812
60-89	2,012	54	997	175	9	-	-	3,247
90 un vairāk	7,384	615	906	275	438	-	-	9,618
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	37,386	2,236	14,154	2,316	527	1,057	-	57,676
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	46,605	8,767	6,169	5,175	118	413	-	67,247
Kopā kredīti, bruto	924,016	120,935	134,455	54,329	19,943	5,197	3,645	1,262,520
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(58,981)	(11,704)	(9,462)	(7,542)	(741)	(478)	(1,267)	(90,175)
Kopā kredīti, neto	865,035	109,231	124,993	46,787	19,202	4,719	2,378	1,172,345

	31/12/2014, tūkst. eiro							
	Parastie kredīti	Kredītlīnijas	Finanšu noma	Maksājumu karšu debeta atlikumi	Overdrafta resursi	Faktoringa	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Terminā nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	715,768	106,090	88,590	48,194	13,597	1,376	3,055	976,670
Terminā 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

Bankas kredītportfeļa sadalījums pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

	31/12/2015, tūkst. eiro							
	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	672,817	144,312	24	42,605	57,601	-	1,568	918,927
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	48,895	6,902	-	-	-	-	1,467	57,264
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	721,712	151,214	24	42,605	57,601	-	3,035	976,191
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti								
Nokavētās dienas:								
=< 29	13,450	683	-	903	-	-	-	15,036
30-59	5,442	568	-	379	2	-	-	6,391
60-89	810	-	-	160	9	-	-	979
90 un vairāk	4,845	435	-	275	438	-	-	5,993
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	24,547	1,686	-	1,717	449	-	-	28,399
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	38,549	8,767	-	5,062	119	-	-	52,497
Kopā kredīti, bruto	784,808	161,667	24	49,384	58,169	-	3,035	1,057,087
Uzkrājumi aizdevumiem, kuru atmaksas termiņš nokavēts	(52,983)	(11,260)	-	(7,428)	(724)	-	(1,267)	(73,662)
Kopā kredīti, neto	731,825	150,407	24	41,956	57,445	-	1,768	983,425

	31/12/2014, tūkst. eiro							
	Parastie kredīti	Kreditlīnijas	Finanšu noma	Maksājumu karšu debeta atlikumi	Overdrafta resursi	Faktoringa	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 zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(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

Koncerna kredītu portfeļa specifisko uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas 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 31/12/2013	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
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	11,410	(2,960)	1,155	784	-	155	199	10,743
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(2,837)	(114)	(245)	(304)	-	-	-	(3,500)
Specifisko uzkrājumu izdevumi, neto	8,573	(3,074)	910	480	-	155	199	7,243
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(4,443)	-	(786)	(1,791)	(1)	-	(412)	(7,433)
Pieaugums/ (samazinājums) uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas								
radies valūtas kursa svārstību rezultātā	179	(61)	-	7	-	-	140	265
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2015	43,844	9,834	7,187	5,164	51	410	1,261	67,751

Bankas kredītu portfeļa specifisko uzkrājumu vērtības samazinājuma izmaiņas 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 31/12/2013	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
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	9,989	(2,378)	-	751	-	-	199	8,561
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(1,989)	(119)	-	(3)	-	-	-	(2,111)
Specifisko uzkrājumu izdevumi, neto	8,000	(2,497)	-	748	-	-	199	6,450
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(1,962)	-	-	(589)	-	-	(413)	(2,964)
Pieaugums/ (samazinājums) uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas								
radies valūtas kursa svārstību rezultātā	177	(61)	-	7	-	-	143	266
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2015	39,293	9,468	-	5,063	51	-	1,260	55,135

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							
	31/12/2015				31/12/2014			
	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	735,677	1,566,223	129,360	78,082	597,070	1,139,362	199,232	132,224
Kredītlīnijas	98,831	238,820	10,400	9,248	105,834	257,600	11,923	9,055
Finanšu noma	120,142	124,629	4,851	4,755	94,285	100,822	837	523
Maksājumu karšu debeta atlikumi	189	1,317	46,598	2	285	1,363	48,152	1
Overdrafta resursi	17,850	56,443	1,352	100	4,035	11,257	9,289	1,799
Faktoringa	4,482	4,884	235	2	1,369	1,389	5	-
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	-	-	2,378	-	-	-	3,385	-
Kopā kredīti, neto	977,171	1,992,316	195,174	92,189	802,878	1,511,793	272,823	143,602

Banka:

	Tūkst. eiro							
	31/12/2015				31/12/2014			
	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	596,114	1,221,321	87,215	46,262	470,307	1,008,774	152,988	107,688
Kredītlīnijas	84,059	187,911	9,390	8,314	94,739	246,505	10,887	8,157
Finanšu noma	24	282	-	-	41	337	-	-
Maksājumu karšu debeta atlikumi	179	1,298	41,776	2	246	1,261	43,149	-
Overdrafta resursi	15,090	42,601	1,226	101	3,134	10,353	9,187	1,799
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	-	-	1,768	-	-	-	2,847	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām	-	-	146,584	39,265	-	-	153,804	-
Kopā kredīti, neto	695,466	1,453,413	287,959	93,944	568,467	1,267,230	372,862	117,644

2015. gadā vadība pārskatīja metodoloģiju, kas tiek izmantota ķīlas vērtības noteikšanai šī pielikuma sagatavošanai. Sākot ar 2015. gada 31. decembri, kredītiem, kas nav izsniegti attīstības projektiem, ķīlas vērtība tiek aprēķināta kā kopsumma no nekustamā īpašuma aplēstās patiesās vērtības un 50% no visiem komercķīlas aktīviem, neskaitot pamatlīdzekļus. Attīstības projektiem tiek piemērota nākotnes nodrošinājuma-uzskaites vērtības attiecība, lai atspoguļotu projekta pabeigšanas pakāpi pārskata datumā. Iepriekš aprēķinos tika iekļauta vienīgi nekustamā īpašuma ķīlas patiesā vērtība. Salīdzināmie dati par 2014. gada 31. decembri ir atjaunoti, izmantojot aktuālo metodoloģiju.

Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „parasti kredīti” un „kredītlīnijas”, ir nodrošināti ar ķīlu vai komercķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi klientiem tiek piešķirti, izvērtējot viņu naudas plūsmas, un vairumā gadījumu nekāda ķīla netiek prasīta. Finanšu nomas ekspozīcijas tiek nodrošinātas ar attiecīgo iznomāto aktīvu.

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

31/12/2015, tūkst. eiro					
	Turēti tirdzniecības nolūkā	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami	Līdz termiņa beigām turēti	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:					
AAA/Aaa	-	24,942	125,584	3,771	154,297
AA/Aa	-	31,816	117,802	5,896	155,514
A	5,920	20,951	246,252	145,652	418,775
BBB/Baa	5,161	13,054	90,707	12,490	121,412
Cits zemāks reitings	-	1,001	4,824	1,459	7,284
Nav reitinga	-	-	4,997	34,450	39,447
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	11,081	91,764	590,166	203,718	896,729

	31/12/2014, tūkst. eiro				
	Turēti tirdzniecības nolūkā	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami	Līdz termiņa beigām turēti	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 reitinga	-	-	3,359	34,456	37,815
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	20,295	84,851	541,591	229,252	875,989

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

	tūkst. eiro					
	31/12/2015			31/12/2014		
	Līdz termiņa beigām turēti	Pārdošanai pieejami	Kopā	Līdz termiņa beigām turēti	Pārdošanai pieejami	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	2,739	109,890	112,629	2,083	117,620	119,703
AA/Aa	-	105,779	105,779	4,972	91,606	96,578
A	128,104	186,074	314,178	151,467	174,117	325,584
BBB/Baa	-	59,271	59,271	-	42,003	42,003
Cits zemāks reitings	-	3,548	3,548	-	4,632	4,632
Nav reitinga	34,450	4,997	39,447	34,455	3,359	37,814
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, neto	165,293	469,559	634,852	192,977	433,337	626,314

Nākamajās tabulās uzrādīta informācija par prasībām pret kredītiestādēm kvalitāti:

Ieguldījumu klases reitings:	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
AAA/Aaa	-	56,618	-	-
AA/Aa	29,494	10,210	5,845	5,407
A	62,588	333,834	59,288	312,344
BBB/Baa	72,431	64,479	63,131	64,235
Cits zemāks reitings	8,219	89	8,198	62
Latvijā reģistrētas kredītiestādes, kurām nav reitinga*	2,573	44,091	1,024	41,767
Citadeles Koncerna bankas	-	-	162,877	40,449
Citas kredītiestādes, kurām nav reitinga*	5,840	83	917	9
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	181,145	509,404	301,280	464,273

*Prasības pret kredītiestādēm, kurām nav piešķirts reitings, veido prasības pret starptautisku kredītiestāžu, kurām ir piešķirts reitings, meitas sabiedrībām.

ĢEOGRĀFISKO REĢIONU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības, kā arī ārpusbilances posteņus 2015. un 2014. gada 31. decembrī sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru atrašanās vietu.

31/12/2015, tūkst. eiro							
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	339,537	28,890	5,332	-	-	181,319	555,078
Prasības pret kredītiestādēm	3,945	785	27	82,948	8,253	85,187	181,145
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	6,252	-	1,101	4,549	-	4,170	16,072
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11,125	-	-	62,682	-	37,280	111,087
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	108,431	49,877	10,759	180,063	-	260,900	610,030
Kredīti un debitoru parādi	738,765	262,329	115,306	17,334	23,604	15,007	1,172,345
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	130,309	6,577	-	53,172	-	13,660	203,718
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,728	-	-	1,666	2	1,511	4,907
Pārējie aktīvi	82,817	6,004	1,549	14,971	96	644	106,081
Kopā aktīvi	1,422,909	354,462	134,074	417,385	31,955	599,678	2,960,463
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,898	-	-	103	2,521	1,393	33,915
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	39,463	2,124	35	-	7	6	41,635
Noguldījumi	1,111,405	219,596	98,490	322,357	211,496	606,281	2,569,625
Pakārtotās saistības	35,701	-	-	19,014	-	-	54,715
Citas finanšu saistības	-	13,405	-	-	-	-	13,405
Atvasinātie finanšu instrumenti	263	-	-	1,111	107	420	1,901
Pārējās saistības	20,217	3,383	601	153	163	979	25,496
Kopā saistības	1,236,947	238,508	99,126	342,738	214,294	609,079	2,740,692
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	29,482	2,164	405	2,977	834	2,655	38,517
Finanšu saistības	137,039	25,894	12,713	432	852	1,191	178,121

* Papildu informācija par vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu ir sniegta 15. pielikumā. Visi Koncerna atlikumi posteņī „Kase un prasības pret centrālajām bankām“, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis“, ir pret Šveices Nacionālo banku (177.2 miljoni eiro). Koncerna atlikumi posteņī „prasības pret kredītiestādēm“, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis“, ir prasības pret Šveices kredītiestādēm (58.5 miljoni eiro), ASV reģistrētām kredītiestādēm (24.8 miljoni eiro) un citu valstu kredītiestādēm.

31/12/2014, tūkst. eiro							
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
<u>Aktīvi</u>							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	136,099	11,659	774	5,777	-	71,090	225,399
Prasības pret kredītiestādēm	53,198	2,934	1	344,864	10,085	98,322	509,404
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	5,530	-	805	11,355	-	6,260	23,950
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,190	-	-	50,789	-	40,470	97,449
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	105,252	80,014	-	153,415	-	219,515	558,196
Kredīti un debitoru parādi	676,574	228,733	84,249	22,947	42,380	20,818	1,075,701
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	187,999	6,361	-	21,780	-	13,112	229,252
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,724	-	153	1,744	7	2,301	5,929
Pārējie aktīvi	106,974	6,225	1,653	13,798	92	573	129,315
Kopā aktīvi	1,279,540	335,926	87,635	626,469	52,564	472,461	2,854,595
<u>Saistības</u>							
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22,807	-	-	30	1,717	40	24,594
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	24,433	227	-	-	82	294	25,036
Noguldījumi	1,131,933	201,849	101,944	285,312	184,848	611,221	2,517,107
Pakārtotās saistības	66,188	-	-	7,408	-	-	73,596
Citas finanšu saistības	-	12,235	-	-	-	-	12,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	434	-	298	217	162	536	1,647
Pārējās saistības	16,090	5,728	784	99	11	957	23,669
Kopā saistības	1,261,885	220,039	103,026	293,066	186,820	613,048	2,677,884
<u>Ārpusbilances posteņi</u>							
Iespējamās saistības	51,189	1,418	187	884	2,330	2,209	58,217
Finanšu saistības	127,070	33,879	2,977	324	3,606	790	168,646

* Papildu informācija par vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu ir sniegta 15. pielikumā. Visi Koncerna atlikumi posteņī „Kase un prasības pret centrālajām bankām“, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis“, ir pret Šveices Nacionālo banku. Koncerna atlikumi posteņī „prasības pret kredītiestādēm“, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis“, ir prasības pret Šveices kredītiestādēm (51.2 miljoni eiro), Japānas kredītiestādēm (33.8 miljoni eiro), ASV reģistrētām kredītiestādēm (12.0 miljoni eiro) un citu valstu kredītiestādēm.

Nākamās tabulas atspoguļo Bankas aktīvus un saistības, kā arī ārpusbilances posteņus 2015. un 2014. gada 31. decembrī sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru atrašanās vietu.

31/12/2015, tūkst. eiro							
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
<u>Aktīvi</u>							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	339,537	-	5,332	-	-	4,091	348,960
Prasības pret kredītiestādēm	1,024	123	-	72,378	8,196	219,559	301,280
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	100,496	10,804	10,759	152,288	-	215,059	489,406
Kredīti un debitoru parādi	791,477	29,409	116,322	13,605	22,256	10,356	983,425
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	128,104	-	-	37,189	-	-	165,293
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,730	55	-	1,662	2	1,511	4,960
Pārējie aktīvi	46,301	40,026	530	14,949	33	13,837	115,676
Kopā aktīvi	1,408,669	80,417	132,943	292,071	30,487	464,413	2,409,000
<u>Saistības</u>							
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	39,463	25,360	35	-	7	22,913	87,778
Noguldījumi	1,119,718	1,811	102,038	217,320	167,095	429,367	2,037,349
Pakārtotās saistības	35,701	-	-	19,014	-	-	54,715
Atvasinātie finanšu instrumenti	263	-	-	1,107	107	420	1,897
Pārējās saistības	17,647	23	133	132	2	182	18,119
Kopā saistības	1,212,792	27,194	102,206	237,573	167,211	452,882	2,199,858
<u>Ārpusbilances posteņi</u>							
Iespējamās saistības	29,432	-	405	2,138	377	1,890	34,242
Finanšu saistības	152,794	1,017	20,645	188	852	685	176,181

	31/12/2014, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	136,099	-	774	5,777	-	-	142,650
Prasības pret kredītiestādēm	50,870	40,478	-	300,135	9,984	62,806	464,273
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	98,077	10,767	-	143,880	-	191,694	444,418
Kredīti un debitoru parādi	732,406	53,176	83,231	19,351	38,523	14,642	941,329
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	185,922	-	-	7,055	-	-	192,977
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,712	8	153	1,746	7	2,337	5,963
Pārējie aktīvi	67,148	43,838	485	13,738	28	13,814	139,051
Kopā aktīvi	1,272,234	148,267	84,643	491,682	48,542	285,293	2,330,661
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	24,434	64,870	-	-	78	27,615	116,997
			104,49				
Noguldījumi	1,137,845	780	3	182,779	127,728	395,126	1,948,751
Pakārtotās saistības	66,188	-	-	7,408	-	-	73,596
Atvasinātie finanšu instrumenti	432	8	298	217	162	2,450	3,567
Pārējās saistības	14,234	19	134	28	2	36	14,453
Kopā saistības	1,243,133	65,677	104,925	190,432	127,970	425,227	2,157,364
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	51,133	521	187	185	1,899	619	54,544
Finanšu saistības	153,304	27,155	7,332	221	3,606	788	192,406

Tirgus risks

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

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

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 vienlaicīgu paralēlu izmaiņu par 1.0% (pieļaujot negatīvas likmes zem 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			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	7,100	7,472	6,040	7,208
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(9,953)	(8,955)	(5,958)	(5,667)
Kopā ietekme uz pašu kapitālu pirms nodokļiem	(2,853)	(1,483)	82	1,541
Aplēstā neto ietekme uz pašu kapitālu	(2,425)	(1,261)	70	1,310

Scenārijs: -1%

Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(7,129)	(7,495)	(6,068)	(7,234)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	9,953	8,955	6,201	5,875
Kopā ietekme uz pašu kapitālu pirms nodokļiem	2,824	1,460	133	(1,359)
Aplēstā neto ietekme uz pašu kapitālu	2,400	1,241	113	(1,155)

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

Scenārijs: +2%

	31/12/2015			31/12/2014		
	EUR	USD	Citas valūtas	EUR	USD	Citas valūtas
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	8,810	5,837	(2,594)	9,711	5,969	(1,289)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(3,483)	(8,063)	(142)	(3,620)	(7,285)	(233)
Kopā ietekme uz pašu kapitālu pirms nodokļiem	5,327	(2,226)	(2,736)	6,091	(1,316)	(1,522)
Aplēstā neto ietekme uz pašu kapitālu	4,528	(1,892)	(2,326)	5,177	(1,119)	(1,294)

Scenārijs: -2%

Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(8,897)	(5,861)	2,594	(9,796)	(5,984)	1,286
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	3,803	8,708	148	3,884	7,839	244
Kopā ietekme uz pašu kapitālu pirms nodokļiem	(5,094)	2,847	2,742	(5,912)	1,855	1,530
Aplēstā neto ietekme uz pašu kapitālu	(4,330)	2,420	2,331	(5,025)	1,577	1,301

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 precīzākai novērtēšanai un ierobežošanai 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					
	31/12/2015			31/12/2014		
	USD	CHF	Citas valūtas*	USD	CHF	Citas valūtas*
2% negatīva izmaiņa	34	114	22	58	54	7
5% negatīva izmaiņa	84	285	55	145	134	18

cenārijs:	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2015			31/12/2014		
	USD	CHF	Citas valūtas*	USD	CHF	Citas valūtas*
2% negatīva izmaiņa	7	2	15	28	-	2
5% negatīva izmaiņa	18	4	39	71	1	6

* Izņemot negatīvas izmaiņas LTL valūtā, jo 2015. gada 1. janvārī Lietuva ieviesa EUR.

2015. un 2014. gadā Banka izpildīja noteiktos valūtas pozīcijas limitus.

Nākamās tabulas atspoguļo Koncerna un Bankas 2015. un 2014. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	Koncerns 31/12/2015, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	370,607	2,623	177,587	161	4,100	555,078
Prasības pret kredītiestādēm	49,331	67,501	6,185	8,038	50,090	181,145
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	11,789	2,836	1,447	-	-	16,072
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	49,372	50,471	10,356	-	888	111,087
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	182,908	403,863	-	-	23,259	610,030
Kredīti un debitoru parādi	1,123,754	44,836	3,460	178	117	1,172,345
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	181,791	21,927	-	-	-	203,718
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,907	-	-	-	-	4,907
Pārējie aktīvi	93,645	11,428	609	28	371	106,081
Kopā aktīvi	2,068,104	605,485	199,644	8,405	78,825	2,960,463
Saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28,901	5,014	-	-	-	33,915
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	3,670	35,660	-	1,956	349	41,635
Noguldījumi	1,646,993	814,029	20,261	16,778	71,564	2,569,625
Pakārtotās saistības	54,715	-	-	-	-	54,715
Citas finanšu saistības	13,405	-	-	-	-	13,405
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,900	-	1	-	-	1,901
Pārējās saistības	21,353	3,040	801	131	171	25,496
Kopā saistības	1,770,937	857,743	21,063	18,865	72,084	2,740,692
Kapitāls un rezerves	221,136	(1,363)	-	-	(2)	219,771
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,992,073	856,380	21,063	18,865	72,082	2,960,463
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	76,031	(250,895)	178,581	(10,460)	6,743	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	18,488	(21,195)	(366)	(507)	3,466	(114)
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(66,471)	316	-	-	66,660	505
Valūtas mijmaiņas darījumi	(34,012)	273,452	(172,507)	11,039	(76,138)	1,834
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(81,995)	252,573	(172,873)	10,532	(6,012)	2,225
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(5,964)	1,678	5,708	72	731	2,225

	Koncerns 31/12/2014, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	LTL	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības 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 turēti 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 pieejami vērtspapīri	170,514	311,731	-	59,192	-	16,759	558,196
Kredīti un debitoru parādi	955,260	56,182	3,468	60,539	99	153	1,075,701
Līdz termiņa beigām turēti 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 novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21,985	2,609	-	-	-	-	24,594
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	3,574	12,079	-	191	933	8,259	25,036
Noguldījumi	1,445,683	826,457	26,977	128,893	13,865	75,232	2,517,107
Pakārtotās saistības	73,596	-	-	-	-	-	73,596
Citas finanšu saistības	6,457	-	-	5,778	-	-	12,235
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 maiņas līgumi	(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) valūtas pozīcija	(5,474)	2,904	2,687	3,947	7	238	4,309

No 2014. gada 31. decembra LTL valūtas maiņas likme bija fiksēta pret EUR, tā kā Lietuvas Republikā tika ieviests eiro. 2015. gada 1. janvārī visi Koncerna un Bankas atlikumi, kas uzrādīti litos, tika konvertēti uz eiro, piemērojot oficiālo maiņas likmi.

Banka 31/12/2015, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	342,669	2,267	329	161	3,534	348,960
Prasības pret kredītiestādēm	34,809	47,599	162,900	8,001	47,971	301,280
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	151,499	314,648	-	-	23,259	489,406
Kredīti un debitoru parādi	942,084	37,585	3,460	178	118	983,425
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	165,293	-	-	-	-	165,293
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,960	-	-	-	-	4,960
Pārējie aktīvi	90,656	10,857	13,819	-	344	115,676
Kopā aktīvi	1,731,970	412,956	180,508	8,340	75,226	2,409,000
Saistības						
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	8,673	68,111	143	2,091	8,760	87,778
Noguldījumi	1,342,682	609,377	10,164	15,940	59,186	2,037,349
Pakārtotās saistības	54,715	-	-	-	-	54,715
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,897	-	-	-	-	1,897
Pārējās saistības	15,124	2,708	5	128	154	18,119
Kopā saistības	1,423,091	680,196	10,312	18,159	68,100	2,199,858
Kapitāls un rezerves	209,964	(819)	-	-	(3)	209,142
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,633,055	679,377	10,312	18,159	68,097	2,409,000
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	98,916	(266,421)	170,196	(9,819)	7,129	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	17,980	(20,707)	(366)	(472)	3,453	(111)
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(66,169)	(2)	-	-	66,676	505
Valūtas mijmaiņas darījumi	(49,324)	287,487	(169,909)	10,345	(76,710)	1,889
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(97,513)	266,778	(170,275)	9,873	(6,580)	2,283
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	1,402	357	(79)	54	549	2,283

	Banka 31/12/2014, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	LTL	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības 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 pieejami vērtspapīri	161,888	265,770	-	-	-	16,760	444,418
Kredīti un debitoru parādi	890,252	47,356	3,468	-	99	154	941,329
Līdz termiņa beigām turēti 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							
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	12,483	47,631	3	40,319	1,041	15,520	116,997
Noguldījumi	1,280,256	582,797	12,240	99	12,857	60,502	1,948,751
Pakārtotās saistības	73,596	-	-	-	-	-	73,596
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 maiņas līgumi	(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) valūtas pozīcija	985	1,427	12	(1)	(1)	(10)	2,412

Ieguldījums Koncerna Šveices meitas sabiedrībā „AP Anlage & Privatbank“ AG, kas tiek uzskaitīts iegādes izmaksās, ir klasificēts kā CHF valūtas ekspozīcija, jo šī aktīva atgūstamība būs atkarīga no Šveices franka likmes. Tā kā pārskata perioda laikā Šveices franka vērtība pieauga, Koncerna pārējo apvienoto ienākumu sastāvā tika atzīti ienākumi.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvido aktīvu apjomu 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 izmantojamos 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 un 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.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrai būtiskajai valūtai, kurā Koncerns slēdz darījumus. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā atkarībā no izmaiņām Koncerna darbībā vai ārējiem faktoriem ar būtisku ietekmi. Ir izstrādāts likviditātes problēmu novēršanas plāns, kas tiek regulāri papildināts.

Koncerna bilances struktūra tiek plānota vismaz viena gada periodam, un tā tiek saskaņota ar faktiskajiem biznesa attīstības plāniem. Koncernā regulāri tiek analizēti un kontrolēti svarīgākie pašreizējie un potenciālie likviditātes avoti.

2015. gada un 2014. 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
2015	63%	55%	59%	57%
2014	59%	50%	55%	59%

Likviditātes rādītāju aprēķina likvidos aktīvu daļot ar visām saistībām, kuru līgumā noteiktais dzēšanas termiņš ir līdz 30 dienām. Par likvidiem aktīviem šī aprēķina mērķiem tiek uzskatīti nauda kasē, prasības pret Latvijas Banku un maksātspējīgām 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 ieķīlāt, lai iegūtu aizdevumu.

Regula EC 575/2013 ievieš likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio) konceptu kā Bankas un Koncerna likviditātes pozīcijas mēru. Tomēr Eiropas Savienības normatīvie akti, kas ievieš šos rādītājus, vēl nav pilnībā pabeigti. Tāpēc Koncerns, aprēķinot šos rādītājus, ir piemērojis nepabeigtus normatīvos aktus un attiecība uz likviditātes seguma koeficienta aprēķinu definīcijas un nepieciešamos stabila finansējuma faktorus atbilstoši Bāzeles Banku uzraudzības komitejas (Basel Committee's on Banking Supervision) vadlīnijām.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Likviditātes seguma koeficients (Liquidity coverage ratio)	239%	543%	366%	406%
Neto stabila finansējuma rādītājs (Net stable funding ratio)	136%	130%	128%	119%

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2015. gada 31. decembrī.

Koncerns 31/12/2015, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	555,078	-	-	-	-	-	555,078
Prasības pret kredītiestādēm	145,810	107	7,786	1,163	1,242	25,037	181,145
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	-	-	900	1,447	6,228	7,497	16,072
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,335	8,422	6,377	18,920	52,495	23,538	111,087
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	23,908	43,637	37,373	82,980	384,190	37,942	610,030
Kredīti un debitoru parādi	37,069	52,256	75,418	134,437	631,264	241,901	1,172,345
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	31,315	4,588	2,431	32,610	118,880	13,894	203,718
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,844	854	209	-	-	-	4,907
Pārējie aktīvi	7,132	465	815	675	645	96,349	106,081
Kopā aktīvi	805,491	110,329	131,309	272,232	1,194,944	446,158	2,960,463
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	67	283	493	2,690	27,306	3,076	33,915
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	40,561	639	200	200	35	-	41,635
Noguldījumi	2,114,548	71,325	71,045	164,814	141,597	6,296	2,569,625
Pakārtotās saistības	-	1,607	-	-	53,108	-	54,715
Citas finanšu saistības	2	-	105	-	13,298	-	13,405
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,523	306	72	-	-	-	1,901
Pārējās saistības	23,631	796	517	362	48	142	25,496
Kopā saistības	2,180,332	74,956	72,432	168,066	235,392	9,514	2,740,692
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	219,771	219,771
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,180,332	74,956	72,432	168,066	235,392	229,285	2,960,463
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,374,841)	35,373	58,877	104,166	959,552	216,873	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	38,517	-	-	-	-	-	38,517
Finanšu saistības	178,121	-	-	-	-	-	178,121

No līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz Koncerna finanšu saistībām 2015. gada 31. decembrī

Tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	67	283	493	2,690	27,447	3,138	34,118
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā*	2,161,414	114,975	73,930	172,065	216,224	9,852	2,748,460
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	38,517	-	-	-	-	-	38,517
Finanšu saistības	178,121	-	-	-	-	-	178,121

* Iekļauj Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, Noguldījumus, Pakārtotās saistības un Citas finanšu saistības.

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

Koncerns 31/12/2014, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa
Kopā						
<u>Aktīvi</u>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	224,685	714	-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	499,249	5,748	108	-	-	4,299
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	6,474	426	1,513	2,664	-	12,873
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,059	4,215	3,786	9,899	-	65,490
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	27,035	13,641	28,033	68,266	295,477	125,744
Kredīti un debitoru parādi	29,456	46,519	61,766	129,805	581,871	226,284
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	-	2,945	16,986	74,972	99,699	34,650
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,598	2,239	77	15	-	-
Pārējie aktīvi	30,043	532	515	474	1,011	96,740
Kopā aktīvi	834,599	76,979	112,784	286,095	978,058	566,080
<u>Saistības</u>						
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32	135	301	1,198	20,217	2,711
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	24,526	510	-	-	-	-
Noguldījumi	2,046,552	85,732	91,548	176,260	108,884	8,131
Pakārtotās saistības	-	2,119	-	-	71,477	-
Citas finanšu saistības	77	-	-	-	250	11,908
Atvasinātie finanšu instrumenti	876	763	8	-	-	-
Pārējās saistības	20,319	57	1,466	328	13	1,486
Kopā saistības	2,092,382	89,316	93,323	177,786	200,841	24,236
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	176,711
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,092,382	89,316	93,323	177,786	200,841	200,947
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,257,783)	(12,337)	19,461	108,309	777,217	365,133
<u>Ārpusbilances posteņi</u>						
Iespējamās saistības	58,217	-	-	-	-	-
Finanšu saistības	168,646	-	-	-	-	-

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

Tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa
Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas						
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32	135	301	1,287	20,564	2,748
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā*	2,071,564	89,546	92,488	181,123	194,682	26,761
<u>Ārpusbilances posteņi</u>						
Iespējamās saistības	58,217	-	-	-	-	-
Finanšu saistības	168,646	-	-	-	-	-

* Iekļauj Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, Noguldījumus, Pakārtotās saistības un Citas finanšu saistības.

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2015. gada 31. decembrī.

	Banka 31/12/2015, tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
<u>Aktīvi</u>							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	348,960	-	-	-	-	-	348,960
Prasības pret kredītiestādēm	269,193	-	7,786	-	-	24,301	301,280
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	23,908	43,637	30,736	77,545	280,428	33,152	489,406
Kredīti un debitoru parādi	67,146	86,915	51,463	97,496	471,891	208,514	983,425
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	31,315	-	514	31,225	97,246	4,993	165,293
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,898	854	208	-	-	-	4,960
Pārējie aktīvi	4,713	1	-	6	17	110,939	115,676
Kopā aktīvi	749,133	131,407	90,707	206,272	849,582	381,899	2,409,000
<u>Saistības</u>							
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	76,508	2,005	4,464	3,363	1,438	-	87,778
Noguldījumi	1,706,863	49,133	37,761	118,433	121,718	3,441	2,037,349
Pakārtotās saistības	-	1,607	-	-	53,108	-	54,715
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,523	305	69	-	-	-	1,897
Pārējās saistības	18,116	-	3	-	-	-	18,119
Kopā saistības	1,803,010	53,050	42,297	121,796	176,264	3,441	2,199,858
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	209,142	209,142
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,803,010	53,050	42,297	121,796	176,264	212,583	2,409,000
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,053,877)	78,357	48,410	84,476	673,318	169,316	-
<u>Ārpusbilances posteņi</u>							
Iespējamās saistības	34,242	-	-	-	-	-	34,242
Finanšu saistības	176,181	-	-	-	-	-	176,181

No līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz Bankas finanšu saistībām 2015. gada 31. decembrī

Tūkst. eiro							Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā*	1,788,099	56,076	42,853	125,112	190,329	1,649	2,204,118
<u>Ārpusbilances posteņi</u>							
Iespējamās saistības	34,242	-	-	-	-	-	34,242
Finanšu saistības	176,181	-	-	-	-	-	176,181

* Iekļauj Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, Noguldījumus, Pakārtotās saistības un Citas finanšu saistības.

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

Banka 31/12/2014, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	142,650	-	-	-	-	-	142,650
Prasības pret kredītiestādēm	460,521	-	-	-	-	3,752	464,273
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	21,512	13,641	28,033	66,979	295,477	18,776	444,418
Kredīti un debitoru parādi	25,869	134,905	44,342	102,768	440,262	193,183	941,329
Līdz termiņa beigām turēti 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							
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	105,056	3,166	4,144	4,082	549	-	116,997
Noguldījumi	1,578,891	61,120	61,574	139,941	101,138	6,087	1,948,751
Pakārtotās saistības	-	2,119	-	-	71,477	-	73,596
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

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

Tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
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

* Iekļauj Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, Noguldījumus, Pakārtotās saistības un Citas finanšu saistības.

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, 31/12/2015							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	1,325	102	195	-	851	-	2,473
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(145,568)	(37,708)	(12,955)	-	-	-	(196,231)
ienākošie līdzekļi	145,664	38,198	12,915	-	-	-	196,777

Koncerns, 31/12/2014							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	Tūkst. eiro 7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	1,303	(144)	1	15	-	-	1,175
Atvasinātie līgumi ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(117,996)	(79,633)	(5,741)	-	-	-	(203,370)
ienākošie līdzekļi	119,418	81,257	5,676	-	-	-	206,351
Banka, 31/12/2015							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	Tūkst. eiro 7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	1,381	102	195	-	851	-	2,529
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(142,211)	(37,542)	(12,153)	-	-	-	(191,906)
ienākošie līdzekļi	142,304	38,032	12,115	-	-	-	192,451
Banka, 31/12/2015							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	Tūkst. eiro 7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadiem	Kopā
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:							
izejošie līdzekļi	(141,525)	(90,154)	(5,165)	-	-	-	(236,844)
ienākošie līdzekļi	142,147	90,691	5,223	-	-	-	238,061

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, vizizdevīgākajā 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. Balances posteņu patiesās vērtības ir noteiktas, izmantojot šādas 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. Uzskaites vērtība atbilst patiesajai vērtībai īso atmaksas termiņu un zemo procentu likmju dēļ.

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 10.0 miljoniem eiro (2014: 11.2 milj. eiro).

Līdz termiņa beigām turēti 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.

Pārdošanai pieejami vērtspapīri

Atsevišķu ieguldījumu slēgtos fondos 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 +/-91 tūkstošiem eiro (2014: +/- 142 tūkstošiem eiro).

Atvasinātie finanšu instrumenti

Valūtas atvasinātie finanšu instrumenti ir novērtēti, izmantojot nekorigētas pašreizējas tirgus cenas. Citu atvasināto finanšu instrumentu patieso vērtību nosaka, izmantojot vērtēšanas modeļus, kas ietver nenovērojamus tirgus datus. Viens no nenovērojamiem tirgus datiem ir CDS rādītājs. Ja CDS rādītājs mainītos par +/-20 bāzes punktiem, patiesā vērtība mainītos attiecīgi par +200 miljoniem eiro vai -236 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 perioda beigās. Ja visas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, kredītportfeļa patiesā vērtība mainītos par 0.12 miljoniem eiro (2014: 0.09 milj. eiro).

Pakārtotās saistības

Pakārtoto saistību patiesā vērtība aptuveni atbilst to bilances vērtībai, jo aizņēmuma likmes tiek periodiski pārvērtētas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus likmēs. Ja diskonta likmes mainītos par +/-50 bāzes punktiem, kredītportfeļa patiesā vērtība mainītos par 0.6 miljoniem eiro (2014: 0.8 milj. 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 finanšu saistību, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas par pašreizējām efektīvām finansējuma likmēm. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, portfeļa patiesā vērtība mainītos attiecīgi par +15 miljoniem eiro un -11 miljoniem eiro (2014: attiecīgi par +218 miljoniem eiro un -192 miljoniem eiro).

Patiesās vērtības hierarhija

Tirgus cenas (1. līmenis)

Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekorigētas 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 gadījumos 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 2015. gada 31. decembrī.

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni: novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni: nenovērojami tirgus ievades dati
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	16,072	16,072	16,072	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	111,087	111,087	111,087	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,907	4,907	-	4,056	851
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	610,030	610,030	600,435	-	9,595
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	555,078	555,078	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	181,145	181,145	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	1,172,345	1,166,678	-	-	1,166,678
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	203,718	206,473	172,120	-	34,353
Kopā aktīvi	2,854,382	2,851,470	899,714	4,056	1,211,477
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,901	1,901	-	1,901	-
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33,915	33,915	19,341	-	14,574
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	41,635	41,635	-	-	-
Noguldījumi	2,569,625	2,573,220	-	-	2,573,220
Citas finanšu saistības	13,405	13,298	-	-	13,298
Pakārtotās saistības	54,715	54,715	-	-	54,715
Kopā saistības	2,715,196	2,718,684	19,341	1,901	2,655,807

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

Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)					
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni: novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni: nenovērojami tirgus ievades dati
Tirdzniecības nolūkā turēti 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 pieejami vērtspapīri	558,196	558,196	556,560	-	1,636
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	225,399	225,399	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	509,404	509,404	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	1,075,701	1,070,066	-	-	1,070,066
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	229,252	234,260	201,992	-	32,268
Kopā aktīvi	2,725,280	2,724,653	879,951	5,929	1,103,970
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>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	25,036	25,036	-	-	-
Noguldījumi	2,517,107	2,519,836	-	-	2,519,836
Citas finanšu saistības	12,235	12,034	-	-	12,034
Pakārtotās saistības	73,596	73,596	-	-	73,596
Kopā saistības	2,654,215	2,656,743	12,784	1,647	2,617,276

2015. gada novembrī Visa Inc. paziņoja, ka tā iegādāsies Visa Europe, kuras dalībnieks ir AS „Citadele banka”. AS „Citadele banka” ir noteikusi provizorisko vērtību tās daļai no ienākumiem no Visa Europe pārdošanas. Sākotnējā atlīdzība ir 11.4 miljoni eiro un tā sastāv no maksājuma naudā 8.5 miljonu eiro apmērā un no Visa Inc. priekšrocības akcijām 2.9 miljonu eiro vērtībā. Otrā atlīdzības daļa ietver potenciālu nākotnes peļņas daļu, kas tiks saņemta, ja izpildīsies atsevišķi nosacījumi. Izpildoties šiem nosacījumiem, potenciālo peļņas daļu varētu izmaksāt naudā aptuveni 2020. gadā. Šī transakcija ir jāapstiprina regulatoram. Paredzams, ka darījums tiks noslēgts 2016. gada 2. ceturksnī. Pamatojoties uz akciju provizorisko vērtību, Citadele ir atzinusi pārvērtēšanas peļņu 8.5 miljonu eiro apmērā pārējos apvienotajos ienākumos. Saistībā ar neskaidrību par transakciju, precīzu norises laiku un galīgo ienākumu sadalījumu, Citadele nav atzinusi ne priekšrocības akcijas, ne potenciālās nākotnes peļņas daļas vērtību.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību 2015. gada 31. decembrī.

Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)					
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni: novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni: nenovērojami tirgus ievades dati
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,960	4,960	-	4,109	851
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	489,406	489,406	471,358	-	9,578
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	348,960	348,960	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	301,280	301,280	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	983,425	970,170	-	-	970,170
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	165,293	167,837	133,484	-	34,353
Kopā aktīvi	2,293,324	2,282,613	604,842	4,109	1,014,952
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,897	1,897	-	1,897	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	87,778	87,778	-	-	-
Noguldījumi	2,037,349	2,041,075	-	-	2,041,075
Pakārtotās saistības	54,715	54,715	-	-	54,715
Kopā saistības	2,181,739	2,185,465	-	1,897	2,095,790

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
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,963	5,963	-	5,963	-
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	444,418	444,418	442,798	-	1,620
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	142,650	142,650	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	464,273	464,273	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	941,329	929,739	-	-	929,739
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	192,977	197,188	164,920	-	32,268
Kopā aktīvi	2,191,610	2,184,231	607,718	5,963	963,627
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,567	3,567	-	3,567	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</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
Kopā saistības	2,142,911	2,145,209	-	3,567	2,024,645

Izmaiņas 3. līmenī klasificētos pārdošanai pieejamos vērtspapīros

	Tūkst. eiro			
	2015 Koncerns	2014 Koncerns	2015 Banka	2014 Banka
Perioda sākumā, neto	1,636	1,969	1,620	1,969
Peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	1,596	-	1,595	-
Norēķini	(745)	-	(745)	-
Pārcelts starp patiesās vērtības līmeņiem	-	115	-	99
Vērtības pieaugums	8,469	72	8,469	72
Izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam	(510)	(520)	(510)	(520)
Perioda beigās, neto	10,446	1,636	10,429	1,620

Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot tirgū nenovērojamus datus, tiek klasificēta kā 3. līmeņa patiesā vērtība, jo akcijas un ieguldījumi ieguldījumu fondos nav kotēti biržā un tirgū nav bijis pietiekams daudzums līdzīgu darījumu. Viss 3. līmeņa pieaugums pārdošanai pieejamajos vērtspapīros 2015. gadā ir attiecināms uz vērtības pieaugumu Bankas daļām Visa Europe. 2015. gada novembrī Visa Inc. paziņoja, ka tā iegādāsies Visa Europe, kuras daļībnieks ir AS „Citadele banka”. AS „Citadele banka” ir noteikusi provizorisko vērtību tās daļai no ienākumiem no Visa Europe pārdošanas. Sākotnējā atlīdzība ir 11.4 miljoni eiro un tā sastāv no maksājuma naudā 8.5 miljonu eiro apmērā un no Visa Inc. priekšrocības akcijām 2.9 miljonu eiro vērtībā. Otrā atlīdzības daļa ietver potenciālu nākotnes peļņas daļu, kas tiks saņemta, ja izpildīsies atsevišķi nosacījumi. Izpildoties šiem nosacījumiem, potenciālo peļņas daļu varētu izmaksāt naudā aptuveni 2020. gadā. Šī transakcija ir jāapstiprina regulatoram. Paredzams, ka darījums tiks noslēgts 2016. gada 2. ceturksnī. Pamatojoties uz akciju provizorisko vērtību, Citadele ir atzinusi pārvērtēšanas peļņu 8.5 miljonu eiro apmērā pārējos apvienotajos ienākumos. Saistībā ar neskaidrību par transakciju, precīzu norises laiku un galīgo ienākumu sadalījumu, Citadele nav atzinusi ne priekšrocības akcijas, ne potenciālās nākotnes peļņas daļas vērtību.

Operacionālais risks

Citadele lieto šādu operacionālā riska definīciju: 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.

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

Operacionālo risku pārvaldību reglamentē visaptverošs politiku, metodoloģiju un procedūru kopums, kā arī ir ieviesti noteikumi operacionālā riska identifikācijai, analīzei, mazināšanai, kontrolei un ziņošanai. Operacionālā riska pārvaldība ir neatņemama ikdienas procesu pārvaldības sastāvdaļa un tā ir saistoša visiem Koncerna dalībniekiem, procesu, produktu un pakalpojumu īpašniekiem, struktūrvienībām, to vadītājiem un darbiniekiem, veicot ikdienas pienākumus atbilstoši savai kompetencei un jomas specifikai. Citadeles mērķis ir nodrošināt, lai ikviens darbinieks ne tikai zina, kā veikt noteiktas darbības, bet arī saprot kāpēc tas darāms noteiktā veidā.

Operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt iespējami zemu ekonomiski pamatotu Operacionālā riska līmeni, veicinot Koncerna darbības stabilitāti un komerciālo peļņu ilgtermiņā.

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 Citadele lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska novērtēšana attīstības projektos – jaunu vai esošo produktu un pakalpojumu izmaiņas tiek realizētas tikai pēc pilnvērtīga riska novērtējuma veikšanas;
- regulāra operacionālā riska pašnovērtēšana – tiek veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identifikēšana, esošo kontroļu efektivitātes novērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeni un tā izmaiņas Koncerna darbības jomās;
- 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);
- scenāriju analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās.

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 kredītrisku 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%. KPD IV 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 dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu izpiršanu, tādējādi nosakot labi kapitalizētas bankas pirmā līmeņa kapitāla rādītāja mērķi 8.5% apmērā un kopējo kapitāla pietiekamības rādītāja mērķi 10.5% apmērā. FKTK ir arī aprēķinājusi Bankas individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju saskaņā ar savām politikām un vadlīnijām. 2015. gada aprēķina rezultāti liecina, ka minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs, kas atbilst Bankas biznesa modelim, ir vismaz 10.9%. Šī rādītāja paaugstinājums ir saistīts ar Bankas ne-Baltijas klientu biznesu. Šis rādītājs ir jāievēro arī konsolidētajā līmenī. 2015. gada pirmajā ceturksnī, līdz revidētā 2015. gada peļņa tika iekļauta 1. līmeņa kapitālā, Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija nedaudz zemāks par 10.9%. Kapitāla pietiekamības rādītājs (ieskaitot revidēto peļņu par 2014. gadu) 2014. gada 31. decembrī un kapitāla pietiekamības rādītājs 2015. gada 31. decembrī, atbilda šai prasībai. 2015. gada aprīlī pēc 10 miljonu eiro pamatkapitāla palielinājuma un grozījumiem pakārtoto aizdevumu līgumos Koncerna kapitāls uzraudzības vajadzībām pieauga par gandrīz 19 miljoniem eiro. 2015. gada 30. jūnijā Koncerna kapitāla apjoms atbilst FKTK prasībām.

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

Kapitāla pietiekamības aprēķinā izmantotais kapitāla apmērs atbilst Bankas un Koncerna 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 II, 1. pilārs) aprēķināts šādi:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2015 Koncerns*	31/12/2014 Koncerns*	31/12/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	146,556	156,556	146,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	55,431	28,750	44,293	24,747
Apliekami pārējie nemateriālie ieguldījumi	(2,506)	(1,690)	(2,213)	(1,456)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	(3,915)	(4,689)	(432)	(820)
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	30,633	31,568	30,633	31,568
Pašu līdzekļi	236,199	200,495	228,837	200,595
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam				
Centrālās valdības vai centrālās bankas	16,500	16,596	12,250	11,252
Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	806	35,611	453	35,082
Publiskā sektora struktūras	23	43	23	43
Daudzpusējās attīstības bankas	2,578	1,052	1,833	407
Kredītiestādes	134,322	179,590	142,061	167,617
Komerccabiedrības	730,788	631,548	684,767	649,329
Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	111,333	98,655	43,908	60,870
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	255,935	236,922	200,881	155,962
Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	72,986	38,807	72,835	34,216
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	37,213	158,356	36,691	163,832
Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu	1,178	4,334	-	-
Kolektīvo ieguldījumu fondu apliecības	11,179	16,389	11,179	10,882
Kapitāla vērtspapīri	19,407	10,938	70,300	62,875
Pārējie posteņi	131,813	177,823	55,617	110,900
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam				
Tirgojamie parāda instrumenti	13,881	7,126	11,099	2,427
Kapitāla instrumenti	249	867	-	-
Ārvalstu valūtas	7,878	9,741	1,176	1,647
Preces	6,975	-	6,975	-
Norēķinu riska kopējā riska darījumu vērtība	-	-	-	-
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	206,687	196,501	165,649	157,347
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,067	1,142	1,060	1,135
Kopējā riska darījumu vērtība	1,762,798	1,822,041	1,518,757	1,625,823
Kapitāla pietiekamības rādītājs	13.4%	11.0%	15.1%	12.3%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	11.7%	9.3%	13.1%	10.4%

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

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 izvērtējums 2016. gadam*	Normatīvā novērtēšanas metode	Iekšējā novērtēšanas metode
Kreditrisks	Kreditportfelis	Vidēji	Standartizētā pieeja	Scenārija analīze, ar riskam pakļautā prasījuma vērtības elementiem
	Parāda vērtspapīri	Vidēji	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	Vidēji	Standartizētā pieeja	Scenāriju analīze
	Valūtas risks	Zems	Standartizētā pieeja	Riskam pakļautā vērtība (VaR)
Operacionālais risks		Zems	Pamatrādītāja pieeja	Zaudējumu sadalījuma pieeja
Koncentrācijas risks	Kreditportfelis	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		Vidēji	200bp paralēlās nobīdes ietekme uz ekonomisko vērtību	200bp paralēlās nobīdes ietekme uz ekonomisko vērtību (paplašināts durācijas modelis)
Likviditātes risks		Zems	n/a	Refinansēšanās simulācija stresa apstākļos
Pārējie riski	Atbilstības risks	Vidēji	Vienkāršotā pieeja: apgrozījuma kritērijs	n/a
	Reputācijas risks	Vidēji	5% no minimālās kapitāla prasības	n/a
	Stratēģijas risks	Vidēji	Daja no reputācijas riska	n/a

* 4 vērtējumu skalā: zems, vidējs, paaugstināts, augsts.

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, kas ietver atsevišķo bilanci par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, atsevišķos peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 13. līdz 80. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS „Citadele banka” un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto bilanci par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, konsolidētos peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 13. līdz 80. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem 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 atsevišķo un konsolidēto 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 pārliecību, ka šajos atsevišķajos un konsolidētajos 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 konsolidētajos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas un Koncerna šo 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 Sabiedrības un Koncerna 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

Mūsuprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „Citadele banka” atsevišķo finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsuprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „Citadele banka” un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2015. 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 5. līdz 8. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem. Bankas 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 konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem. Mūsuprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondřej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2016. gada 26.februārī



Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

KONTAKTINFORMĀCIJA

AS Citadele banka
Republikas laukums 2A, Rīga,
LV -1010, Latvija

www.citadele.lv

Tālrunis: (371) 67010 000
Fakss: (371) 67010 001

Reģistrācijas numurs: 40103303559

Korporatīvā komunikācija

E-pasts: pr@citadele.lv