

AS “Citadele banka”

Gada pārskats

par 2016. gadu



Citadele

GALVENIE FINANŠU RĀDĪTĀJI

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	2016	2015	Izmaiņas	2016	2015	Izmaiņas
Neto procentu ienākumi	66.2	60.5	9%	50.1	48.1	4%
Neto komisijas naudas ienākumi	40.1	35.5	13%	27.1	25.3	7%
Pamatdarbības ienākumi ⁽¹⁾	134.3	112.7	19%	107.1	86.5	24%
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(10.1)	(6.2)	62%	(10.2)	(6.2)	63%
Neto peļņa	40.7	26.1	56%	36.3	19.5	86%
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽²⁾	1.29%	0.90%	0.4pp	1.44%	0.82%	0.6pp
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽³⁾	17.2%	13.2%	4.0pp	16.2%	10.2%	6.0pp
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) ⁽⁴⁾	60.4%	68.5%	(8.2pp)	55.3%	67.1%	(11.8pp)
Riska cenas rādītājs (COR) ⁽⁵⁾	0.9%	0.6%	0.3pp	0.9%	0.5%	0.4pp
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR)	16.5%	13.4%	3.1pp	19.0%	15.1%	3.9pp
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1)	13.5%	11.7%	1.8pp	15.4%	13.1%	2.3pp
<i>Koriģēts par būtiskiem vienreizējiem notikumiem⁽⁶⁾:</i>						
Neto peļņa	31.1	31.1	0%	21.6	24.3	(11%)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽²⁾	0.99%	1.07%	(0.1pp)	0.86%	1.03%	(0.2pp)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽³⁾	13.3%	15.5%	(2.2pp)	9.9%	12.6%	(2.7pp)
Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	2016	2015	Izmaiņas	2016	2015	Izmaiņas
Kopā aktīvi	3,350	2,960	13%	2,630	2,409	9%
Klientu kredīti	1,241	1,172	6%	1,009	983	3%
Klientu noguldījumi	2,919	2,583	13%	2,149	2,037	5%
Kapitāls un rezerves	254	220	16%	238	209	14%
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽⁷⁾	42%	45%	(3pp)	47%	48%	(1pp)

- (1) Pamatdarbības ienākumus veido šādi posteņi no peļņas vai zaudējuma aprēķina: neto procentu ienākumi, neto komisijas naudas ienākumi, peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, citi 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 summu, kas veidojas no specifiski un kopēji aplēstiem neto uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam, neto uzkrājumiem ārpusbilances kredītriska produktiem un ienākumiem no atgūtiem norakstītajiem aktīviem, dalot ar vidējo bruto kredītu vērtību perioda sākumā un beigās. Definīcija ir koriģēta un salīdzināmie dati par 2015. gadu ir atbilstoši atjaunoti.
- (6) 2016. gada dati koriģēti par vienreizējiem ieņēmumiem 11.3 miljonu eiro apmērā, kas gūti, Citadeles līdzdalības daļu Visa Europe pārdodot Visa Inc. (Koncerns un Banka), 5.1 miljonu eiro ieņēmumiem no meitas sabiedrību dividendēm (tikai Banka) un -1.8 miljonu eiro zaudējumiem, kas gūti, pārdodot pirms dzēšanas termiņa vienu pārdošanai pieejamu (iepriekš līdz termiņa beigām turētu) vērtspapīru (Koncerns un Banka). 2015. gada dati koriģēti par vienreizējām izmaksām -5.0 miljonu eiro apmērā, kas radās atliktā sākotnējā publiskā piedāvājuma rezultātā (Koncerns un Banka), un 0.2 miljonu eiro ienākumiem no meitas sabiedrību dividendēm (tikai Banka).
- (7) Kredītu- noguldījumu attiecību aprēķina, dalot klientiem izsniegto kredītu uzskaites vērtību ar klientu noguldījumu apjomu attiecīgā perioda beigās.

SATURS

Vadības ziņojums

Vēstule no Valdes	4
Korporatīvā pārvaldība	7
Paziņojums par vadības atbildību	10

Finanšu pārskati:

Peļņas vai zaudējumu aprēķini	11
Apvienoto ienākumu pārskati	12
Bilances	13
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	14
Naudas plūsmas pārskati	15
Finanšu pārskatu pielikums	16
Revidentu ziņojums	77
Kontaktinformācija	83

Noapaļošana un procenti

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

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

VĒSTULE NO VALDES

NOZĪMĪGĀKIE NOTIKUMI 2016. GADĀ

2016. gads ir raksturojams ar paātrinātu izaugsmi Baltijas valstīs – Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kā arī Šveicē. Citadeles stratēģija ir būt reģionālajam līderim – bankai, ko savām ikdienas vajadzībām izvēlas privātpersonas un mazie un vidējie uzņēmumi (MVU) Baltijas valstīs. Citadele turpina uzlabot produktus un pakalpojumus, ko tā piedāvā šiem un arī citiem klientiem Korporatīvā un Privātā kapitāla pārvaldīšanas segmentos.

Vēl viens veiksmīgas darbības pierādījums ir tas, ka 2016. gada beigās Citadeles subordinētie parāda vērtspapīri pirmo reizi tika iekļauti regulētā tirgus sarakstā. Veicot subordinēto parādzīmju emisiju, Citadele piesaistīja 40 miljonu eiro finansējumu. Šie līdzekļi palielināja bankas subordinētā kapitāla bāzi, kas tiks izmantota turpmākas izaugsmes nodrošināšanai, kā arī lai 2017. gada janvārī pirms termiņa atmaksātu no Latvijas Privatizācijas aģentūras iepriekš saņemto kredītu.

2016. gadā ir veikti apjomīgi ieguldījumi jaunu produktu infrastruktūrā un informācijas tehnoloģijās, kas sekmē Citadeles attīstības stratēģijas īstenošanu. Citadele ir ieviesusi vairākus unikālus produktus un pakalpojumus Latvijas tirgū, tai skaitā mikro kredītus maziem un vidējiem uzņēmumiem un tiešsaistes kredītreitinga rīku privātpersonām. Koncerns ir izstrādājis un turpinājis pilnveidot jaunu mobilās bankas lietojumprogrammu, piedāvājot klientiem modernu un ērtu bankas pakalpojumu risinājumu, kurā ir arī iekļauts iebūvēts autorizācijas rīks. Pievēršot pastiprinātu uzmanību klientu apkalpošanai un ērtībām, 2016. gadā tika atvērtas vairākas jauna koncepta atvērtā tipa filiāles, laužot fiziskās barjeras starp banku un klientu. Lietuvā viena no šādām filiālēm tika atvērta sadarbībā ar "Coffee Inn" kafejnīcu tīklu, kas piedāvā filiāles klientiem uzkodas un dzērienus. Igaunijā bankas birojs un filiāle tika pārvietota uz jaunām, plašākām telpām, jauno koncepciju izmantojot klientu apkalpošanas uzlabošanai.

Tehnoloģiju jomā jāatzīmē, ka Citadele ir būtiski uzlabojusi savu rezerves datu centru, pārvietojot to uz jaunām un modernām telpām un nodrošinot optisko datu šifrēšanu. Vairums filiāļu kā galveno mārketinga un klientu informēšanas rīku sāka izmantot planšetdatorus, ar tiem aizvietojojot drukātus bukletus. Arī karšu darījumu apstrādes pamatsistēma 2016. gadā tika uzlabota uz modernu jaunāko versiju.

Attīstot piedāvājumu maksājumu karšu un kredītkaršu jomās, 2016. gadā Citadele uzsāka ciešu sadarbību ar VISA un sāka jaunas VISA kredītkartes izsniegšanu Latvijā, iekļaujot plašu klientu lojalitātes programmu. VISA maksājumu kartes pamazām nomainīs Citadeles Latvijā un Lietuvā izsniegtās American Express kartes. Pamatojoties uz spēkā esošo licences līgumu, decembrī Citadele pārtrauca American Express karšu izsniegšanu jauniem klientiem Latvijā un Lietuvā, bet tagadējie American Express karšu lietotāji varēs izmantot savas kartes līdz 2018. gada 31. martam. Lai izveidotu labu bezkontakta norēķinu infrastruktūru, Citadele visā Latvijā ir uzstādījusi aptuveni 2000 bezkontakta norēķinu terminālus. Šobrīd apmēram trešdaļa Citadeles karšu terminālu atbalsta bezkontakta norēķinus. Turklāt 2017. gada sākumā Citadele saviem klientiem sāka piedāvāt bezkontakta kartes.

FINANŠU REZULTĀTI

2016. gadā Citadeles koncerna darbības finanšu rezultāti bija pārlicinoši, uzrādot pozitīvu izaugsmi pamatdarbības segmentos, kā arī uzlabojot aktīvu kvalitātes rādītājus. Koncerns noslēdza 2016. gadu, uzrādot spēcīgus darbības rādītājus un ievērojami palielinot kapitāla bāzi.

Koncerna **neto peļņa** 2016. gadā bija 40.7 miljoni eiro (Banka: 36.3 miljoni eiro), salīdzinot ar 26.1 miljoniem eiro (Banka: 19.5 miljoni eiro) 2015. gadā. Tā rezultātā **ROE** rādītājs bija 17.2% un **ROA** rādītājs bija 1.29% (Banka: 16.2% ROE un 1.44% ROA), salīdzinot ar 13.2% ROE un 0.90% ROA (Banka: 10.2% ROE un 0.82% ROA) 2015. gadā. 2016. gada finanšu rādītāji iekļauj divus būtiskus vienreizējus notikumus – 11.3 miljonu eiro ienākumus no līdzdalības daļu Visa Europe pārdošanas Visa Inc., kā arī pārdošanai pieejamā (iepriekš – līdz termiņa beigām turētā) vērtspapīra pārdošanas, kas Koncernam radīja negatīvu ietekmi 1.8 miljonu eiro apmērā. Koriģējot par šiem vienreizējiem notikumiem, Koncerna neto peļņa 2016. gadā veidoja 31.1 miljonus eiro, kas ir tāds pats rādītājs kā 2015. gadā, ja to koriģē par 5 miljonu eiro izmaksām, kas saistītas ar sākotnējo publisko piedāvājumu. Par vienreizējiem notikumiem koriģētais ROE rādītājs 2016. gadā bija 13.3% un ROA 0.99% (Banka: 9.9% ROE un 0.86% ROA). Ka minēts zemāk, 2016. gadā Koncerna neto procentu ienākumi un neto komisijas naudas ienākumi būtiski pieauga, tika turpināts investēt darbinieku, mārketinga un bankas infrastruktūras attīstībā.

Lielākā daļa neto peļņas tika gūta no bankas darbības Latvijā – 36.3 miljoni eiro (2015: 19.5 miljoni eiro). Bankas darbības peļņa Lietuvā bija 2.5 miljoni eiro (2015: 3.4 miljoni eiro), aktīvu pārvaldības uzņēmumu – 2.6 miljoni eiro (2015: 1.7 miljoni eiro), Šveices meitas sabiedrības – 1.7 miljoni eiro (2015: 0.5 miljoni eiro), Baltijas līzinga uzņēmumu – 0.9 miljoni eiro (2015: 0.1 miljoni eiro). Citi Koncerna uzņēmumi nodrošināja peļņu 1.7 miljonu eiro apmērā (2015: 1.6 miljoni eiro).

Koncerna **neto kredītportfelis** pieauga par 6% līdz 1,241 miljoniem eiro 2016. gadā no 1,172 miljoniem eiro 2015. gadā, ko sekmēja pieaugums vairumā biznesa segmentu, jo īpaši patēriņa kredītu un MVU finansēšanas sfērā. Portfeļa kvalitāte uzlabojās, un Koncerna šaubīgo kredītu rādītājs turpināja samazināties, 2016. gada beigās sasniedzot 9.9%, salīdzinot ar 10.8% pērn. 2016. gada beigās Koncerna 90 dienu kavējuma rādītājs samazinājās līdz 3.6%, salīdzinot ar 4.8% pērn. Kredītportfeļa struktūrā palielinoties patēriņa un MVU kredītesības īpatsvaram, gada laikā nedaudz pieauga riska cena.

Neto procentu ienākumi pieauga par 9% līdz 66.2 miljoniem eiro (Banka: 4% līdz 50.1 miljonam eiro). To veicināja kredītportfeļa apjoma un ienesīguma pieaugums. Kredītportfeļa ienesīguma palielinājumu sekmēja būtisks pieaugums augsta ienesīguma patēriņa kredītu portfeļa apjomā.

Neto komisijas ienākumi pieauga par 13% līdz 40.1 miljonam eiro (Bankas: par 7% līdz 27.1 miljonam eiro).

Pieaugumu galvenokārt sekmēja klientu un tirgotāju bāzes palielināšanās, kas ir devusi ieguldījumu Koncerna maksājumu karšu un tirgotāju biznesā. Turklāt pieauga arī ieņēmumi no naudas pārskaitījumiem.

Saimnieciskās darbības izmaksas pieauga par 3.9 miljoniem eiro (Banka: 1.2 miljoniem eiro). To izraisīja galvenokārt tādi faktori kā Koncerna paaugstinātie tēriņi personālam un tā attīstībai, kā arī konsultācijām un mārketingam. Aktīvo darbinieku skaits 2016. gada beigās saruka līdz 1,603 (Banka: 1,110), salīdzinot ar 1,625 2015. gada beigās (Banka: 1,263). Bankas darbinieku skaita samazinājums ir skaidrojams ar to, ka darbinieki tika pārcelti no darba Bankā uz darbu atsevišķā koncerna sabiedrībā SIA „CBL Cash Logistics”.

Gada laikā klientu **noguldījumu** apjoms Koncernā pieauga par 13%, 2016. gada beigās sasniedzot 2,919 miljonus eiro (Banka: 2,149 miljoni eiro), salīdzinot ar 2,583 miljoniem eiro (Banka: 2,037 miljoniem eiro) pirms gada. Noguldījumi joprojām ir svarīgs Koncerna finansējuma avots, un tie nodrošināja stabilu likviditātes pozīciju. 2016. gada beigās Koncerna kredītu attiecība pret noguldījumiem bija 42% (Banka: 47%), salīdzinot ar 45% (Banka: 48%) 2015. gada beigās. Koncerna nerezidentu noguldījumu attiecība pret kopējo noguldījumu apjomu bija samazinājusies līdz 44% (Bankas: 37%), salīdzinot ar 46% (Bankas: 42%) pirms gada. 2016. gadā par vairāk nekā 18% pieauga arī Koncerna klientu skaits, kas banku izmanto kā pamata banku savām ikdienas vajadzībām.

Koncerna **kapitāla pozīcija** saglabājās spēcīga un turpināja uzlaboties pārskata gada laikā. 2016. gada 31. decembrī 1. līmeņa pamata kapitāla rādītājs un kapitāla pietiekamības rādītājs sasniedza attiecīgi 13.5% un 16.5% (Banka: attiecīgi 15.4% un 19.0%). Salīdzinot ar 2015. gada 31. decembri, rādītāji uzlabojās par attiecīgi 1.80pp un 3.10pp (Banka: 2.30pp un 3.90pp). Būtisko kapitāla rādītāju pieaugumu sekmēja Koncerna darbības rezultātā gūtā peļņa, kā arī veiksmīgā subordinēto parādzīmju emisija 40 miljonu eiro apmērā 2016. gada beigās.

Privātpersonas Latvijā

Latvijā apkalpoto bankas privātpersonu kredītportfelis pieauga par 12%, salīdzinot ar pagājušo gadu, un tā apjoms palielinājās par 33 miljoniem eiro, 2016. gada beigās sasniedzot 315 miljonus eiro.

Lai sekmētu izaugsmi, Citadele ir pārveidojusi kredītu pieteikumu izvērtēšanas procesu, 2016. gada maijā ieviešot jaunu tiešsaistes kredītreitinga rīku. Izmantojot šo ērti lietojamo kredītreitinga rīku, potenciālie klienti var iegūt datus par savu kredītspēju, kā arī to, cik liels līdzekļu apjoms un kāda personalizēta procentu likme varētu tikt piedāvāta. Šo informāciju Citadele sniedz, balstoties uz datiem, ko bankas tīmekļa vietnē iesniedz klients, neaizpildot papīra veidlapas un neveicot formālu reģistrāciju. Mūsu klienti ir novērtējuši kredītreitinga izmantošanas ērtumu un Citadeles atklāto komunikāciju, kā rezultātā 2016. gada laikā Citadele izsniedza apmēram 3.5 reizes vairāk patēriņa kredītus nekā 2015. gadā.

Korporatīvie klienti un MVU Latvijā

2016. gadā korporatīvajiem klientiem un MVU Latvijā Citadele piešķīra kredītus 155 miljonu eiro apmērā. Salīdzinot ar 2015. gadu, piešķirto kredītu apjoms pieauga par 19%. Lielākie kredīti tika piešķirti uzņēmumiem, kas darbojas transporta, nekustamā īpašuma un tirdzniecības nozarēs. Tomēr lielākais aizdevuma līgumu skaits noslēgts ar klientiem, kas darbojas lauksaimniecībā. Nekustamo īpašumu attīstīšanas projektu finansēšanā ir vērojams acīmredzams pieaugums, nozarei atkopjoties ar ES finansējuma un jaunu projektu īpašnieku palīdzību. Jaunos projektus izstrādā arī zemnieki, kas ir saņēmuši līdzfinansējumu saviem projektiem no Lauku atbalsta dienesta.

Koncerna prioritāte ir mazu un vidēju uzņēmumu finansēšana, ko apliecina pieaugums šī segmenta finansējumā 2016. gadā. 2016. gada pirmajā pusē Citadele sāka piedāvāt produktu sēriju „Atbalsta kredīts”, kas pielāgota dažādu nozaru mazo un vidējo uzņēmumu vajadzībām. Piemēram, uzņēmumiem un zemniekiem ar šiem jaunajiem produktiem tiek dota iespēja saņemt mikrokredītus līdz pat 20,000 eiro, balstoties uz klienta naudas plūsmu un bez īpašuma ķīlas.

2016. gada trešajā ceturksnī Citadele kļuva par pirmo komercbanku, kas noslēdza līgumu ar attīstības finanšu institūciju ALTUM, lai nodrošinātu līdzfinansējumu mājokļu atjaunošanas programmai.

Bankas darbība Igaunijā

Citadele turpina palielināt savu klātbūtni Igaunijas tirgū, un 2016. gada beigās tās kopējais kredītportfelis sasniedza 97 miljonus eiro, kas ir 20% pieaugums salīdzinājumā ar 2015. gadu. Igaunijas filiāle aktīvi strādāja pie klientu skaita palielināšanas. 2016. gada laikā aktīvo klientu skaits pieauga par vairāk nekā 20%. Lai gan svarīgākais uzdevums Igaunijā joprojām ir klientu skaita palielināšana mazo un vidējo uzņēmumu segmentā, 2016. gadā bija vērojama arī būtiska izaugsme privātā kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumu segmentā.

Bankas darbība Lietuvā

AB „Citadele” bankas pamatdarbības ienākumi sasniedza 14.4 miljonus eiro, pieaugot par 2.0 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2015. gadu. Lietuvā Citadele noslēdza gadu ar neto peļņu 2.5 miljonu eiro apmērā. Šāds rezultāts ir par 0.9 miljoniem eiro mazāks nekā pagājušajā gadā galvenokārt tāpēc, ka 2016. gadā tika veidoti piesardzīgāki uzkrājumi kredītiem.

Pastāvīga pamatdarbības attīstība Lietuvā nodrošināja kredītportfeļa pieaugumu par 17%, sasniedzot 278 miljonus eiro 2016. gada beigās. Gada laikā AB „Citadele” bankas spēja piesaistīt ievērojamus klientu līdzekļus un palielināt noguldījumu portfeli par 24%, sasniedzot 420 miljonus eiro. Citadele plāno turpināt attīstīt sadarbību ar maziem un vidējiem uzņēmumiem un privātpersonām Lietuvā.

Šveices privātbanka

AP „Anlage & Privatbank” AG noslēdza gadu ar 1.7 miljonu eiro peļņu, kas būtiski palielinājās, salīdzinot ar pagājušo

gadu – par 1.2 miljoniem eiro. Izaugsmi pozitīvi ir ietekmējusi augstāka sabiedrības pamatdarbības aktivitāte, kas radīja pamatdarbības ienākumu pieaugumu par 2.1 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2015. gadu, un to galvenokārt ir sekmējis neto komisijas ienākumu pieaugums. Turklāt 2016. gadā AP „Anlage & Privatbank” AG piesaistīja vairāk klientu līdzekļus, kā rezultātā klientu noguldījumi palielinājās par 36%, un aktīvi pārvaldībā par 19%, salīdzinājumā ar 2015. gadu.

Līzinga darbība Baltijā

Tā kā līzinga darbība tiek arvien vairāk integrēta Bankas mazo un vidējo uzņēmumu modelī, segmentā turpinās izaugsme. 2016. gada beigās Baltijas līzinga portfelis sasniedza 151 miljonus eiro – 14.5% pieaugums, salīdzinot ar 2015. gadu. Gada laikā Latvijas līzinga portfelis pieauga par 18%, sasniedzot 67 miljonus eiro. Lietuvas līzinga portfelis pieauga par 32%, sasniedzot 52 miljonu eiro līmeni. Igaunijas līzinga portfelis saglabāja stabilitāti, un tā atlikums gada beigās bija 32 miljoni eiro.

Kopējā līzinga segmenta peļņa 2016. gadā sasniedza 0.9 miljonus eiro, kas ir 0.8 miljonu eiro pieaugums, salīdzinot ar 2015. gadu.

Aktīvu pārvaldība

2016. bija veiksmīgs gads IPAS „CBL Asset Management”, un tās neto peļņa sasniedza 2.4 miljonus eiro. Salīdzinājumā ar pagājušo gadu šis rādītājs pieauga par 0.7 miljoniem eiro, un to sekmēja galvenokārt izcila darbība fondu pārvaldībā. Gada laikā IPAS „CBL Asset Management” palielināja gan savu klientu skaitu, gan tās pārvaldībā esošo aktīvu apjomu, pārvaldībā esošajiem aktīviem 2016. gada laikā pieaugot par 5% un sasniedzot 668 miljonus eiro.

APBALVOJUMI

2016. gadā Citadele ir saņēmusi vairākas atzinības, kas apstiprina Citadeles darbinieku un akcionāru profesionalitāti.

Prestīžais žurnāls „Euromoney” ikgadējā aptaujā „Euromoney Awards of Excellence” Citadeles pārmaiņas ir atzinis par labākajām banku sektorā Centrālajā un Austrumu Eiropā („Central and Eastern Europe’s Best Bank Transformation”), komentējot to šādi: „Restrukturizēta, rekapitalizēta un atjaunota – Citadeli vairs nevar saistīt ar neveiksmīgo aizdevēju, kas bija palicis pēc Parex iespaidīgā sabrukuma. Citadele tagad ir labās pozīcijās, lai kalpotu Latvijas ekonomikas atveseļošanai.”

Starptautiskā ieguldījumu fondu pētījumu kompānija „Lipper” atkārtoti ir atzinusi Latvijā reģistrēto Citadeles grupas ieguldījumu fondu „CBL Eastern European Bond Fund – USD” par labāko fondu 2016. gadā ienesīguma un riska ziņā Eiropas attīstības valstu obligāciju kategorijā trīs un piecu gadu periodā. IPAS „CBL Asset Management” pārvaldītais fonds, kas iegulda Austrumeiropas reģiona valdību un uzņēmumu parāda vērtspapīros, trīs un piecu gadu periodos ir sasniedzis investīciju atdevi, attiecīgi, 5.2% un 20.4% apmērā.


2016. gadā Citadeles sniegtos pakalpojumus Latvijā un Lietuvā atzinīgi novērtēja klientu pakalpojumu izpētes uzņēmums „Dive”, kurš katru gadu veic Baltijas banku pakalpojumu pētījumu. Lietuvā Citadele tika atzīta par labāko pakalpojumu sniedzēju Lietuvas banku vidū, kamēr Latvijā Citadele tika atzīta par otro labāko klientu apkalpošanas jomā.

SOCIĀLĀ ATBILDĪBA

Citadele nodrošināja finansiālu un organizatorisku atbalstu Latvijas un Lietuvas paralimpiskām komandām, lai tās sagatavotos vasaras paraolimpiskajām spēlēm Riodežaneiro. Šis bija piektais gads, kad Citadele atbalstīja Latvijas Paraolimpisko komiteju. 2016. gadā Citadele uzsāka atbalstīt arī Lietuviešu paralimpiešus ar mērķi veicināt atlētu ar invaliditāti iekļaušanos sabiedrībā un mazināt aizspriedumus un šķēršļus. Ar aktīvas komunikācijas palīdzību Citadele ir izcīnījusi līdzvērtīgu Latvijas paralimpiešu sasniegumu novērtējumu – kopš Londonas Paralimpiskajām spēlēm Latvijas sportisti ir saņēmuši tādas pašas naudas balvas par izciliem rezultātiem, kā sportisti olimpiskajās spēlēs.

2016. gadā Citadele uzsāka ilgtermiņa sadarbību ar Latvijas basketbola zvaigzni no Ņujorkas Knicks - Kristapu Porziņģi. Kristaps piekrita kļūt par zīmola vēstnesi un darboties kopā ar Citadeli, lai iedvesmotu Latviju un sevišķi jauno paaudzi ticēt savām spējām. Izmantojot Kristapu kā piemēru, šobrīd mums ir ievērojama klātbūtne Rīgas lidostā, sveicinot visus, kuri atgriežas Latvijā un lepojas ar savu Mazo Lielo Latviju. Skolēniem no visas Latvijas mēs sarīkojam emocionālu pasākumu ar nosaukumu “Tiecies ar zvaigzni”, kura laikā viņi varēja spēlēt un gūt punktus pret Kristapu, piedalījāmies labdarības spēlē viņa dzimtajā pilsētā Liepājā, kā arī izteicām apņemšanos uzbūvēt vairākus āra basketbola laukumus jauniešiem spēlētājiem.

Vēlāk par zīmola vēstnesi Citadele Lietuvā kļuva vēl viena Knicks zvaigzne - Mindaugas Kuzminskas no Lietuvas, kopā ar kuru paredzēta līdzīga programma.


Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs
Klāvs Vasks
Padomes loceklis

Rīga,
2017. gada 28. februārī

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

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

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

Bankas Padome:

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

2016. gada 19. decembrī, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļaujas saņemšanas, par padomes locekļiem tika iecelti Nicholas Dominic Haag un Karina Saroukhanian. Geoffrey Richard Dunn un Sylvia Yumi Gansser-Potts, iepriekšējie padomes locekļi, atkāpās no amata attiecīgi ar 2016. gada 1. novembri un ar 2016. gada 23. novembri.

* Pēc perioda beigām, 2017. gada februārī no amata padomē atkāpās David Shuman.

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 Tims 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. Kolinss 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 Augusta 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 Hāvarda Biznesa skolu, iegūstot maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā (MBA). Džeims L. Balsili ir Ontario Sertificētu 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 internetbanka, 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).

Klāvs Vasks ir bijis bankas Citadele padomes priekšsēdētāja amatā no bankas restrukturizācijas 2010. gadā līdz 2015. gada aprīlim. 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.

Deivids Šūmans (David Shuman) ir privātais investors, kurš galvenokārt strādā ar mediju un tehnoloģiju uzņēmumiem. Šumana kungs 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. Guggenheim Foundation” padomes loceklis, tajā viņš strādā par padomnieku kolekciju jautājumos. Deivids Šūmans ir ieguvis bakalaura grādu Viljamsa koledžā un maģistra grādu (MBA) Hārvardas Universitātē. Deivids Šūmans 2017. gada februārī no amata padomē atkāpās.

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

Karīna Sarokhanijana (Karina Saroukhanian) ir ERAB Finanšu Institūciju komandas vecākā bankiere. Viņai ir vairāk nekā 15 gadu pieredze nozarē, pēdējā laikā koncentrējoties uz finanšu institūciju sektoru. ERAB Karīna atbild par komplicētiem kapitāla piesaistes darījumiem, strādājot ar dažādu jurisdikciju finanšu investoriem. Pirms pievienošanās ERAB viņa bija direktore darījumu apvienošanās un pārņemšanas grupā „Nomura International” Londonā un viceprezidente aktīvu pārvaldes un finanšu konsultāciju uzņēmumā „Sindicatum”. Karīnai ir maģistra grāds ekonomikā, kas iegūts Londonas Ekonomikas Skolā (London School of Economics) un Jaunajā Ekonomikas Skolā Maskavā (New Economic School), kā arī bakalaura grāds matemātiskajā ekonomikā, kas iegūts Maskavas Valsts universitātē.

Bankas Valde:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Atbildības joma
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, prokūrists	Valdes priekšsēdētājs
Valters Ābele	Valdes loceklis, prokūrists	Risku un atbilstības jautājumi
Kaspars Cikmačs	Valdes loceklis	Operacionālie jautājumi
Santa Purgaile	Valdes locekle	Klientu apkalpošanas jautājumi
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis	Koncerna stratēģijas ieviešana un biznesa attīstība

2016. gada 16. decembrī, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļaujas saņemšanas, Vladislavs Mironovs tika iecelts par valdes locekli. Aldis Paegle, iepriekšējais valdes loceklis, atkāpās no amata ar 2016. gada 23. novembri.

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.

Beļavska kungam 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 gada viņš tika paaugstināts amatā par Pārdošanas un mārketinga nodaļas vadītāju, vēl pēc gada 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.

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. Iepriekš Ābeles kungs ir vadījis Bankas kredītrisku daļu 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.

Santa Purgaile

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

Purgailas kundzes pārziņā bankā Citadele ir bankas koncerna biznesa attīstība un vadība gan Latvijā, gan visā Baltijā dažādos ar klientu apkalpošanu saistītos jautājumos. Viņai ir 18 gadu darba pieredze banku sektorā, tostarp deviņu gadu pieredze dažādu biznesa jomu vadībā. Pirms amata Citadeles valdē viņa ir vadījusi „SEB banka” privātbanķieru biznesu Latvijā un Baltijā. Purgailas 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.

Kaspars Cikmačs

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

Kaspars Cikmača pārziņā bankā Citadele ir administratīvo pakalpojumu joma, kā arī IT, lietvedības, drošības, inkasācijas un bankas darbības nodrošināšanas joma. Darbu banku sektorā Kaspars ir sācis 1996. gadā. Iepriekš viņš ir vadījis Lietotāju atbalsta nodaļu Hansabankā, bijis Baltijas IT monitoringa nodaļas vadītājs un IT uzturēšanas procesu vadītājs. Vēlāk Kaspars arī strādājis par „Swedbank” IT operāciju direkcijas vadītāju Baltijas valstīs. 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).

Vladislavs Mironovs

Vladislavs Mironovs ir valdes loceklis kopš 2016. gada 16. decembra.

Vladislava Mironova pārziņā ir Citadeles koncerna biznesa stratēģijas ieviešana un biznesa attīstība. Darbu Citadelē Vladislavs Mironovs uzsāka 2015. gada jūlijā kā Stratēģisko projektu vadības daļas vadītājs. Viņa iepriekšējā darba pieredze ietver dažādus amatus „GE Money Bank”. Pēdējos divus gadus pirms pievienošanās Citadelei viņš pildīja stratēģiskās iniciatīvas līdera funkcijas „GE Capital HQ” ASV, vadot projektus un līdzdarbojoties globālās tirdzniecības finansēšanas stratēģiju izstrādē. Vladislavs Mironovs ir strādājis par biznesa attīstības vadītāju bankā „GE Capital” Anglijā (no 2012. - 2013. gadam) un par pārdošanas un mārketinga direktoru „GE Money Bank” Latvijā (no 2010. - 2012. gadam). Vladislavs Mironovs ir ieguvis MBA grādu Rīgas Biznesa Skolā.


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 11. līdz 76. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2016. un 2015. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām 2016. gadā un 2015. gadā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 9. 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,
2017. gada 28. februārī

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

	<i>Pielikumi</i>	Tūkst. eiro			
		2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Procentu ienākumi	5	84,737	79,148	66,113	63,695
Procentu izdevumi	5	(18,542)	(18,682)	(15,966)	(15,595)
Neto procentu ienākumi		66,195	60,466	50,147	48,100
Komisijas naudas ienākumi	6	57,398	51,208	42,178	38,576
Komisijas naudas izdevumi	6	(17,253)	(15,671)	(15,033)	(13,313)
Neto komisijas naudas ienākumi		40,145	35,537	27,145	25,263
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	7	25,324	13,625	21,840	11,082
Citi ienākumi	19	2,651	3,048	8,012	2,081
Citi izdevumi	8	(981)	(5,299)	(261)	(4,556)
Administratīvie izdevumi	8,9	(75,431)	(67,892)	(56,780)	(51,780)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		(4,654)	(4,000)	(2,178)	(1,689)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	10	(10,121)	(6,241)	(10,163)	(6,232)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		43,128	29,244	37,762	22,269
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(2,440)	(3,173)	(1,484)	(2,723)
Pārskata perioda neto peļņa		40,688	26,071	36,278	19,546
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro		0.26	0.17	0.23	0.13
Vidējais svērtais akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	26	156,556	153,542	156,556	153,542

Pielikumi no 16. līdz 76. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 11. līdz 76. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:


Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs


Klāvs Vasks
Padomes loceklis

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATI

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Pārskata perioda neto peļņa	40,688	26,071	36,278	19,546
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(11,288)	(4,746)	(10,589)	(2,811)
Patiesās vērtības izmaiņas un amortizācija	4,655	9,525	3,323	9,048
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	212	275	(17)	62
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas un pārējās rezerves	195	1,935	-	-
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	(6,226)	6,989	(7,283)	6,299
Pārskata perioda apvienotie ienākumi kopā	34,462	33,060	28,995	25,845

Pielikumi no 16. līdz 76. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCES

		Tūkst. eiro			
	Pielikumi	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	799,198	555,078	647,606	348,960
Prasības pret kredītiestādēm	13	141,691	181,145	154,419	301,280
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri:					
- ar fiksētu ienākumu	14	7,699	11,081	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14	5,786	4,991	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	4,583	4,907	4,710	4,960
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
- ar fiksētu ienākumu	14	110,337	91,764	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14	22,989	19,323	-	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri:					
- ar fiksētu ienākumu	14	890,185	590,166	681,946	469,559
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14	13,004	19,864	12,988	19,847
Kredīti	15,16	1,240,516	1,172,345	1,008,506	983,425
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	14	-	203,718	-	165,293
Pamatlīdzekļi	17	43,947	43,111	4,968	4,393
Nemateriālie ieguldījumi	18	3,075	2,538	2,762	2,213
Ieguldījumu īpašumi		-	189	-	-
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	19	-	-	61,884	61,580
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		135	259	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	11	26,301	27,769	24,685	26,157
Pārējie aktīvi	20	40,069	32,215	25,136	21,333
Kopā aktīvi		3,349,515	2,960,463	2,629,610	2,409,000
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	1,817	1,901	1,923	1,897
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21	39,678	33,915	-	-
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	22	13,346	41,635	129,930	87,778
Noguldījumi	23	2,918,892	2,583,030	2,149,223	2,037,349
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		581	233	-	-
Atliktā nodokļa saistības	11	136	-	-	-
Pārējās saistības	24	26,224	25,263	15,789	18,119
Pakārtotās saistības	25	94,608	54,715	94,608	54,715
Kopā saistības		3,095,282	2,740,692	2,391,473	2,199,858
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	26	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves		1,552	7,565	1,010	8,293
Nesadalītā peļņa		96,125	55,650	80,571	44,293
Kopā kapitāls un rezerves		254,233	219,771	238,137	209,142
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3,349,515	2,960,463	2,629,610	2,409,000
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	27	28,204	38,517	22,997	34,242
Finanšu saistības	27	216,025	178,121	243,452	176,181

Pielikumi no 16. līdz 76. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 11. līdz 76. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:


Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs


Klāvs Vasks
Padomes loceklis

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATI

Izmaiņas Koncerna kapitālā un rezervēs ir šādas:

	Tūkst. eiro						
	Attiecināmas uz Bankas akcionāriem						
	Emitētais pamatkapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerves	Pārējās rezerves	Restruktūrizācijas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
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 (19. pielikums)	-	-	-	12	59	(71)	-
Akciju emisija (26. pielikums)	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	156,556	8,116	3,829	271	(4,651)	55,650	219,771
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	40,688	40,688
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(6,421)	195	-	-	-	(6,226)
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts uz citām rezervēm (19. pielikums)	-	-	-	244	(31)	(213)	-
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	156,556	1,695	4,024	515	(4,682)	96,125	254,233

Izmaiņas Bankas kapitālā un rezervēs:

	Tūkst. eiro			
	Attiecināmas uz Bankas akcionāriem			
	Emitētais pamatkapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
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 (26. pielikums)	10,000	-	-	10,000
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	156,556	8,293	44,293	209,142
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā				
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	36,278	36,278
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(7,283)	-	(7,283)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	156,556	1,010	80,571	238,137

Pielikumi no 16. līdz 76. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 11. līdz 76. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:


Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs


Klāvs Vasks
Padomes loceklis

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

		Tūkst. eiro			
	Pielikumi	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms nodokļiem		43,128	29,244	37,762	22,269
Dividenžu ienākumi		-	-	(5,127)	(238)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		4,654	4,000	2,178	1,689
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	10	10,121	6,241	10,163	6,232
Procentu ienākumi	5	(84,737)	(79,148)	(66,113)	(63,695)
Procentu izdevumi	5	18,542	18,682	15,966	15,595
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu*		(12,560)	(31,903)	(15,064)	(21,066)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās					
		(20,852)	(52,884)	(20,235)	(39,214)
Atvasināto finanšu instrumentu izmaiņas		240	1,276	276	(667)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		(8,704)	21,840	(4,354)	22,131
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		961	2,957	(2,330)	3,666
Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(13,889)	3,561	-	-
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		9,814	338,148	7,755	108,730
Kredītu (pieaugums) / samazinājums		(82,015)	(104,988)	(37,240)	(48,761)
Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (samazinājums) / pieaugums		(16,952)	17,670	49,361	16,814
Noguldījumu pieaugums / (samazinājums)		335,048	51,702	111,500	87,694
Pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa					
		203,651	279,282	104,733	150,393
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi		86,275	79,380	67,734	63,988
Pārskata periodā veiktie procentu maksājumi		(17,581)	(18,378)	(15,329)	(15,196)
Pārskata periodā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(444)	(336)	(29)	-
Neto pamatdarbības naudas plūsma					
		271,901	339,948	157,109	199,185
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(4,953)	(3,944)	(3,454)	(3,265)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		97	153	321	33
Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru iegāde		(205,886)	(81,528)	(203,975)	(80,173)
Ienākošās naudas plūsmas no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem		236,848	109,268	227,436	106,789
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru iegāde		(626,540)	(351,556)	(455,481)	(261,907)
Ienākošā naudas plūsma no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem		514,606	336,689	400,496	245,592
Saņemtas dividendes		-	-	5,127	238
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās		-	-	(435)	(1)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
		(85,828)	9,082	(29,965)	7,306
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Akciju emisija		-	10,000	-	10,000
Emitētas / (atmaksātas) pakārtotās saistības		39,720	(18,400)	39,720	(18,400)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
		39,720	(8,400)	39,720	(8,400)
Neto naudas plūsma pārskata periodā					
		225,793	340,630	166,864	198,091
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā					
		709,641	369,011	617,316	419,225
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās					
30		935,434	709,641	784,180	617,316

* Gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, pamatdarbības rezultātā radušies citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu, galvenokārt veidojas no ārvalstu valūtās denominētu vērtspapīru pārvērtēšanas.

Pielikumi no 16. līdz 76. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 11. līdz 76. lappusei ir apstiprinājuši Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs



Klāvs Vasks
Padomes loceklis

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2015. gada 31. decembri vai par gadu līdz 2015. gada 31. decembrim, ja vien nav noteikts citādi.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Bankas Valde apstiprināja 2017. gada 9. februārī un Bankas Padome apstiprināja 2017. gada 28. februārī, un tie ietver AS „Citadele banka” (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrību (kopā sauktas „Koncerns”) finanšu informāciju. Latvijas Republikas Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par šo finanšu pārskatu apstiprināšanu.

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

Bankas centrālā pārvalde atrodas Latvijā, Rīgā. Bankas juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010. 2016. gada 31. decembrī Bankai bija 33 (2015: 35) filiāles un klientu apkalpošanas centri Rīgā un visā Latvijā. Bankai ir 1 (2015: 2) filiāle Tallinā (Igaunija). Bankai tieši un netieši pieder 24 (2015: 25) meitas sabiedrības, kas darbojas dažādos finanšu tirgus sektoros. Banka ir Koncerna mātes sabiedrība.

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.

2016. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,603 (2015. gadā: 1,625) un Bankai strādāja 1,110 (2015. gadā: 1,263) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

3. PIELIKUMS PĀRSTRUKTURĒŠANA

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” restruktūrizācijas 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, AS „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 GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

2016. gada 1. janvārī stājās spēkā 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 2016. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav būtiski ietekmējušas šos konsolidētos finanšu pārskatus:

- 11. SFPS – Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē,
- 1. SGS – Finanšu pārskatu sniegšana,
- 16. SGS – Pamatlīdzekļi un 38. SGS – Nemateriālie aktīvi,
- 19. SGS – Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas,
- 27. SGS – Atsevišķie finanšu pārskati,
- Ikgadējie papildinājumi SFPS.

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2017. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Koncernu. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

- 9. SFPS – Finanšu instrumenti (aizvieta 39. SGS). Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ar atsevišķiem izņēmumiem tiks piemērots retrospektīvi. Nav nepieciešams pārklasificēt

salīdzinošo informāciju, un pārklasifikācija ir atļauta tikai tad, ja informācija ir pieejama bez pārvērtēšanas. Agrāka piemērošana ir atļauta. Šo finanšu pārskatu datumā Koncerns izstrādā 9. SFPS ieviešanai nepieciešamos procesus, sistēmas, modeļus un risinājumus, un paredzams, ka tie vēl mainīsies līdz sākotnējai 9. SFPS piemērošanai. Koncerns ir uzsācis ieviešanas projektu. Ieviešanas komanda nodarbojas ar jaunā standarta grāmatvedības un informācijas sniegšanas aspektiem, kā arī ar saistītajiem aspektiem, piemēram, IT prasību, nepieciešamo procedūru un instrukciju izstrādi, kā arī atbilstošu paredzamo kredītzaudējumu modeļu izveidi. Projekts tiek īstenots visa Koncerna ietvaros. Ja un kad nepieciešams, tiek piesaistīti ārēji speciālisti. Koncerns ir 9. SFPS ieviešanas ietekmes izvērtējuma pēdējā posmā. Ir konstatēti atsevišķi sistēmu un procesu trūkumi, lai gan darbs joprojām turpinās. Nākamie posmi tiks vērsti uz sākotnējo modeļu izstrādi un IT sistēmu prasību noskaidrošanu, sistēmu un procesu atjaunošanu, kam sekos gala dokumentācija, instrukcijas, darbinieku apmācība un pēc tam sistēmu, procesu un modeļu testēšana un pārbaude. Koncerns plāno izmantot esošās definīcijas, procesus, sistēmas, modeļus un datus, kas tiek izmantoti likumdošanas atbilstības un risku vadības mērķiem, lai ieviestu 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības. Tomēr vairākās jomās būs nepieciešams ieviest jaunus modeļus un pārskatīt esošos modeļus. Koncerns ir konstatējis, ka būs nepieciešami ievērojami resursi, lai iegūtu atbilstošus vēsturiskos datus uz nākotni vērsta vērtības samazināšanās modeļa kalibrācijas nolūkiem.

Koncerns ir izvērtējis aktīvus un saistības, kas šobrīd tiek atzīti amortizētajā pašizmaksā un kurus saskaņā ar jauno standartu, izpildoties līgumisko nosacījumu "tikai pamatsummas un procentu maksājumi" (SPPI) principiem, varētu uzrādīt amortizētajā pašizmaksā. Balstoties uz SPPI izvērtējumu un sākotnējo biznesa modeļu pārvērtēšanu, izmaiņas klasifikācijas un novērtēšanas prasībās būtiski neietekmētu Koncerna kredītus, ja jaunais standarts tiktu ieviests agrāk – pārskata perioda beigās. Attiecībā uz riska darījumiem ar vērtspapīriem jaunā standarta ieviešana pieļautu atsevišķu vērtspapīru klašu, kas šobrīd klasificēti kā pārdošanai pieejamie, pārvērtēšanu amortizētajā pašizmaksā. Daļu no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā būtu jāpārceļ uz patiesajā vērtībā novērtētiem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Tas ietekmētu atsevišķu aktīvu uzskaites vērtību un to, kā apvienotajos ienākumos tiek atzīta pārvērtēšanas peļņa.

Paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanai Koncerns plāno izmantot EAD x PD x LGD pieeju. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Koncerns plāno izmantot viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām, kas veido alternatīvus scenārijus. Jauni vērtības samazināšanās novērtēšanas modeļi tiks sagatavoti gan dzīves ciklā paredzamajiem kredītzaudējumiem, gan 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem. Modeļu validēšanā ir plānots pārbaudīt ievades datus, pamatojošos pieņēmumus, kas izmantoti paredzamo kredītzaudējumu aplēsēs, un modeļu izvades datus, salīdzinot tos ar pretpārbaudes ("back-testing") analīzes rezultātiem. Pretpārbaudi plānots veikt, salīdzinot vēsturisko portfeļa ienesīgumu ar paredzamo kredītzaudējumu aplēšu rezultātiem saskaņā ar izstrādātajiem modeļiem. Sagaidāms, ka 30 dienu kavējums kļūs par vienu no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantoti „būtiska kredītriska pieauguma” izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. posma uz 2. posmu), un to papildinās citi papildu riska faktori (piemēram, maksājumu disciplīna, iekšējs kredītreitings, uzraugāma kredīta statusa piešķiršana, restrukturizācija, nozares vai tirgus apstākļi, nodrošinājums). Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisku, ir kritērijs aktīva pārņemšanai starp vērtības samazināšanās posmiem. Paredzams, ka „saistību neizpilde” tiks definēta saskaņā ar piesardzīgo definīciju: kavējums 90 un vairāk dienas, maksātnespēja vai bankrots, vai uzsāktas līdzīgas juridiskas procedūras un citas norādes uz nespēju maksāt. Precīza paredzamo kredītzaudējumu koncepta ieviešanas ietekme uz uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās vēl tiek izvērtēta.

- 16. SFPS – *Nomas (aizvieto 17. SGS, 4. SFPIK, 15. PIK, 27. PIK)*. Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS. Jaunais standarts ievieš nomas atzīšanas, novērtēšanas uzrādīšanas un atklāšanas principus, kas atšķiras no šobrīd piemērotās grāmatvedības prakses. Uzsākot aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam būs jāatzīst tiesības lietot aktīvu un atbilstošās nomas saistības. Tiesības lietot aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk tiesības lietot aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli, ja vien nav citi specifiski apstākļi. Tiesības lietot aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Iznomātājiem ir saglabāta nomas klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā; tāpēc Koncerns kā iznomātājs neparedz būtisku tiešu jaunā standarta ietekmi, ja tas tiktu ieviests uz pārskata perioda beigām. Koncernam kā nomniekam svarīgākā spēkā esošo operatīvās nomas līgumu klase, kas varētu atbilst lietošanas tiesību kritērijam, ir trīs līgumi filiāļu tīklam un citām telpām, kas tiek izmantotas operatīvām vajadzībām. Aplēstās tiesības lietot aktīvu un atbilstošās nomas saistības, kas tiktu atzītas, ja jaunais standarts tiktu pieņemts uz pārskata perioda beigām, būtu 4.8 miljoni eiro Bankai un 0.4 miljoni eiro Koncernam. Vairumu līgumu ir iespējams pārtraukt pirms to beigu termiņa, bet tas netiek ņemts vērā aplēsēs, tā kā šobrīd šādu nodomu nav.
- 15. SFPS – *Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem*. Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka pieņemšana ir atļauta. Jaunais standarts aizvieto SFPS pašlaik ietvertos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu. Lai noteiktu, kad un kādā apmērā atzīt ieņēmumus, uzņēmumiem būs jāizmanto piecu soļu modelis. Jaunais modelis paredz, ka ieņēmumus atzīst brīdī, kad uzņēmums nodod klientam kontroli pār precēm vai pakalpojumiem, un tādā summā, kādu uzņēmums paredz saņemt par to. Atkarībā no tā, vai ir izpildīti konkrēti kritēriji, ieņēmumus atzīst: 1) laika gaitā, atspoguļojot uzņēmumu darbības finanšu rezultātus; vai 2) brīdī, kad klientam tiek nodota kontrole pār precēm vai pakalpojumiem. 15. SFPS ir noteikti principi, kas uzņēmumiem būtu jāievēro, lai uzrādītu kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju, kas finanšu pārskatu lietotājiem sniegtu lietderīgu informāciju par ieņēmumu un naudas plūsmu, kas rodas no līguma ar

klientu, raksturu, summu, laiku un nenoteiktību. Lai gan sākotnējais izvērtējums par 15. SFPS potenciālo ietekmi uz finanšu pārskatiem vēl nav pabeigts, vadība neparedz, ka jaunā standarta sākotnējā piemērošana būtiski ietekmēs Koncerna finanšu pārskatus. Ņemot vērā Koncerna darbību un tā gūto ieņēmumu veidus, nav paredzams, ka, ieviešot 15. SFPS prasības, mainīsies ieņēmumu atzīšanas laiks un novērtējums.

- *Papildinājumi 2. SFPS – Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana.* Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka piemērošana ir atļauta. Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās: 1) piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu ietekme uz naudā nokārtotu maksājumu ar akcijām novērtējumu; 2) maksājumi ar akcijām ar neto norēķinu iespēju nodokļu saistību ieturēšanai; un 3) maksājumu ar akcijām noteikumu un nosacījumu maiņa, kuras rezultātā darījums tiek pārklasificēts no naudā nokārtota uz pašu kapitāla instrumentos nokārtotu.
- *Papildinājumi 4. SFPS – 9. SFPS Finanšu instrumenti piemērošana kopā ar 4. SFPS Apdrošināšanas līgumi.* Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Šie papildinājumi ir sagatavoti, reaģējot uz bažām par 9. SFPS ieviešanu pirms tiek ieviests standarts, kuru SGSP izstrādā, lai aizvietotu 4. SFPS. Papildinājumos ir ieviesti divi izvēles risinājumi. Viens no risinājumiem ir laicīgs atbrīvojums no 9. SFPS, ar kuru atsevišķiem apdrošinātājiem tiks atlikta šī standarta piemērošana. Otrs risinājums ir izmantot “pārklājošu” pieeju informācijas uzrādīšanai, lai mazinātu nepastāvību, kas varētu rasties, piemērojot 9. SFPS pirms topošā apdrošināšanas līgumu standarta.
- *Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS – Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu.* SGSP vēl nav noteikusi spēkā stāšanās datumu, bet agrāka piemērošana ir atļauta. Papildinājumos ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu peļņu vai zaudējumus atzīst atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmumēdarbību, tādējādi: pilnā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmumēdarbību (neatkarīgi no tā, vai tas ir daļa no meitas sabiedrības), bet daļējā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmumēdarbību pat tad, ja šie aktīvi ir daļa no meitas sabiedrības.
- *Papildinājumi 7. SGS.* Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka piemērošana ir atļauta. Papildinājumi paredz uzrādīt jaunu informāciju, kas palīdzēs lietotājiem izvērtēt izmaiņas saistībās, kas radušās finanšu darbības rezultātā, ieskaitot izmaiņas, ko rada naudas plūsmas un citas izmaiņas (piemēram, peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas likmēs, izmaiņas, kas radušās, iegūstot vai zaudējot kontroli pār meitas sabiedrībām, izmaiņas patiesajā vērtībā).
- *Papildinājumi 12. SGS – Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem.* Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, jāpiemēro retrospektīvi. Šie papildinājumi paskaidro, kā un kad konkrētās situācijās uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvus, un paskaidro, kā nākotnē noteikt apliekamos ienākumus, lai izvērtētu atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu.
- *Papildinājumi 40. SGS – Ieguldījumu īpašumu nodošana.* Papildinājumi nostiprina 40. SGS Ieguldījumu īpašumi noteikto principu aktīvu pārceļšanai no un uz ieguldījumu īpašumu kategoriju, nosakot, ka pārklasifikāciju drīkst veikt vienīgi tad, ja ir mainījies īpašuma lietošanas veids. Saskaņā ar papildinājumiem pārklasifikāciju veic tikai tad, kad ir faktiski mainījies lietošanas veids, t.i., aktīvs atbilst vai pārstāj atbilst ieguldījumu īpašuma definīcijai un ir pieejami pierādījumi lietošanas veida maiņai. Pārklasifikāciju nedrīkst veikt, pamatojoties vienīgi uz vadības nolūkiem.
- *22. SFPIK – Darījumi ārvalstu valūtās un atlīdzības avansa maksājumi.* Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Interpretācija skaidro, kā noteikt darījuma datumu, lai varētu pēc tā noteikt ārvalstu valūtas maiņas kursu, ko lietot saistītā aktīva, izdevuma vai ienākuma (vai tā daļas) sākotnējai atzīšanai, pārtraucot atzīt nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu ārvalstu valūtā. Šādos apstākļos par darījuma datumu uzskata datumu, kurā uzņēmums sākotnēji atzīst nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu.
- *Ilgadējie papildinājumi SFPS.* Ilgadējie uzlabojumi SFPS 2014.-2016. gadu ciklā tika publicēti 2016. gada 8. decembrī, un ar tiem ir ieviesti divi papildinājumi divos standartos un no tiem izrietoši papildinājumi citos standartos un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzrādīšanai, atzīšanai vai novērtēšanai. Papildinājumi 12. SFPS Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet papildinājumi 28. SGS Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to piemērošana ir retrospektīva. Agrāka piemērošana ir atļauta.

Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju un citu izmaiņu 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 sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tirgojamos vērtspapīrus un atvasinātos līgumus, kas uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu. Koncerna finanšu un kapitāla pozīcija, komercdarbība, tā risku vadības mērķi un politikas, kā arī galvenie riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, ir aprakstīti šo finanšu pārskatu *Risku vadības* sadaļā. Likviditātes riska vadība ir īpaši svarīga attiecībā uz darbības turpināšanas principu, jo pietiekama finansējuma trūkums, lai izpildītu maksājumu saistības, var izraisīt nepieciešamību aizņemties līdzekļus par pārmērīgu samaksu, radīt regulatīvo prasību pārkāpumus, kavējumus ikdienas norēķinos vai situāciju, kad Koncerns vairs neatbilst darbības turpināšanas principam. Lai iegūtu vairāk informācijas, skatīt *Likviditātes riska* vadības sadaļu. Koncerna darbības turpināšanai svarīga ir arī regulatīvo prasību ievērošana, it sevišķi attiecībā uz kapitāla pietiekamību. Komercdarbību Koncerns īsteno un plāno, ņemot vērā tam pieejamā kapitāla apjomu un ievērojot regulatīvās prasības. Kapitāla pietiekamības aprēķins perioda beigās un plašāka informācija par pašreizējām un gaidāmajām kapitāla pietiekamības prasībām ir sniegta *Kapitāla pārvaldības* sadaļā. Papildus citām risku politikām un procedūrām Koncerns ir ieviesis visaptverošu likviditātes riska vadības un kapitāla plānošanas struktūru.

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

Iepriekš Koncerns īpaša nolūka finansējumu, kas saņemts no valsts iestādēm uzrādīja kā citas finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā. Ar mērķi vienkāršot informācijas uzrādīšanu bilancē un ņemot vērā šī veida finansējuma atbilstību noguldījumu definīcijai, kopš 2016. gada starpperioda pārskatiem šīs saistības tiek uzrādītas kā valsts un pašvaldību uzņēmumu noguldījumi. Salīdzināmā informācija uz 2015. gada 31. decembri ir atbilstoši koriģēta.

b) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Katra Koncerna uzņēmuma darījumu uzskaites valūta ir tā ekonomiskās vides valūtā, kurā uzņēmums darbojas. Bankas, tās Latvijas meitas sabiedrību uzskaites valūta un Koncerna finanšu pārskatu valūta ir Latvijas Republikas oficiālā valūta eiro („EUR”). Vairums Koncerna ārvalstu meitas sabiedrību funkcionālā valūta arī ir eiro. 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.

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

d) Konsolidācijas pamatprincipi

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

AS „Citadele banka” un tās meitas sabiedrību 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 uzskaitē

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

Komisijas nauda saistībā ar tādu finanšu aktīvu iegādi vai tādu finanšu saistību emisiju, kas nav patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atspoguļota kā attiecīgā aktīva vai saistību faktiskā ienesīguma korekcija. Pārējie komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek iegrāmatoti attiecīgi peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Komisijas naudas ienākumi” vai „Komisijas naudas izdevumi”, kad

attiecīgie pakalpojumi tiek sniegti vai saņemti vai būtiska darbība veikta.

Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī.

f) *Ārvalstu valūtas 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 likmēm, 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.

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 iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Vairākas Koncerna sabiedrības maksā ienākuma nodokli no peļņas sadales (piemēram, dividendēm). 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 sākotnējās atzīšanas izņēmumu, atlikto nodokli sākotnēji neatzīst aktīvam vai saistībai darījumos, kas nav uzņēmumu apvienošana, ja darījums, kad tas tiek sākotnēji atzīts, neietekmē peļņu ne finanšu, ne nodokļu mērķiem. Atlikta nodokļa saistības netiek atzītas pagaidu atšķirībām nemateriālās vērtības sākotnējās atzīšanas brīdī un pēc tam tai nemateriālās vērtības daļai, kas nav atskaitāma nodokļu mērķiem. Atlikta 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. Atlikta nodokļa aktīvi un saistības tiek savstarpēji izslēgtas tikai Koncerna viena uzņēmuma ietvaros un tikai, ja izpildīti konkrēti kritēriji. Atlikta 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 atlikta ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā.

Atlikta 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 atlikta 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 aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns kļūst par līgumslēdzēju pusi, saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem.

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

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi / saistības 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 pārvaldīti un kuru ienesīgums tiek novērtēts, pamatojoties uz to patieso vērtību, saskaņā ar dokumentētu risku pārvaldības vai investīciju stratēģiju. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem kredītrisku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, uzrādot patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā gan iegādātos aktīvus, gan uzņemtās saistības, ir iespējams izvairīties no uzskaites nesaskaņotības.

Izņemot procentus par procentu mijmaiņas līgumiem, procenti par pašu finanšu aktīviem, kas novērtēti 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 pieejamie 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.

Finanšu aktīvi netiek klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti, ja finanšu gada laikā vai divu iepriekšējo finanšu gadu laikā vairāk nekā nenožīmīgs apjoms līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu ir pārdoti vai pārklasificēti pirms termiņa beigām. Šādā gadījumā atlikušie ieguldījumi, kas iepriekš klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti, tiek pārklasificēti kā pārdošanai pieejamie. Starpība starp to uzskaites vērtību un patieso vērtību tiek atzīta pārējos apvienotajos ienākumos līdz tiek pārtraukta šo finanšu aktīva atzīšana.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

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

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai brokeru kotētajām cenām. Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo apvienoto ienākumu pārskatā. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst procentu ienākumu sastāvā. Dividendes no pārdošanai pieejamiem kapitāla instrumentiem atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Kad vērtspapīri tiek pārdoti, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa/ (zaudējumi) no vērtspapīru tirdzniecības.

Ja pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, uzkrātā pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti apvienoto ienākumu pārskatā, tiek pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Savukārt, procentus aprēķina, izmantojot efektīvo procentu metodi, un ārvalstu valūtas peļņu vai zaudējumus no monetārajiem aktīviem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejamie, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz kapitāla ieguldījumiem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejamie, 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”.

Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti ir atšķirti no pamatlīguma un uzrādīti atsevišķi, ja ir izpildīti konkrēti 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 kreditēšanas saistības ārpusbilances posteņos.

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

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

i) Pārdošanas un atpirkšanu līgumi (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 tādu pašus uzskaites principus kā paša aktīviem. Aktīvi bilancē tiek uzrādīti atsevišķi no pārējiem aktīviem, ja aktīvu pircējam atbilstoši līguma nosacījumiem ir tiesības pārdot vai pārķīlāt nodrošinājumu.

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

j) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi

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

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

Koncerna sniegtais nodrošinājums (akcijas un obligācijas) saskaņā ar standarta pārpirkuma līgumiem un vērtspapīru aizdevumu vai aizņēmumu darījumiem tiek atzīts Koncerna bilancē arī turpmāk, jo Koncerns būtībā saglabā visus riskus un atlīdzības, pamatojoties uz iepriekš noteiktu atpiršanas 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 beidzas to termiņš.

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

Emitētie parāda vērtspapīri, pakārtotās saistības un pārējais aizņemtais finansējums

Koncerns atzīst finanšu saistības savā bilanci finansējuma saņemšanas brīdī.

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

k) Nomas

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. Finanšu ienākumi 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 bilanci 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 (atlaižu) kopējās izmaksas tiek atzītas kā nomas ienākumu samazinājums nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās, lai nodrošinātu ienākumu gūšanu no operatīvās nomas, tiek iekļautas iznomātā aktīva bilances vērtībā.

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

Operatīvā noma – Koncerns kā nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros visus no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atlīdzību būtībā gūst iznomātājs, tiek klasificēta kā operatīvā noma. 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, katra lieta tiek izskatīta atsevišķi. Vairumā gadījumu šādas vienošanās paredz, ka kredītsaistību maksājumi tiek atlikti un pamatsummas un uzkrāto procentu maksājumi tiek veikti vēlākā datumā. Pārstrukturētos kredītus neuzskata par kavētiem tikmēr, kamēr maksājumi līguma ietvaros tiek veikti līgumā noteiktajos atmaksas datos. Vērtības samazināšanās tiek vērtēta arī pārstrukturētajiem kredītiem un atliktajām saistībām, un vērtības samazinājums tiek atzīts atkarībā no to atgūstamības novērtējuma.

m) Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās

Koncerns klientiem izsniedz komerc kredītus un patērīna 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 maksātspēju; 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. 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 Koncernam neatmaksāto summu apmēru, attiecīgais kredīts tiek klasificēts kā tāds, kura atmaksas termiņš ir kavēts, bet kura vērtība nav samazinājusies.

Kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies pilnībā un kuru atgūšana nav ekonomiski izdevīga, var norakstīt, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms. Norakstot kredītu, prasījums pret aizņēmēju netiek atcelts. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota kā pārējie pamatdarbības ienākumi.

Bez tam 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 novērojamie 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 (maksātspējas 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 stāvoklim, kā arī pārbaudes izmaksas, lai noteiktu vai aktīvs funkcionē pareizi.

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

Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas tiesības tiek amortizētas nomas līguma termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi. Citiem nemateriālajiem aktīviem tiek piemērotas gada amortizācijas likmes robežās no 10 – 33%, 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 aprakstīts piezīmē par 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	14% - 20%
Citi	14% - 33%

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

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

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

q) Krājumi

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

r) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Koncerns klasificē ilgtermiņa aktīvus kā pārdošanai turētus, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījumā, nevis ilgstoši lietojot un vadība ir apņēmusies īstenot plānotās aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma. Kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi tiek klasificētas arī aktīvu grupas, kuras Koncerns parasti uzskaitītu par ilgtermiņa aktīviem, bet kuras ir iegādātas vienīgi ar mērķi tās pārdot tālāk, bet tās nav paredzētas pārdot parastās uzņēmējdarbības gaitā. Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Koncerns vismaz katrā bilances datumā izvērtē, vai nav notikusi pārņemtā aktīva vērtības samazināšanās. 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, izņemot ēkām, kurām atkarībā no veida un stāvokļa var tikt piemērota 50% ikgadējā nolietojuma likme. Koncerns periodiski izvērtē, vai nav notikusi ieguldījuma īpašuma vērtības samazināšanās. Ja atgūstamā aktīva vērtība ir zemāka par tā uzskaites vērtību, attiecīgais aktīvs tiek norakstīts līdz tā atgūstamai vērtībai. Jebkurš tam sekojošs uzkrājumu vērtības samazinājuma reverss tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā līdz tādām apmēram, lai aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu vērtību kāda tā būtu, ja uzkrājumi vērtības samazinājumam nebūtu bijuši atzīti iepriekšējos periodos.

t) Apdrošināšanas darījumi

Koncerna būtiskākie apdrošināšanas darījumi ir dzīvības apdrošināšanas līgumi. Dzīvības apdrošināšanas līgumi var ietvert gan finanšu, gan apdrošināšanas risku. Līgumu daļa, kas nesatur būtiskus apdrošināšanas risku, tiek uzskaitīta kā ieguldījuma līgums. Ar šiem līgumiem saistītās saistības pret klientiem tiek uzskaitītas patiesajā vērtībā un uzrādītas finanšu pārskatos kā patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Apdrošināšanas rezerves ir uzrādītas kā citas saistības. Koncerns regulāri pārskata ar apdrošināšanas riskiem saistīto aprēķinu pamatpieņēmumus un cenšas minimizēt potenciālo risku ietekmi ar pārāpdrošināšanas palīdzību, ja Koncerna vadība uzskata to par pieņemamu. Vadība uzskata, ka apdrošināšanas risks Koncerna ietvaros 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) sadaļā 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. Lietošanas vērtības pamatā ir aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Tās tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu vai naudu pelnošo vienību.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva vai naudu pelnošās vienības uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo vērtību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas 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) Trasta operācijas

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

y) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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 izmainīšana 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 kredītiestādēm un centrālajām bankām.

aa) Ieskaitīšana

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

bb) Darbinieku izmaksas un citi saistīti maksājumi

Koncerna personāla izdevumi ir saistīti tikai ar īstermiņa labumiem un ar tiem saistītajiem nodokļu izdevumiem. 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 (korģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav korģējoši, 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 neizmantotās lojalitātes programmu saistības tiek uzkrātas pilnībā līdz to izmantošanai vai termiņa beigām.

ee) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazinājuma, finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu, kā paskaidrots y) sadaļā, ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanos, nākamo periodu ar nodokli apliekamā ienākuma aplēsēm, lai noteiktu izmantojamo un līdz ar to atzīstamo atliktā nodokļa aktīvu summu, kā arī kontroles noteikšanu pār ieguldījumu uzņēmumu konsolidēšanas mērķiem.

Kredītu vērtības samazināšanās

Koncerns regulāri izvērtē, vai kredītu vērtība nav samazinājusies. 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 jebkādu vērtības samazināšanās zaudējumu, 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 (kam ir izveidoti specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam) neto pašreizējā vērtībā par +/-5% rezultātā specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās būtu attiecīgi par -0.3 miljoniem eiro mazāki vai par 0.1 miljonu eiro lielāki Bankai (2015: par -0.2 miljoniem eiro mazāki vai par 0.3 miljoniem eiro lielāki) un Koncernam – par -0.3 miljoniem eiro mazāki vai par 0.2 miljonu eiro lielāki. Ja kredītu ķīlu aplēstā vērtība atšķirtos par +/-5%, aplēstā specifisko uzkrājumu vērtības samazinājuma summa kredītiem (kam ir izveidoti specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam) būtu attiecīgi par -2.9 miljoniem eiro mazāka un par 2.8 miljoniem eiro lielāka (2015. gadā: par -1.9 miljoniem eiro mazāka vai par 2.8 miljoniem eiro lielāka) Bankai un Koncernam – par -3.1 miljoniem eiro mazāka un par 3.1 miljoniem eiro lielāka.

Bez tam 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.

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/-2.5 miljoniem eiro Bankai un +3.5/-3.6 miljoniem eiro Koncernam (2015: Bankai +/-2.3 miljoniem eiro un Koncernam +/-3.5 miljoniem eiro). Saistību neizpildes varbūtības noteikšanai Koncernā ietilpstošās bankas izmanto aplēses, kas ietver Koncerna vadības izdarītu spriedumu attiecībā uz pašreizējā kredītportfeļi radušos zaudējumu līmeni. Izmainoties saistību neizpildes rādītājam (PD) par 100 bāzes punktiem, kredītu grupas vērtības samazinājums izmainītos par aptuveni +/-2.3 miljoniem eiro Bankai un +/-2.6 miljoniem eiro Koncernam (2015: Bankai +/-2.2 miljoniem eiro un Koncernam +/-2.4 miljoniem eiro).

Pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazinājums

Koncerns veic dažādas aplēses, lai noteiktu to vērtspapīru vērtību, kuriem veikts vērtības samazināšanās novērtējums. To, vai parādzīme vai fonds ir peļņu nesošs vai tam ir konstatēti pierādījumi vērtības samazinājumam, nosaka, izmantojot vairākus principus. Papildus standarta vērtības samazināšanās rādītājiem (piem., kavēts maksājums vai būtisks kredīspējas kritums) Koncerns izvērtē citus faktorus, piemēram, tirgus uzcenojumu (spread) (vērtspapīru tirgus uzcenojuma aplēses un tirgus uzcenojuma aplēses attiecībā uz vērtspapīriem ar reitingu Caa1 vai zemāku)) un instrumenta likviditāti (kotēšanas pieejamības biežumu un tirdzniecības apjomu). Aplēšot vērtības samazinājumu vērtspapīram, kuram konstatētas norādes uz vērtības samazinājumu, tiek izdarīti atbilstoši pieņēmumi attiecībā uz vērtības atgūšanai nepieciešamo laika periodu un to, cik lielā mērā vērtība tiks atgūta.

Vērtspapīru kredītkvalitāte, kuriem aplēsti vērtības samazināšanās zaudējumi, nākotnē ir atkarīga no dažādām

neskaidrībām, 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. 2016. gada 31. decembrī tirgus uzcenojuma deltas palielināšanās par 200 bāzes punktiem Bankai neradītu vērtspapīru vērtības samazinājumus vai palielinājumus (2015: nulle). Lai gūtu papildu informāciju par fiksētu un nefiksētu ienākumu vērtspapīru novērtējumu patiesajā vērtībā, skatīt 34. pielikumu.

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 19. pielikumā un 17. pielikumā.

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs

Nākotnē paredzamā apliekamā peļņa un nodokļu atvieglojumu izmantošanas iespējamie apjomi tiek novērtēti, pamatojoties uz vadības sagatavotām vidēja termiņa finanšu prognozēm un no to ekstrapolētajiem rezultātiem. Iepriekš minētā prognoze norāda, ka nākotnē Bankai būs pietiekama apliekamā peļņa, lai izmantotu atzīto atliktā nodokļa aktīvu. Plašāka informācija ir sniegta 11. pielikumā (Nodokļi).

Konsolidācijas grupa

Koncerns konsolidē visas sabiedrības, pār kurām tam ir kontrole. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un Koncerns spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Sarakstu ar konsolidētajā grupā iekļautajām sabiedrībām skatīt 19. pielikumā. Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīti 14. pielikumā. Ikdienas darbībā IPAS „CBL Asset Management” (CBL AM) sniedz pārvaldīšanas pakalpojumus atsevišķiem fondiem, kur CBL AM vienīgais mērķis ir nopelnīt pārvaldīšanas maksu. Banka ir veikusi ieguldījumu CBL AM pārvaldītajos fondos vienīgi ar mērķi diversificēt vērtspapīru portfeli. Saskaņā ar fondu prospektiem lēmumus par ieguldījumiem kolektīvi pieņem CBL AM ieguldījumu komiteja. Banka neplāno piedalīties lēmumu pieņemšanas procesā attiecībā uz jebkuru fondu aktīvu izvietošanu. 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.

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Procentu ienākumi no:				
- finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:	74,834	70,626	59,413	58,547
- kredīti	72,042	63,864	57,318	52,757
- prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	803	815	710	728
- līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	1,989	5,947	1,385	5,062
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	8,551	7,138	6,700	5,148
- tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem	237	366	-	-
- patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,115	1,018	-	-
Procentu ienākumi kopā	84,737	79,148	66,113	63,695
Procentu izdevumi par:				
- finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā:	(18,191)	(18,382)	(15,966)	(15,595)
- noguldījumi	(10,584)	(12,495)	(8,158)	(9,534)
- pakārtotās saistības	(4,184)	(4,432)	(4,184)	(4,432)
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(2,482)	(1,144)	(2,683)	(1,319)
- citi procentu izdevumi	(941)	(311)	(941)	(310)
- patiesajā vērtībā novērtētām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(351)	(300)	-	-
Procentu izdevumi kopā	(18,542)	(18,682)	(15,966)	(15,595)
Neto procentu ienākumi	66,195	60,466	50,147	48,100

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 noteiktām kredītiestādēm. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Šo efektu ir kompensējis kredītportfeļa apmēra un ienesīguma pieaugums, kā rezultātā 2016. gadā pieauga neto procentu ienākumi.

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti no aktīviem, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam	2,932	2,152	2,509	1,575

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
- no karšu apkalpošanas	23,291	21,496	21,418	19,636
- no naudas pārskaitījumiem	12,199	10,602	9,209	8,344
- uzglabāšanas, fondu pārvaldīšanas un trasta darījumiem	9,260	7,882	1,492	1,336
- no norēķinu kontu uzturēšanas	4,213	3,396	2,937	2,244
- no inkasācijas pakalpojumiem	2,367	2,259	1,826	2,259
- no skaidras naudas darījumiem	1,335	1,253	1,160	1,037
- no kredītēšanas operācijām	894	675	891	672
- par vērtspapīru un finanšu instrumentu brokeru pakalpojumiem	887	746	669	646
- no akreditīvu un garantiju izsniegšanas	608	495	411	327
- pārējie	2,344	2,404	2,165	2,075
Komisijas naudas ienākumi kopā	57,398	51,208	42,178	38,576
	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Komisijas naudas izdevumi:				
- par kartēm	(13,694)	(12,426)	(12,540)	(11,317)
- par korespondentbanku pakalpojumiem	(1,462)	(1,467)	(1,300)	(1,195)
- par brokeru pakalpojumiem un vērtspapīru turēšanu	(966)	(815)	(565)	(599)
- pārējie	(1,131)	(963)	(628)	(202)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(17,253)	(15,671)	(15,033)	(13,313)
Neto komisijas naudas ienākumi	40,145	35,537	27,145	25,263

Pieaugot klientu un tirgotāju bāzei, 2016. gadā pieauga neto komisijas ienākumi, kas ir devis ieguldījumu Koncerna karšu un tirdzniecības biznesā un palielinājis pārskaitījumu daudzumu.

7. PIELIKUMS PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtām un atklāto pozīciju pārvērtēšanas, neto	13,830	8,959	11,471	7,420
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamo vērtspapīru realizācijas, neto	11,288	4,746	10,589	2,811
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un atvasināto instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	111	720	(220)	851
Peļņa / (zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	95	(800)	-	-
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	25,324	13,625	21,840	11,082

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11,288	4,746	10,589	2,811
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,036	8,879	11,251	8,271
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	25,324	13,625	21,840	11,082

Pārskata periodā no pārdošanai pieejamo Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc. tika atzīta peļņa 11.3 miljonu eiro apmērā. Atlīdzība par šo darījumu sastāvēja no naudas pārskaitījuma 9.0 miljonu eiro apmērā, atliktā naudas maksājuma 0.8 miljonu eiro apmērā un līdzdalības Visa Inc. Plašāka informācija par Visa Inc. priekšrocību akcijām, kas tika saņemtas kā atlīdzība, novērtējumu ir iekļauta 34. pielikuma (*Risku vadība*) Patiesās vērtības sadaļā.

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu realizācijas rezultāts iekļauj arī 1.8 miljonu eiro zaudējumus par viena pārdošanai pieejama (iepriekš līdz termiņa beigām turēta) vērtspapīra pārdošanu pirms tā termiņa beigām.

8. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE UN CITI IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Personāla izdevumi	47,031	41,998	34,475	31,098
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	6,556	5,465	4,957	4,211
Ar IT iekārtām un programmatūru saistītie izdevumi	4,083	3,695	2,814	2,560
Telpu noma	3,707	3,645	5,006	4,835
Neatgūstamais PVN*	3,692	3,731	2,856	3,003
Reklāma, mārketinga un sponsorēšana	3,301	2,755	2,616	2,153
Biroja izdevumi	736	780	506	558
Sakaru izdevumi	673	631	387	404
Pārējie	5,652	5,192	3,163	2,958
Kopā administratīvie izdevumi	75,431	67,892	56,780	51,780
Citi izdevumi*	981	5,299	261	4,556
Kopā administratīvie un citi izdevumi	76,412	73,191	57,041	56,336

* 2016. gadā, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, ir pieaudzis kopējo pamatdarbības izdevumu apjoms, jo vairāk līdzekļi tika iztērēti Koncerna personālam un tā attīstībai, kā arī pieauga konsultāciju un mārketinga izmaksas. 2015. gadā, atliekot sākotnējo publisko piedāvājumu (IPO), citu izdevumu un neatgūstamā PVN rindā (administratīvie izdevumi) tika atzītas vienreizējas izmaksas 5.0 miljonu eiro apmērā.

Maksa par revīzijas un citiem pakalpojumiem, kas samaksāti neatkarīgai revidentu sabiedrībai par šo finanšu pārskatu revīziju, ir uzrādīta administratīvajos izdevumos. Šīs summas pēc pakalpojuma veida ir šādas:

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Maksa par gada un starpposma revīziju	338	403	120	184
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas	11	147	9	145
Samaksa par nodokļu konsultācijām	12	-	4	-
Samaksa par citām konsultācijām, apmācībām un līdzīgi maksājumi	33	16	33	15

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

Šajos finanšu pārskatos personāla izdevumi ir uzrādīti administratīvo izdevumu ietvaros. Personāla izdevumos ietilpst atalgojums darbiniekiem un ar to saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kā arī darbinieku prēmijas un citi pabalsti. Daļa no atalgojuma par darbu, kā nosaka likums, tiek atlikta uz periodu ne garāku par trīs gadiem un tās vēlāka izmaksa var būt atkarīga no speciāliem nosacījumiem. 2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai ir obligātās atliktā atalgojuma saistības (iekļaujot sociālās apdrošināšanas un solidaritātes nodokļa maksājumus) pret saviem darbiniekiem 414 tūkstošu eiro un 267 tūkstošu eiro apmērā, kas būs apmaksājamas 2017. gadā, ja tiks izpildīti noteikti nosacījumi (2015: attiecīgi 248 tūkstoši eiro un 170 tūkstoši eiro). Obligātās atliktā atalgojuma saistības perioda beigās galvenokārt saistītas ar darbu, kas veikts pirms pārskata perioda.

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Atalgojums par darbu:				
- vadība	2,692	2,715	1,195	1,236
- pārējie darbinieki	34,505	30,818	25,791	23,415
Kopā atlīdzība par darbu	37,197	33,533	26,986	24,651
Sociālās apdrošināšanas un solidaritātes nodokļa obligātās iemaksas:				
- vadība	490	342	242	106
- pārējie darbinieki	8,299	6,923	6,343	5,239
Kopā sociālās apdrošināšanas un solidaritātes nodokļa obligātās iemaksas	8,789	7,265	6,585	5,345
Citi personāla izdevumi*	1,045	1,200	904	1,102
Personāla izdevumi kopā	47,031	41,998	34,475	31,098
Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits pārskata perioda beigās	1,603	1,625	1,110	1,263

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

10. PIELIKUMS UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO

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

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(9,361)	(7,243)	(7,514)	(6,450)
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3,432)	(1,391)	(3,401)	(144)
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	109	(510)	109	(510)
Citi finanšu un nefinanšu aktīvi	996	1,603	(683)	(165)
Atgūti norakstītie aktīvi	1,567	1,300	1,326	1,037
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(10,121)	(6,241)	(10,163)	(6,232)

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.

Mainoties kredītportfeļa struktūrai un lielāku īpatsvaru tajā iegūstot patēriņa kredītiem un MVU kredītiem, 2016. gada laikā pieauga uzkrājumi vērtības samazinājumam. Tā rezultātā riska cenas rādītājs 2016. gadā pieauga līdz 0.9% (2015: 0.6%). Riska cenas rādītāju (COR) aprēķina kā summu, kas veidojas no specifiski un kopēji aplēstiem neto uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam, neto uzkrājumiem ārpusbilances kredītriska produktiem un ienākumiem no atgūtiem norakstītajiem aktīviem, dalot ar vidējo bruto kredītu vērtību perioda.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās:

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā:	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
Palielinājums:	20,663	16,418	15,979	12,127
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	14,046	10,743	10,543	8,561
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	6,617	5,675	5,436	3,566
Samazinājums:	(7,870)	(7,784)	(5,064)	(5,533)
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4,685)	(3,500)	(3,029)	(2,111)
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3,185)	(4,284)	(2,035)	(3,422)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās:	12,793	8,634	10,915	6,594
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	9,361	7,243	7,514	6,450
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	3,432	1,391	3,401	144
Uzkrājumu izmaiņas norakstījumu rezultātā:	(20,548)	(7,433)	(14,012)	(2,964)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	109	267	107	265
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	106	265	106	266
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	3	2	1	(1)
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās:	82,529	90,175	70,672	73,662
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	56,670	67,751	48,743	55,135
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	25,859	22,424	21,929	18,527

Parastās komercdarbības ietvaros atsevišķu kredītu atgūstamība samazinās, bet citu – pieaug; turklāt, kredīti, kurus nav iespējams atgūt, tiek norakstīti. Šie notikumi tiešā veidā ietekmē specifiskos uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam, kas pārskata periodā ir samazinājušies gan Koncernam, gan Bankai. Izmaiņas uzkrājumiem kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumam pārskata perioda laikā galvenokārt atspoguļo Bankas kreditēšanas darbības apjoma pieaugumu, īpaši mazumtirdzniecības segmentā, kamēr Koncernā – arī svārstības kavējumu dienās kredītportfeļa daļai, kurai vērtības samazinājumi aplēsti kopēji.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās:

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā:	25,921	28,775	61,441	61,641
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	6,924	7,062	6,924	7,062
- prasības pret kredītiestādēm	950	852	950	852
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	18,047	20,861	53,567	53,727
Palielinājums:	1,207	1,225	683	798
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	510	-	510
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	1,207	715	683	288
Samazinājums:	(2,312)	(2,318)	(109)	(123)
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	(109)	-	(109)	-
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(2,203)	(2,318)	-	(123)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās:	(1,105)	(1,093)	574	675
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	(109)	510	(109)	510
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(996)	(1,603)	683	165
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā:	(8,582)	(1,169)	(7,790)	(325)
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	(5,044)	-	(5,044)	-
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(3,538)	(1,169)	(2,746)	(325)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(111)	(592)	(100)	(550)
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	(131)	(648)	(131)	(648)
- prasības pret kredītiestādēm	31	98	31	98
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(11)	(42)	-	-
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās:	16,123	25,921	54,125	61,441
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	1,640	6,924	1,640	6,924
- prasības pret kredītiestādēm	981	950	981	950
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	13,502	18,047	51,504	53,567

Izmaiņas uzkrājumos nefinanšu aktīvu vērtības samazinājumam ir galvenokārt saistītas ar uzkrājumu samazinājumu Citadeles centrālajai ēkai. Atbilstoši ēkas patiesās vērtības atjaunotajai aplēsei, tika samazināts atzītais vērtības samazinājums.

11. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļu izmaksas ietver šādus posteņus:

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	595	511	-	-
Atliktais nodoklis	1,816	2,579	1,455	2,640
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	29	83	29	83
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	2,440	3,173	1,484	2,723

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

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	43,128	29,244	37,762	22,269
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (15% likme)	6,469	4,387	5,664	3,340
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	245	179	-	-
Neatskaitāmās izmaksas	636	1,700	401	851
Neapliekamie ienākumi	(4,037)	(3,053)	(3,553)	(1,773)
Citas nodokļu atšķirības, neto (t.sk. izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā un korekcijas par iepriekšējo periodu)	(873)	(40)	(1,028)	305
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	2,440	3,173	1,484	2,723

Tā kā 2016. gada ieņēmumi ietver ar nodokli neapliekamu peļņu, kas radusies, Citadelei pārdodot Visa Inc. tās līdzdalības daļu Visa Europe un saņemot no meitas sabiedrībām dividendes (tikai Banka), efektīvā nodokļa likme par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, ir ievērojami zemāka nekā tajā pašā periodā 2015. gadā.

Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvā / (saistībās)

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Pārskata gada sākumā	27,769	30,073	26,157	28,735
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,816)	(2,579)	(1,455)	(2,640)
Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	212	275	(17)	62
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās, neto	26,165	27,769	24,685	26,157

Atzītie atliktā nodokļa aktīvi un saistības:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
<i>Atliktā nodokļa aktīvi / (saistības):</i>				
Uzkrātā nodokļu nolietojuma pārsniegums pār nolietojumu grāmatvedības uzskaitē	(821)	(700)	(750)	(698)
Pagaidu atšķirības uzkrājumu rezultātā	1,302	1,139	880	837
Vērtspapīru un atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana	(255)	(97)	(109)	(97)
Pagaidu starpības no uzkrājumiem vērtības samazināšanās zaudējumiem	2,969	2,779	2,808	2,779
Atzīti neizmantotie nodokļu zaudējumi	22,970	24,590	21,856	23,304
Citi atliktā nodokļa aktīvi	-	58	-	32
Atliktais nodoklis, neto	26,165	27,769	24,685	26,157

Daļa no Koncerna neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem netiek atzīti atliktā nodokļa vajadzībām, jo nepastāv pietiekama pārliecība, ka nākotnes ar nodokļiem apliekamā peļņa noteiktās meitas sabiedrībās būs pietiekama, lai segtu šo meitas sabiedrību neizmantotos nodokļu zaudējumus. Turklāt neizmantoto nodokļu zaudējumu pārņemšanu starp sabiedrībām vienas jurisdikcijas ietvaros, kā arī dažādu jurisdikciju ietvaros ierobežo juridiski aspekti. Banka un Koncerns plāno izmantot atzītos neizmantotos pārņemamos nodokļu zaudējumus aptuveni septiņu gadu laikā.

Koncerna un Bankas neizmantotie nodokļu zaudējumi pēc to dzēšanas termiņa:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Kopā neizmantotie nodokļu zaudējumi, beztermiņa izmantošana atbilstoši pašreizējai nodokļu likumdošanai	211,183	223,246	145,708	155,363
<i>Tajā skaitā daļa, kas nav atzīta kā atliktā nodokļa aktīvs</i>	58,050	59,313	-	-

12. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Skaidra nauda	54,048	51,270	48,518	46,737
Prasības pret Latvijas Banku	573,670	299,091	573,670	299,091
Prasības pret citām centrālajām bankām	171,480	204,717	25,418	3,132
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	799,198	555,078	647,606	348,960

Kredītiestādēm jānodrošina rezervju prasību izpilde, kas tiek noteikta, pamatojoties uz piesaistītā finansējuma apjomu. Bankas mēneša vidējam eiro korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Līdzīgas prasības attiecas arī uz finansējumu, ko piesaista Bankas Igaunijas filiāle, kā arī meitas sabiedrības Lietuvā un Šveicē. Pārskata gadā Koncerna bankas izpildīja šīs prasības.

Prasības pret citām centrālajām bankām ietver prasības pret centrālajām bankām Lietuvā, Šveicē un Igaunijā. 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī prasības pret centrālajām bankām nebija kavētas.

13. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Citu OECD valstu kredītiestādes	130,130	168,160	146,028	291,936
Latvijas kredītiestādes	2,839	3,945	558	1,024
Ne-OECD valstīs reģistrētas kredītiestādes	9,703	9,990	8,814	9,270
Kopā prasības pret kredītiestādēm, bruto	142,672	182,095	155,400	302,230
<i>Ieskaitot atlikumus ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam</i>	981	950	981	950
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(981)	(950)	(981)	(950)
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	141,691	181,145	154,419	301,280

Augstāk minētie atlikumi veido Koncerna un Bankas maksimālo kredītriska ekspozīciju. 2016. un 2015. gada 31. decembrī nebija prasību pret kredītiestādēm bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam, kuru termiņš būtu kavēts. Detalizēta Koncerna aktīvu bez uzkrājumiem vērtības samazinājumiem, kuru termiņš nav kavēts, analīze sniegta 34. pielikumā (*Risku vadība*).

14. PIELIKUMS VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU UN NEFIKSĒTU IENĀKUMU

Koncerna vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

	Tūkst. eiro				
	31/12/2016				
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turēti	795	3,610	-	3,294	7,699
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19,839	1,434	39,828	49,236	110,337
Pārdošanai pieejamie	399,312	-	216,989	273,884	890,185
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	419,946	5,044	256,817	326,414	1,008,221

	Tūkst. eiro				
	31/12/2015				
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turēti	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 pieejamie	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

Bankas vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

	Tūkst. eiro				
	31/12/2016				
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Pārdošanai pieejamie	317,385	-	141,654	222,907	681,946
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	317,385	-	141,654	222,907	681,946

	Tūkst. eiro				
	31/12/2015				
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Pārdošanai pieejamie	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

2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nav parāda vērtspapīru, par kuriem veicamo maksājumu termiņš ir kavēts vai kas būtu restrukturizēti pārskata periodā (2015: nulle). 2016. gadā vērtspapīru ar fiksētu ienākumu vērtība nebija samazinājusies (2015: nulle). Tabulās ir uzrādīta Koncerna un Bankas maksimālā kredītriska ekspozīcija no vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

2016. gada 31. oktobrī Banka mainīja savu nodomu turēt noteiktu aktīvu līdz termiņa beigām. Nodoma maiņas rezultātā šo aktīvu vairs nebija atbilstoši klasificēt kā līdz termiņa beigām turētu, un tas tika pārklassificēts pārdošanai pieejamo kategorijā un īsā laikā pārdots. Pārdots tika arī iegultais, bet atsevišķi atzītais kredīta atvasinātais finanšu instruments. Tā kā šī pārklassifikācija veidoja vairāk nekā nenozīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem, visi atlikušie Bankas un Koncerna līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti arī tika pārklassificēti kā pārdošanai pieejamie un no jauna novērtēti patiesajā vērtībā. Veicot pārvērtēšanu, starpība starp finanšu instrumentu uzskaites vērtību un patieso vērtību tika atzīta pārējos apvienotajos ienākumos. Pārklassificēto līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru uzskaites vērtība pārklassificēšanas datumā bija 139,499 tūkstoši eiro Bankai un 170,423 tūkstoši eiro Koncernam.

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

	Tūkst. eiro					
	31/12/2016			31/12/2015		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	253,580	7,847	261,427	232,246	4,378	236,624
Nīderlande	4,992	83,783	88,775	-	56,681	56,681
Amerikas Savienotās Valstis	10,592	76,794	87,386	7,773	90,510	98,283
Lietuva	72,665	-	72,665	56,454	-	56,454
Kanāda	6,105	42,867	48,972	3,681	24,521	28,202
Vācija	7,181	37,995	45,176	-	67,140	67,140
Apvienotā Karaliste	-	40,868	40,868	-	38,578	38,578
Zviedrija	11,797	26,041	37,838	15,573	19,787	35,360
Somija	15,871	14,943	30,814	13,066	19,188	32,254
Singapūra	-	28,947	28,947	-	24,481	24,481
Austrālija	-	28,127	28,127	-	23,635	23,635
Francija	9,722	18,192	27,914	1,514	10,732	12,246
Norvēģija	-	24,676	24,676	-	25,648	25,648
Daudzpusējas attīstības bankas	-	52,439	52,439	-	27,407	27,407
Citas valstis*	27,441	106,719	134,160	25,798	116,623	142,421
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un akcijas, neto	419,946	590,238	1,010,184	356,105	549,309	905,414
Ieguldījumu fondu daļas**	-	39,816	39,816	-	35,493	35,493
Kopā vērtspapīri, neto	419,946	630,054	1,050,000	356,105	584,802	940,907

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

	Tūkst. eiro					
	31/12/2016			31/12/2015		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	240,367	3,511	243,878	218,930	3,189	222,119
Amerikas Savienotās Valstis	8,680	47,936	56,616	7,773	48,813	56,586
Nīderlande	4,992	47,868	52,860	-	35,223	35,223
Vācija	7,181	25,177	32,358	-	54,588	54,588
Kanāda	6,105	22,598	28,703	3,681	20,767	24,448
Singapūra	-	27,202	27,202	-	22,790	22,790
Zviedrija	1,897	24,476	26,373	6,431	19,787	26,218
Apvienotā Karaliste	-	26,235	26,235	-	25,899	25,899
Lietuva	25,948	-	25,948	10,804	-	10,804
Somija	9,269	14,943	24,212	9,276	17,807	27,083
Daudzpusējas attīstības bankas	-	40,710	40,710	-	21,615	21,615
Citas valstis*	12,946	85,852	98,798	11,998	104,149	116,147
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un akcijas, neto	317,385	366,508	683,893	268,893	374,627	643,520
Ieguldījumu fondu daļas**	-	11,041	11,041	-	11,179	11,179
Kopā vērtspapīri, neto	317,385	377,549	694,934	268,893	385,806	654,699

* Koncerna un Bankas lielākie individuālie ieguldījumi vienā valstī šīs grupas ietvaros pārskata perioda beigās ir attiecīgi 13,628 tūkstoši eiro un 12,735 tūkstoši eiro (2015: 13,667 tūkstoši eiro un 19,682 tūkstoši eiro).

** Ieguldījumu fondu daļas nav uzrādītas pēc emitenta valsts, bet uzrādītas atsevišķi.

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī visi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir reģistrēti biržā.

Koncerna akciju un citu nefiksēta ienākuma vērtspapīru iedalījums pēc emitenta profila un klasifikācijas:

	Tūkst. eiro				Tūkst. eiro			
	31/12/2016		31/12/2015		31/12/2016		31/12/2015	
	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turēti	-	-	5,786	5,786	-	-	4,991	4,991
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	22,989	22,989	-	-	19,323	19,323
Pārdošanai pieejamie	1,839	124	11,041	13,004	8,585	100	11,179	19,864
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	1,839	124	39,816	41,779	8,585	100	35,493	44,178

Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos un kapitāla vērtspapīros, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs. 2016. gada 31. decembrī 22,989 tūkstoši eiro (2015: 19,323 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecas uz šiem līgumiem.

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

	Tūkst. eiro				Tūkst. eiro			
	31/12/2016		31/12/2015		31/12/2016		31/12/2015	
	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā
Pārdošanai pieejamie	1,823	124	11,041	12,988	8,568	100	11,179	19,847
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	1,823	124	11,041	12,988	8,568	100	11,179	19,847

Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc 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 kavēts. 2016. gada 31. decembrī to Koncerna un Bankas vērtspapīru bilances vērtība, kuriem bija izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam, bet ar kuriem saistītie maksājumi nebija nokavēti, bija 0 tūkst. eiro (2015: 910 tūkst. eiro).

2016. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija ieguldījumi ieguldījumu fondos ar uzskaites vērtību 6.1 miljoni eiro (2015: 6.5 miljoni eiro) un 20.7 miljoni eiro (2015: 19.5 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management” vai tās meitas sabiedrības. No šiem Koncerna ieguldījumiem 12.5 miljoni eiro ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju.

Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā.

15. PIELIKUMS KREDĪTI

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pašreizējās kredītu klases:

	Tūkst. eiro			Tūkst. eiro		
	31/12/2016	31/12/2016	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2015	31/12/2015
	Bilance	Ārpusbilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilance	Ārpusbilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	978,455	48,702	1,027,157	924,016	35,706	959,722
Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	129,867	62,723	192,590	140,878	47,266	188,144
Finanšu noma	148,543	-	148,543	134,455	-	134,455
Karšu debeta atlikumi	53,553	87,189	140,742	54,329	86,853	141,182
Faktoringa	7,438	17,411	24,849	5,197	7,790	12,987
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	5,189	-	5,189	3,645	-	3,645
Kopā kredīti	1,323,045	216,025	1,539,070	1,262,520	177,615	1,440,135
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(82,529)	-	(82,529)	(90,175)	-	(90,175)
Kopā kredīti, neto	1,240,516	216,025	1,456,541	1,172,345	177,615	1,349,960

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pašreizējās kredītu klases:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2016			31/12/2015		
	Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	819,514	38,448	857,962	784,808	32,820	817,628
Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	206,277	129,531	335,808	219,836	69,110	288,946
Karšu kredīti	48,819	75,473	124,292	49,384	74,251	123,635
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	4,568	-	4,568	3,035	-	3,035
Finanšu noma	-	-	-	24	-	24
Kopā kredīti	1,079,178	243,452	1,322,630	1,057,087	176,181	1,233,268
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(70,672)	-	(70,672)	(73,662)	-	(73,662)
Kopā kredīti, neto	1,008,506	243,452	1,251,958	983,425	176,181	1,159,606

Kredīti pēc aizņēmēja veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Privātzņēmumi	757,312	748,585	668,430	696,658
Privātpersonas	544,399	489,309	394,311	342,108
Pašvaldību uzņēmumi	8,310	7,876	7,135	6,417
Valstij piederošas sabiedrības	5,932	8,127	5,930	7,551
Pašvaldības	4,359	5,661	839	1,465
Sabiedriskās un reliģiskas organizācijas	2,718	2,962	2,533	2,888
Valdība	15	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,323,045	1,262,520	1,079,178	1,057,087
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(82,529)	(90,175)	(70,672)	(73,662)
Kopā kredīti, neto	1,240,516	1,172,345	1,008,506	983,425

Bruto kredītportfelī ietverti kredīti, izņemot privātpersonām izsniegtos kredītus, dalījumā pēc aizņēmēja nozares profila:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	176,218	171,161	197,606	199,835
Rūpniecība	126,317	139,205	87,053	106,682
Tirdzniecība	108,565	122,001	59,126	82,216
Transports un sakari	106,541	101,682	64,461	70,973
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	89,214	77,711	67,620	59,098
Celtniecība	36,215	39,867	23,374	27,698
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	30,953	37,186	28,202	33,673
Viesnīcas un restorāni	22,277	15,101	17,799	11,316
Finanšu starpniecība	17,039	14,070	111,919	105,264
Pārējās nozares	65,307	55,227	27,707	18,224
Kopā uzņēmumiem izsniegtie kredīti, bruto	778,646	773,211	684,867	714,979

Kredītportfeļa ģeogrāfisko reģionu sadalījumu pēc aizņēmēja norādītās rezidences vietas:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Latvijas rezidenti	827,188	802,794	878,639	852,330
Citu OECD reģiona valstu rezidenti	162,614	152,282	147,443	141,428
Ne-OECD reģiona valstu rezidenti	333,243	307,444	53,096	63,329
Kopā kredīti, bruto	1,323,045	1,262,520	1,079,178	1,057,087
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(82,529)	(90,175)	(70,672)	(73,662)
Kopā kredīti, neto	1,240,516	1,172,345	1,008,506	983,425

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas kredītrisks saistībā ar vienu nekonsolidētu saistītu pušu grupu nepārsniedza 5% no kopējo bruto kredītu un debitoru parādu vērtības. 2016. gada 31. decembrī un 2015. 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					
	31/12/2016			31/12/2015		
	Bruto Kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	1,143,363	-	1,143,363	1,078,334	-	1,078,334
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	72,647	(24,406)	48,241	59,263	(24,747)	34,516
Kopā kredīti, kuru termiņš nav kavēts	1,216,010	(24,406)	1,191,604	1,137,597	(24,747)	1,112,850
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 29	36,461	-	36,461	31,999	-	31,999
30-59	8,453	-	8,453	12,812	-	12,812
60-89	3,544	-	3,544	3,247	-	3,247
90 un vairāk	10,122	-	10,122	9,618	-	9,618
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	58,580	-	58,580	57,676	-	57,676
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 89	10,320	(5,159)	5,161	16,076	(5,896)	10,180
90 un vairāk	38,135	(27,105)	11,030	51,171	(37,108)	14,063
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	48,455	(32,264)	16,191	67,247	(43,004)	24,243
Kopā kredīti	1,323,045	(56,670)	1,266,375	1,262,520	(67,751)	1,194,769
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam		(25,859)	(25,859)		(22,424)	(22,424)
Kopā kredīti, neto			1,240,516			1,172,345

Bankas kredītportfeļa sadalījums pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2016			31/12/2015		
	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	940,768	-	940,768	918,927	-	918,927
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	73,930	(21,923)	52,007	57,264	(22,281)	34,983
Kopā kredīti, kuru termiņš nav kavēts	1,014,698	(21,923)	992,775	976,191	(22,281)	953,910
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 29	14,628	-	14,628	15,036	-	15,036
30-59	3,216	-	3,216	6,391	-	6,391
60-89	1,970	-	1,970	979	-	979
90 un vairāk	5,774	-	5,774	5,993	-	5,993
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	25,588	-	25,588	28,399	-	28,399
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 89	7,938	(3,997)	3,941	13,397	(4,954)	8,443
90 un vairāk	30,954	(22,823)	8,131	39,100	(27,900)	11,200
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	38,892	(26,820)	12,072	52,497	(32,854)	19,643
Kopā kredīti	1,079,178	(48,743)	1,030,435	1,057,087	(55,135)	1,001,952
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam		(21,929)	(21,929)		(18,527)	(18,527)
Kopā kredīti, neto			1,008,506			983,425

Visus Koncerna kredītportfeļa riska darījumus, kuriem vērtības samazinājumu nenosaka individuāli, izvērtē kopēji, lai noteiktu vērtības samazināšanos, ieskaitot tādus darījumus, kuros ir kavēti maksājumi.

Atsevišķu kredītportfeļa finanšu rādītāji

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Šaubīgo kredītu īpatsvars ¹⁾	9.9%	10.8%	11.0%	11.0%
Šaubīgo kredītu seguma rādītājs ²⁾	62.9%	66.2%	59.6%	63.6%
90 dienas kavētu kredītu īpatsvars ³⁾	3.6%	4.8%	3.4%	4.3%
90 dienas kavētu kredītu seguma rādītājs ⁴⁾	171%	148%	192%	163%

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.

16. PIELIKUMS NOMAS

Nākamā tabula atspoguļo finanšu nomu pēc aktīvu veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Transportlīdzekļi	108,367	89,727	-	24
Ražošanas iekārtas	17,377	20,833	-	-
Nekustamais īpašums	4,151	4,459	-	-
Citi	18,648	19,436	-	-
Kopā no finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība, neņemot vērā uzkrājumus vērtības samazinājumam	148,543	134,455	-	24
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6,281)	(9,453)	-	-
No finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība	142,262	125,002	-	24

2016. gadā Koncerns norakstīja finanšu nomas darījumus 4,070 tūkstošu eiro apmērā (2015: 786 tūkstoši eiro). Tā rezultātā pārskata periodā samazinājās uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas līgumu vērtības samazināšanās. Plašāku informāciju par izmaiņām zaudējumos no vērtības samazināšanās skatīt 10. pielikumā.

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, kas saņemami:				
Viena gada laikā	63,629	57,471	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	97,228	86,814	-	24
Pēc pieciem gadiem	9	1,819	-	-
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	160,866	146,104	-	24
Vēl negūtīe finanšu ienākumi, kas saņemami:				
Viena gada laikā	5,889	5,541	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	6,434	6,101	-	-
Pēc pieciem gadiem	-	7	-	-
Kopā	12,323	11,649	-	-
Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība:				
Viena gada laikā	57,740	51,930	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	90,794	80,713	-	24
Pēc pieciem gadiem	9	1,812	-	-
Kopā	148,543	134,455	-	24

17. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Nomātā īpašuma uzlabojumi	587	179	480	179
Zeme un ēkas	38,926	38,978	901	926
Transportlīdzekļi	605	623	189	288
IT un cits aprīkojums	3,814	3,284	3,384	2,962
Kopā, atskaitot avansa maksājumus	43,932	43,064	4,954	4,355
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	15	47	14	38
Kopā pamatlīdzekļu neto atlikusī vērtība	43,947	43,111	4,968	4,393

Koncerna pamatlīdzekļu izmaiņas, izņemot avansa maksājumus:

	Tūkst. eiro				Kopā, atskaitot avansa maksājumus
	Nomāta īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transportl īdzekļi	IT un cits aprīkojums	
<i>Sākotnējā vērtība</i>					
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
legādāts	509	29	445	2,159	3,142
Atsavināts	(4,127)	-	(1,326)	(3,055)	(8,508)
2016. gada 31. decembrī	1,042	71,171	1,092	29,484	102,789
<i>Uzkrātais nolietojums</i>					
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
Atsavināts	(132)	(97)	(222)	(1,680)	(2,131)
2015. gada 31. decembrī	4,481	19,393	1,304	26,723	51,901
Pārskata gada nolietojums	100	2,105	186	1,349	3,740
Vērtības samazinājuma atcelšana	-	445	-	-	445
Atsavināts	(4,126)	-	(1,048)	(2,803)	(7,977)
2016. gada 31. decembrī	455	21,943	442	25,269	48,109
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>					
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)
Neto atcelšana un norakstīšana	-	2,469	1	(28)	2,442
2016. gada 31. decembrī	-	(10,302)	(45)	(401)	(10,748)
<i>Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)</i>					
2014. gada 31. decembrī	283	39,121	659	2,447	42,510
2015. gada 31. decembrī	179	38,978	623	3,284	43,064
2016. gada 31. decembrī	587	38,926	605	3,814	43,932

Uzkrājumi zaudējumiem no Koncerna zemes un ēku vērtības samazinājuma tiek aprēķināti iekšēji to izmantošanas vērtībā, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas no īpašuma, kas koriģētas par kapitālizdevumiem. Galvenie pieņēmumi ir 9.5% (2015: 9.5%) diskonta likme un paredzamās neto naudas plūsmas, kuras radīs šie īpašumi. Ja diskonta likme mainītos par +/-100 bāzes punktiem, šo īpašumu uzskaites vērtība mainītos attiecīgi par -3.9 miljoniem eiro un +5.0 miljoniem eiro (2015: -4.1 miljoni eiro un +5.4 miljoni eiro). Ja par izdevumiem koriģētā neto naudas plūsma mainītos par +/-10%, šo īpašumu uzskaites vērtība mainītos attiecīgi par +/-3.6 miljoniem eiro (2015. gadā: +/-3.8 miljoniem eiro).

Izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos, izņemot avansa maksājumus:

	Tūkst. eiro				
	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transportl īdzekļi	IT un cits aprīkojums	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>					
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
legādāts	382	-	34	1,741	2,157
Atsavināts	(4,127)	-	(855)	(2,768)	(7,750)
2016. gada 31. decembrī	915	1,239	527	20,730	23,411
<i>Uzkrātais nolietojums</i>					
2014. gada 31. decembrī	4,504	289	1,030	19,431	25,254
Aprēķināts pārskata periodā	110	24	112	920	1,166
Atsavināts	(133)	-	(82)	(1,556)	(1,771)
2015. gada 31. decembrī	4,481	313	1,060	18,795	24,649
Pārskata gada nolietojums	81	25	100	1,200	1,406
Atsavināts	(4,127)	-	(822)	(2,649)	(7,598)
2016. gada 31. decembrī	435	338	338	17,346	18,457
<i>Neto uzskaites vērtība</i>					
2014. gada 31. decembrī	283	924	261	2,182	3,650
2015. gada 31. decembrī	179	926	288	2,962	4,355
2016. gada 31. decembrī	480	901	189	3,384	4,954

18. PIELIKUMS NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Programmatūra	2,804	2,113	2,568	1,968
Pārējie nemateriālie ieguldījumi	129	109	94	65
Kopā, atskaitot avansa maksājumus	2,933	2,222	2,662	2,033
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	142	316	100	180
Kopā nemateriālo aktīvu neto atlikusī vērtība	3,075	2,538	2,762	2,213

Izmaiņas Koncerna nemateriālajos aktīvos, izņemot avansa maksājumus:

	Tūkst. eiro		
	Programmatūra	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>			
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
legādāts	1,634	149	1,783
Atsavināts	(13)	(3)	(16)
2016. gada 31. decembrī	18,389	1,304	19,693
<i>Uzkrātā amortizācija</i>			
2014. gada 31. decembrī	13,408	930	14,338
Aprēķināts pārskata periodā	621	42	663
Vērtības samazinājuma atcelšana	248	-	248
Atsavināts	(130)	(31)	(161)
2015. gada 31. decembrī	14,147	941	15,088
Aprēķināts pārskata periodā	870	38	908
Vērtības samazinājuma atcelšana	248	-	248
Atsavināts	(8)	(3)	(11)
2016. gada 31. decembrī	15,257	976	16,233
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>			
2014. gada 31. decembrī	(724)	(128)	(852)
Norakstīts	276	22	298
Neto vērtības samazināšanās	(60)	(2)	(62)
2015. gada 31. decembrī	(508)	(108)	(616)
Norakstīts	248	-	248
Neto vērtības samazināšanās	(68)	(91)	(159)
2016. gada 31. decembrī	(328)	(199)	(527)
<i>Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)</i>			
2014. gada 31. decembrī	1,005	134	1,139
2015. gada 31. decembrī	2,113	109	2,222
2016. gada 31. decembrī	2,804	129	2,933

Konsolidētā līmenī Lietuvas meitas sabiedrība tiek uzskatīta par atsevišķu naudu ienesošu vienību. Plašāka informācija par meitas sabiedrības lietošanas vērtības aprēķinu ir sniegta 19. 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 aktīvi	Pārējie nemateriālie aktīvi, atskaitot avansa maksājumus
Sākotnējā vērtība			
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
legādāts	1,345	57	1,402
2016. gada 31. decembrī	16,669	182	16,851
Uzkrātā amortizācija			
2014. gada 31. decembrī	12,247	31	12,278
Aprēķināts pārskata periodā	493	31	524
Vērtības samazinājuma atcelšana	248	-	248
Samazināšanās pārdošanas dēļ	(4)	(2)	(6)
2015. gada 31. decembrī	12,984	60	13,044
Aprēķināts pārskata periodā	745	28	773
Vērtības samazinājuma atcelšana	248	-	248
2016. gada 31. decembrī	13,977	88	14,065
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās			
2014. gada 31. decembrī	(620)	-	(620)
Norakstīts	248	-	248
2015. gada 31. decembrī	(372)	-	(372)
Norakstīts	248	-	248
2016. gada 31. decembrī	(124)	-	(124)
Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)			
2014. gada 31. decembrī	830	77	907
2015. gada 31. decembrī	1,968	65	2,033
2016. gada 31. decembrī	2,568	94	2,662

19. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

2016. gadā Banka ir atzinusi dividenžu ienākumus no meitas sabiedrībām 5,127 tūkstošu eiro apmērā, kas peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti kā citi ienākumi (2015: 238 tūkstoši eiro). Veicot dividenžu izmaksu, meitas sabiedrībām konkrētās jurisdikcijās ir jāietur daļa no šīs summas vai daļa no peļņas kā rezerves. Šādas rezerves Koncerna finanšu pārskatos ir uzrādītas kā pārējās rezerves.

Izmaiņas Bankas līdzdalībā radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā ir atspoguļotas šādi:

	Tūkst. eiro	
	2016	2015
Atlikums perioda sākumā, neto	61,580	61,605
ieguldījumi esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	435	1
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(131)	(26)
Atlikums perioda beigās, neto	61,884	61,580

Pamatojoties uz pārņemto aktīvu pārvaldes sabiedrību un SIA „CBL Cash Logistics” prognozētajiem darbības rādītājiem, atsevišķām no šīm meitas sabiedrībām 2016. gadā tika atzīts pamatkapitāla vērtības samazinājums (neto) par 131 tūkstoti eiro (2015. gadā: 26 tūkstoši eiro). 2016. gada 16. martā SIA „Hortus LH” nosaukums tika nomainīts uz SIA „CBL Cash Logistics”, un vēlāk tās pamatkapitāls tika palielināts par 435 tūkstošiem eiro.

Tā kā SIA „E & P Baltic Properties” netika veikta aktīva komercdarbība, vadība pieņēma lēmumu izbeigt Citadeles 50% līdzdalību šajā sabiedrībā. 2016. gada 20. decembrī Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistrs apstiprināja Citadeles atteikšanos no savas iepriekšējās 50% līdzdalības sabiedrībā SIA „E & P Baltic Properties”. No šī datuma SIA „E & P Baltic Properties” un tās darījumi ir izslēgti no konsolidācijas grupas.

2016. gada 31. decembrī Bankas kopējais bruto ieguldījums meitas sabiedrības bija 111,680 tūkstoši eiro (2015: 111,245 tūkstoši eiro).

2016. un 2015. gada 31. decembrī Bankai tieši un netieši piederēja līdzdalība šādu konsolidēto sabiedrību pamatkapitālā:

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Uzņēmējdarbības nozare	31/12/2016			31/12/2015			Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
			Pamat-kapitāls tūkst. eiro	Koncerna % no kopējā pamat-kapitāla	% no kopējam balss-tiesībām	Pamat-kapitāls tūkst. eiro	Koncerna % no kopējā pamat-kapitāla	% no kopējam balss-tiesībām	31/12/2016	31/12/2015
AB „Citadele” bankas	Lietuva	Banku darbība	43,112	100	100	43,112	100	100	40,025	40,025
„AP Anlage & Privatbank” AG	Šveice	Banku darbība	9,312	100	100	8,317	100	100	13,805	13,805
SIA „Citadele Līzings un Faktoring”	Latvija	Līzings	19,351	100	100	19,351	100	100	709	709
OU „Citadele Leasing & Factoring”	Igaunija	Līzings	500	100	100	500	100	100	445	445
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	Lietuva	Līzings	434	100	100	434	100	100	-	-
IPAS „CBL Asset Management”	Latvija	Finanses	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	Finanses	-	-	-	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	Finanses	683	100	100	618	100	100	-	-
SIA „Citadele Express Kredīts”	Latvija	Līzings	45	100	100	45	100	100	38	38
SIA „Rīgas Pirmā Garāža”	Latvija	Nekustamo īpašumu noma un apsaimniekošana	19,372	100	100	19,372	100	100	-	-
SIA „RPG Interjers”	Latvija	Cita*	1,355	100	100	1,355	100	100	-	-
SIA „CBL Cash Logistics”	Latvija	Cita*	438	100	100	3	100	100	310	2
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
SIA „Hortus Residential”	Latvija	Cita*	203	100	100	203	100	100	-	-
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
SIA „Hortus BR”	Latvija	Cita*	403	100	100	403	100	100	-	-
SIA „Hortus NI”	Latvija	Cita*	3	100	100	3	100	100	-	-
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās kopā									61,884	61,580

* Cita – sabiedrības, kas sniedz dažādus atbalsta pakalpojumus.

Ieguldījuma meitas sabiedrības SIA „Rīgas Pirmā Garāža” uzskaites vērtība ir tieši atkarīga no šīs sabiedrības lielāko aktīvu (kas ir biroju ēka un tajā atrodošās mēbeles) vērtības. Šie aktīvi Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos ir uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā. Koncerna pamatlīdzekļu vērtības samazināšanās novērtēšanas metodoloģija ir aprakstīta 17. pielikumā.

Ieguldījuma AB „Citadele” bankas (Bankai 100% piederoša meitas sabiedrība) uzskaites vērtība ir balstīta uz modeli, kas paredz brīvā pašu kapitāla, kas izmaksājams akcionāriem, aplēšanu. Modelī izmantotie galvenie pieņēmumi ir 14.0% diskonta likme (2015: 18.0%), minimālais mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs un sabiedrības turpmākas darbības ienesīgums. Mainot diskonta likmi par +/- 100 bāzes punktiem, rastos attiecīgi 3.8 miljonu eiro zaudējumi vai 4.7 miljonu eiro peļņa (2015: 2.1 miljonu eiro zaudējumi vai 2.4 miljonu eiro peļņa); koriģējot minimālo mērķa kapitāla pietiekamības rādītāju par +/- 100 bāzes punktiem, rastos attiecīgi 4.9 miljonu eiro zaudējumi vai 4.9 miljonu eiro peļņa (2015: 4.2 milj. eiro zaudējumi vai 4.2 milj. eiro peļņa); izmaiņas prognozētajā ienesīgumā par +/-10% radītu attiecīgi 6.4 miljonu eiro zaudējumus vai 6.4 miljonu eiro peļņu (2015: 4.1 milj. eiro zaudējumi vai 4.1 miljonu eiro peļņa).

20. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Drošības noguldījumi pie kredītkaršu maksājumu sistēmas kompānijām	13,002	12,653	13,002	12,653
Nauda ceļā	9,198	5,190	7,135	4,309
Avansa maksājumi	3,217	3,371	1,600	1,443
Krājumi	8,731	6,658	944	1,110
Pārējie aktīvi*	8,148	8,481	4,039	5,349
Kopā pārējie aktīvi, bruto	42,296	36,353	26,720	24,864
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2,227)	(4,138)	(1,584)	(3,531)
Kopā pārējie aktīvi, neto	40,069	32,215	25,136	21,333

2016. gada 31. decembrī maksājumi par pārējiem aktīviem nav kavēti (2015: nulle). 2016. gada 31. decembrī pārējos aktīvus ar vērtības samazinājumu veidoja galvenokārt kapitalizētie kavēto parādu piedziņas izdevumi 2,227 tūkstoši eiro (2015: 5,898 tūkstoši eiro) Koncernam un 1,584 tūkstoši eiro (2015: 5,046 tūkstoši eiro) Bankai. Šīm summām bija izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2,227 tūkstošu eiro apmērā Koncernam (2015: 3,816 tūkstoši eiro) un 1,584 tūkstošu eiro apmērā Bankai (2015: 3,531 tūkstoši eiro).

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

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

	Tūkst. eiro			
	2016 Tirgum piesaistītas	2016 Citi	2015 Tirgum piesaistītas	2015 Citi
Atlikums perioda sākumā	19,341	14,574	12,784	11,810
Saņemtās prēmijas	6,457	4,066	8,253	3,503
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(382)	(291)	(436)	(298)
Izmaksātās atlīdzības	(3,422)	(1,966)	(1,602)	(815)
Cits	736	227	2	360
Valūtas kursu svārstību ietekme	334	4	340	14
Atlikums perioda beigās	23,064	16,614	19,341	14,574

Visas tirgum piesaistītās (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības ir segtas ar konkrētiem finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs.

2016. gadā Koncerns peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzina neto pārvērtēšanas rezultātu +117 tūkstoši eiro (2015. gadā: -86 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties rada ieguldījuma līgumiem raksturīgu risku nevis apdrošināšanas risku, tāpēc saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir nebūtisks, un tāpēc šajos finanšu pārskatos tas nav detalizēti uzrādīts.

22. PIELIKUMS SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Latvijas kredītiestādes	11,147	39,463	11,147	39,463
Ne-OECD reģiona valstu kredītiestādes	2,157	2,137	15,842	25,372
Citu OECD valstu kredītiestādes	42	35	102,941	22,943
Kopā saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	13,346	41,635	129,930	87,778

23. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

Noguldījumi pēc noguldītāju veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Privātuzņēmumi	1,286,817	1,180,403	823,390	850,492
Privātpersonas	1,206,807	1,072,706	903,822	860,243
Finanšu institūcijas	253,656	129,796	268,083	144,397
Valsts un pašvaldību uzņēmumi	116,199	116,775	113,999	102,404
Pašvaldības	18,757	10,853	18,757	10,853
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	18,469	66,458	16,466	64,432
Valdība	18,187	6,039	4,706	4,528
Kopā noguldījumi	2,918,892	2,583,030	2,149,223	2,037,349

Atsevišķu īpaša nolūka finansējumu, kas saņemts no valsts iestādēm, ko Koncerns iepriekš uzrādīja kā citas finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā, kopš 2016. gada starpperioda finanšu pārskatiem uzrāda kā valsts un pašvaldību uzņēmumu noguldījumus.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,113,175	1,872,294	1,641,388	1,510,265
Terminnoguldījumi:				
1 mēneša laikā	108,566	242,256	67,654	196,598
2-3 mēnešu laikā	174,183	71,325	86,599	49,133
4-6 mēnešu laikā	138,396	71,150	84,027	37,761
7-12 mēnešu laikā	229,387	164,814	148,746	118,433
2-5 gadu laikā	146,262	154,895	115,420	121,718
vairāk kā 5 gadu laikā	8,923	6,296	5,389	3,441
Kopā terminnoguldījumi	805,717	710,736	507,835	527,084
Kopā noguldījumi	2,918,892	2,583,030	2,149,223	2,037,349

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Bankas lielākais koncentrācijas risks saistībā ar vienu saistītu pušu grupu nepārsniedza 5% no kopējā noguldījumu portfeļa apjoma.

24. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Uzkrātie izdevumi	14,334	14,702	10,532	11,772
Pagaidu saistības un nauda ceļā	3,237	2,882	2,428	2,573
Parādi piegādātājiem	1,471	3,246	1,336	2,811
Nākamo periodu ienākumi	331	231	-	-
Pārējās saistības	6,851	4,202	1,493	963
Pārējās saistības kopā	26,224	25,263	15,789	18,119

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

25. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

2016. gada 6. decembrī Citadele emitēja 10 gadīgas subordinētās parādzīmes 40 miljonu eiro vērtībā. Šīs subordinētās parādzīmes kvalificējas iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā. Parādzīmes tika emitētas Pirmās nenodrošināto subordinēto parādzīmju programmas ietvaros. Šo parādzīmju kupona likme ir 6.25%, un tās tika emitētas, lai stiprinātu Koncerna kopējo kapitāla pozīciju, veicinātu Bankas izaugsmes stratēģiju Baltijas valstīs un atmaksātu subordinētās saistības pret Privatizācijas aģentūru. Vairāk informācijas par subordinēto saistību 34.7 miljonu apmērā pret Privatizācijas aģentūru atmaksu skatīt 35. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigām*). 2. līmeņa kapitāla piesaiste ir pozitīvi ietekmējusi Koncerna un Bankas kapitalizāciju. Vairāk informācija par kapitāla pietiekamību skatīt *Kapitāla pārvaldības* sadaļā 34. pielikumā (*Risku vadība*).

Informācija par Koncerna un Bankas pakārtotajām saistībām:

Parādzīmju emisijas programma vai darījuma puse	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamatsumma (tūkst. eiro)	Amortizētā pašizmaksa (tūkst. eiro)	
					31/12/2016	31/12/2015
Publiski kotētās nenodrošinātās subordinētās parādzīmes	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	39,901	-
Privatizācijas aģentūra	EUR	6.82%	20/12/2017*	34,728	35,688	35,701
ERAB	EUR	8.30%	08/08/2020	18,400	19,019	19,014
					94,608	54,715

* Ar Privatizācijas aģentūru tika noslēgta vienošanās, un atmaksa tika veikta pirms termiņa 2017. gada 4. janvārī. Skatīt 35. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigām*).

26. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2016. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156,556 tūkstoši eiro (2015: 156,556 tūkstoši eiro). 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī visas akcijas bija emitētas un pilnībā apmaksātas. 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Bankai nepiederēja neviena no pašas akcijām. 2016. un 2015. gadā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas.

2016. gada 5. aprīlī tika veiktas izmaiņas Citadeles pamatkapitāla struktūrā, atgriežoties pie vienas kategorijas akcijām ar katras akcijas nominālvērtību viens eiro. Katra vienas kategorijas akcija dod tiesības uz vienu balsi, kā arī visām akcijām ir vienādas tiesības uz dividendēm un likvidācijas kvotu. Parasto akciju ar balsstiesībām skaits ir 156,555,796.

Bankas akcionāru struktūra 2016. gada 31. decembrī:

	31/12/2016	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC ¹	35,082,302	35,082,302
Delan S.A.R.L. ²	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC ³	13,864,142	13,864,142
NNS Luxembourg Investments S.a.r.l. ⁴	13,864,142	13,864,142
Amolino Holdings Inc. ⁵	13,863,987	13,863,987
Shuco LLC ⁶	10,998,979	10,998,979
Pārējie akcionāri	14,146,136	14,146,136
Kopā	156,555,796	156,555,796

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

² Delan S.A.R.L. patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

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

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

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

⁶ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Visas akcijas, izņemot tās, kuras pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un RA Citadele Holdings LLC, pieder divpadsmit starptautisku investoru konsorcijam, ko vada Ripplewood Advisors LLC.

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)	Balss- tiesības par katru akciju	Dividenžu tiesības par katru akciju
	ERAB	RA Citadele Holdings LLC	Citi	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		

Līdz 2016. gada 5. aprīlim parastajām A klases akcijām un parastajām B klases akcijām bija vienādas tiesības uz Citadeles aktīvu daļu likvidācijas gadījumā (likvidācijas kvotu); savukārt parastajām C akcijām tiesības uz likvidācijas kvotu bija ierobežotas ar 0.10 eiro par vienu C kategorijas akciju, pie nosacījuma, ka katrs A kategorijas un katrs B kategorijas akciju turētājs likvidācijas gadījumā ir saņēmis likvidācijas kvotu 10 miljonu eiro apmērā par katru apmaksāto A kategorijas un/vai B kategorijas akciju.

2015. gada aprīlī Citadeles pamatkapitāls tika palielināts par 10 miljoniem eiro, un attiecīgi tika palielināts arī autorizēto akciju skaits. Šīs akciju skaita izmaiņas ir atspoguļotas vidējā svērtā akciju skaita aprēķinā par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī.

Gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, tika veiktas izmaiņas Citadele akciju struktūrā, īstenojot pāreju no trīs akciju kategorijām ar dažādām dividenžu tiesībām un nominālvērtību uz vienu akciju kategoriju ar vienādām dividenžu tiesībām un nominālvērtību. Tā kā gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, dividendes netika izmaksātas, un šī perioda laikā akciju struktūra tika ievērojami vienkāršota, lai nodrošinātu labāku uzskatāmību, peļņa uz vienu akciju ir aprēķināta, izmantojot vienādu skaitu akciju gan 2015. gada 31. decembrī, gan 2016. gada 31. decembrī.

27. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

2016. un 2015. gada 31. decembrī spēkā esošās iespējamās saistības (norādot maksimālo maksājamo summu) un finanšu saistības:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	24,937	38,517	19,729	34,242
Akreditīvi	3,267	-	3,268	-
Iespējamās saistības kopā	28,204	38,517	22,997	34,242
Finanšu saistības:				
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	48,796	33,879	38,542	32,820
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	60,733	47,267	127,540	69,110
Kredītkartes	89,085	86,853	77,370	74,251
Faktoringa saistības	17,411	7,790	-	-
Banku noguldījumu saistības	-	2,332	-	-
Finanšu saistības kopā	216,025	178,121	243,452	176,181

Ārvalstu valūtas maiņas darījumu un atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības:

Koncerns:

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2016		31/12/2015	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	553	68,049	27	-	595	(91)
Valūtas mijmaiņas darījumi	463,482	610,854	4,556	(1,817)	4,311	(1,810)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	464,035	678,904	4,583	(1,817)	4,907	(1,901)
Atvasinātie finanšu instrumenti	464,035	678,904	4,583	(1,817)	4,907	(1,901)

Banka:

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2016		31/12/2015	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	553	66,880	27	(1)	592	(87)
Valūtas mijmaiņas darījumi	524,050	621,887	4,683	(1,922)	4,368	(1,810)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	524,603	688,767	4,710	(1,923)	4,960	(1,897)
Atvasinātie finanšu instrumenti	524,603	688,767	4,710	(1,923)	4,960	(1,897)

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. 2016. gada 31. decembrī vairāk nekā 66% (2015: 74%) no ārvalstu valūtas maiņas līgumu patiesās vērtības atvasinātajiem aktīviem ir attiecināmi uz kredītiestādēm. 2016. gada 31. decembrī neviens (2015: nulle) maksājums saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēts.

28. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Valdību parāda vērtspapīri	147,032	158,013	-	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	69,161	75,257	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	23,498	30,086	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	14,102	5,347	-	-
Ārvalstu pašvaldību parāda vērtspapīri	-	1,750	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	253,793	270,453	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	256,942	273,033	6,486	6,733
Kredīti	54,618	54,698	54,618	54,698
Noguldījumi kredītiestādēs	36,479	25,999	1,815	1,956
Akcijas	24,846	21,131	-	-
Nekustamais īpašums	1,774	4,269	-	-
Citi	108,164	32,901	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	482,823	412,031	62,919	63,387
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	736,616	682,484	62,919	63,387

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Pensiju plāni	386,509	332,274	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	114,273	117,347	-	-
Citi uzņēmumi	183,178	178,926	62,919	63,387
Privātpersonas	52,656	53,937	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	736,616	682,484	62,919	63,387

29. PIELIKUMS IEKĻĀTIE FINANŠU AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	5,430	7,158	4,359	5,028
Kredīti	2,482	1,341	1,861	731
Vērtspapīri	1,912	30,115	-	30,115
Pārējie aktīvi	13,090	12,822	13,090	12,750
Kopā iekļātie aktīvi	22,914	51,436	19,310	48,624
Kopā ar iekļātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	-	-	-	-

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

30. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu 2016. un 2015. gada 31. decembrī:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	799,198	555,078	647,606	348,960
Prasības pret citām kredītiestādēm*	138,797	168,457	153,870	292,973
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(2,561)	(13,894)	(17,296)	(24,617)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	935,434	709,641	784,180	617,316

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

31. PIELIKUMS SEGMENTU ATSKAITES

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

Iekšējā darbības segmentu ziņošana visu laiku attīstās kopā ar darbības mērķiem un tirgiem, kuros darbojas Koncerns. Nesen vadība pārskatīja principus pēc kuriem uz katru segmentu tiek attiecināti ieņēmumi un izmaksas. Šīs izmaiņas ir pilnībā iekļautas segmentu atskaitē. Salīdzinošie dati par 2015. gadu sagatavoti, piemērojot atjaunos principus, tādēļ tie atspoguļo pašreizējo segmentu novērtēšanas pieeju.

Darījumi biznesa segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Katra segmenta neto procentu ienākumi tiek aprēķināti, piemērojot iekšēju pārneses likmi gan aktīvu, gan saistību posteņiem. Iekšējā pārneses likme ir noteikta, ņemot vērā dažādas komponentes: dzēšanas termiņu, darījuma valūtu un laiku, kā arī obligātās maksas. Šajā likmē nav ietvertas kapitāla komponentes izmaksas. Ienākumi un izdevumi ir attiecināti uz segmentiem, kuros tie radušies, un novērtēti aplēstajās tirgus cenās. Uz biznesa segmentiem attiecinā gan tiešos, gan netiešos izdevumus; tajā skaitā vienreizējus posteņus, kā arī tos posteņus, kas nav skaidri sasaistāmi ar attiecīgo biznesu. Operatīvos izdevumus attiecinā uz konkrētiem segmentiem, pamatojoties uz izmaksu cēloņsakarību. Netiešās izmaksas, kas rodas saistībā ar iekšējiem pakalpojumiem, tiek attiecinātas uz pakalpojumu lietotājiem un iegrāmatotas ieņēmumos tam segmentam, kurš to sniedz. Pakalpojumi koncerna ietvaros tiek sniegti par aplēstām tirgus cenām vai par pilnu samaksu. Starpssegmentu ieņēmumus veido iekšējie procentu ienākumi un izdevumi, kas saistīti ar darbības segmentu finansēšanu.

Koncerna galvenie biznesa segmenti:

Privātpersonu un MVU apkalpošana

Pakalpojumu sniegšana privātpersonām un maziem un vidēja izmēra uzņēmumiem Latvijā. Pilns bankas un konsultāciju pakalpojumu klāsts, kas pieejams filiālēs, interneta bankā un mobilajā aplikācijā.

Lielo uzņēmumu apkalpošana

Pakalpojumu sniegšana klientiem, kuru gada apgrozījums pārsniedz 7 miljonus eiro, aktīvu kopsumma pārsniedz 5 miljonus eiro vai kredītsaistības pārsniedz 2 miljonus eiro un kuriem ir nepieciešami sarežģīti finanšu risinājumi.

Privātā kapitāla pārvaldīšana

Privātbankas, konsultāciju un darījumu atbalsta pakalpojumu sniegšana vietējām un ārvalstu turīgām privātpersonām un ārvalstu komersantiem.

Igaunija

Bankas pakalpojumu sniegšana visu veidu uzņēmumiem un privātpersonām Igaunijā.

Lietuva

Bankas pakalpojumu kurus sniedz AB „Citadele” bankas (Lietuva) visu veidu uzņēmumiem un privātpersonām.

Šveice

Privātbankas pakalpojumu sniegšana turīgām privātpersonām ārpus Latvijas, Lietuvas un Igaunijas.

Aktīvu pārvalde

Ieguldījumu, kapitāla pārvaldības, dzīvības apdrošināšanas un konsultāciju pakalpojumu sniegšana visu veidu uzņēmumiem un privātpersonām.

Līzings

Finanšu un operatīvās nomas, kā arī faktoringa pakalpojumu sniegšana visu veidu uzņēmumiem un privātpersonām Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Citi

Atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām dažādās kompetences jomās, ieskaitot to meitas sabiedrību rezultātus, kuras nesniedz bankas pakalpojumus. Bankas pakalpojumu grupā nozīmīgākā funkcija, kas iekļauta šajā segmentā, ir resursu pārvalde.

Par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī un uz 2016. gada 31. decembri

Tūkst. eiro

	Bankas pakalpojumi							Citi darbības veidi			Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, konsolidēts
	Privātpersonu un MVU apkalpošana	Lielo uzņēmumu apkalpošana	Privātā kapitāla pārvaldīšana	Igaunija	Citi	Lietuva	Šveice	Aktīvu pārvalde	Līzings	Citi		
Neto procentu ienākumi	25,989	12,267	5,829	3,697	2,365	10,020	2,144	(12)	5,234	(1,387)	49	66,195
Neto komisijas naudas ienākumi	7,023	3,040	11,390	1,551	4,141	2,274	3,280	6,686	31	781	(52)	40,145
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	1,033	371	4,344	918	3,844	1,502	1,315	524	(41)	-	184	13,994
Citi ienākumi	134	39	74	6	7,759	594	-	197	517	5,915	(12,584)	2,651
Pamatdarbības ienākumi	34,179	15,717	21,637	6,172	18,109	14,390	6,739	7,395	5,741	5,309	(12,403)	122,985
Administratīvie un citi izdevumi	(29,678)	(6,357)	(10,432)	(3,062)	(7,512)	(10,780)	(4,603)	(4,094)	(3,600)	(3,658)	7,364	(76,412)
Amortizācija un nolietojums	(469)	(16)	(20)	(25)	(1,648)	(77)	(82)	(40)	(164)	(2,117)	4	(4,654)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(4,353)	(2,857)	(131)	(718)	(2,103)	(995)	-	(145)	(1,032)	2,181	32	(10,121)
Segmenta rezultāts (bez Visa*)	(321)	6,487	11,054	2,367	6,846	2,538	2,054	3,116	945	1,715	(5,003)	31,798
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	-	-	-	-	11,330	-	-	-	-	-	-	11,330
Segmenta rezultāts (ar Visa*)	(321)	6,487	11,054	2,367	18,176	2,538	2,054	3,116	945	1,715	(5,003)	43,128
<i>no kuriem iekšēji darījumi</i>	1,515	(1,898)	6,868	804	(4,972)	1,510	1,319	(1,648)	(5,718)	2,220	-	-
Segmenta aktīvi	407,514	301,491	40,472	96,726	1,783,407	503,072	315,445	58,237	157,044	47,677	(361,570)	3,349,515
Segmenta saistības	661,805	281,339	921,786	226,899	299,644	453,624	294,152	43,093	149,731	56,295	(293,086)	3,095,282

*2016. gads koriģēts par vienreizējiem ienākumiem no Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc. par 11.3 miljoniem eiro.

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī un uz 2015. gada 31. decembri

Tūkst. eiro

	Bankas pakalpojumi							Citi darbības veidi			Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, konsolidēts
	Privātpersonu un MVU apkalpošana	Lielo uzņēmumu apkalpošana	Privātā kapitāla pārvaldīšana	Igaunija	Citi	Lietuva	Šveice	Aktīvu pārvalde	Līzings	Citi		
Neto procentu ienākumi	21,182	9,933	7,501	2,589	6,895	7,173	2,237	76	4,201	(1,388)	67	60,466
Neto komisijas naudas ienākumi	7,177	2,184	11,016	503	4,383	2,193	2,462	5,690	(10)	(1)	(60)	35,537
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	893	292	4,187	613	5,097	2,810	(74)	2	11	-	(206)	13,625
Citi ienākumi	382	65	61	10	1,563	199	-	316	454	6,065	(6,067)	3,048
Pamatdarbības ienākumi	29,634	12,474	22,765	3,715	17,938	12,375	4,625	6,084	4,656	4,676	(6,266)	112,676
Administratīvie un citi izdevumi	(26,607)	(5,766)	(10,243)	(3,243)	(10,477)	(8,877)	(3,897)	(3,944)	(2,653)	(3,141)	5,657	(73,191)
Amortizācija un nolietojums	(303)	(2)	(9)	(21)	(1,354)	(29)	(158)	(24)	(112)	(1,977)	(11)	(4,000)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(2,849)	(1,237)	(162)	(557)	(1,427)	20	-	(114)	(1,808)	2,058	(165)	(6,241)
Segmenta rezultāts	(125)	5,469	12,351	(106)	4,680	3,489	570	2,002	83	1,616	(785)	29,244
<i>no kuriem iekšēji darījumi</i>	513	(3,198)	8,313	1,022	(5,381)	1,529	675	(1,357)	(4,186)	2,070	-	-
Segmenta aktīvi	360,930	341,339	37,972	80,282	1,588,477	405,299	358,733	52,200	139,065	43,666	(447,500)	2,960,463
Segmenta saistības	601,250	274,632	871,488	236,041	216,448	358,681	338,691	35,719	132,680	54,433	(379,371)	2,740,692

32. PIELIKUMS TIESVEDĪBAS UN PRASĪBAS

Savā ikdienas darbībā Banka un Koncerns kā prasītājs, atbildētājs vai trešā puse ir iesaistīti vairākās tiesas prāvās saistībā ar ķīlu pārņemšanu vai kredītu atgūšanu gan ar klientiem Latvijā, gan ārvalstīs, kā arī saistībā ar procentu un izdevumu piedzīšanu no klientiem un starpbanku darījumu partneriem, kas nav izpildījuši savas saistības.

Vadība uzskata, ka neviena no tiesas prāvām, kas 2016. gada 31. decembrī vēl nebija noslēgta, neradīs Koncernam būtiskus zaudējumus, kas pārsniedz šajos finanšu pārskatos atzīto uzkrājumu summu.

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 un Bankas augstākā līmeņa amatpersonas un to radniecīgās sabiedrības ir attiecīgi apvienoti vienā rindā. Visi darījumi ar saistītām pusēm tika veikti uz brīva tirgus nosacījumiem.

2015. gada 20. aprīlī Koncerna saistīto pušu sastāvs būtiski mainījās. Šajā datumā „RA Citadele Holdings LLC” (ASV) un 12 starptautisku investoru konsorcijs iegādājās VAS „Privatizācijas aģentūra” piederošās 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.

Šajā pielikumā atlikumi un noteikumi uzrādīti tikai ar tādām Koncerna un Bankas saistītajām pusēm, kuras bija saistītās puses attiecīgajos datumos un kuras nav saistītas ar iepriekšējo akcionāru VAS „Privatizācijas aģentūra”.

Koncerna un Bankas aktīvi un saistības, kas izriet no darījumiem ar saistītām pusēm:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
<u>Kreditriska darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto</u>				
Kredīti un prasības pret kredītiestādēm, neto				
- Vadība	66	418	39	155
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	205,493	309,461
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā, neto	-	-	61,884	61,580
Atvasinātie finanšu instrumenti ar meitas sabiedrībām	-	-	127	55
Pārējie aktīvi	-	-	655	268
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas	103	70	73,459	29,756
Kreditriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto	169	488	341,657	401,275

Saistības pret citām saistītajām pusēm

Noguldījumi un saistības pret kredītiestādēm				
- Vadība	813	875	532	468
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	33,706	29,631
Pakārtotās saistības (ERAB)	19,019	18,995	19,019	18,995
Atvasinātie finanšu instrumenti ar meitas sabiedrībām	-	-	105	-
Pārējās saistības	97	-	107	122
Saistības pret radniecīgām sabiedrībām	19,929	19,870	53,469	49,216

2016. gada 31. decembrī konsolidētajām meitas sabiedrībām izsniegtu kredītu vērtības samazinājumam ir izveidoti uzkrājumi 781 tūkstošu eiro apmērā (570 tūkstoši eiro). Tie attiecas uz meitas sabiedrībām, kuras pārvalda Koncerna izsolēs 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. Plašāku informāciju par ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā skatīt 19. pielikumā (*Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās*).

Koncerna un Bankas pamatdarbības ienākumi un izdevumi darījumos ar saistītām pusēm:

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Procentu ienākumi				
- Vadība	7	5	5	4
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	3,641	3,371
Procentu izdevumi				
- Vadība	(3)	(3)	(1)	(1)
- Pakārtotās saistības (ERAB)	(1,573)	(1,281)	(1,573)	(1,281)
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	(1,063)	(815)
Komisijas naudas ienākumi	13	13	1,633	1,462
Komisijas naudas izdevumi	(3)	(2)	(257)	(10)
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	-	-	(132)	(1,642)
No konsolidētām meitas sabiedrībām saņemtas dividendes	-	-	5,127	238
Citi ienākumi	-	-	2,466	1,310

Plašāku informāciju par vadības atlīdzību skatīt 9. pielikumā (*Personāla izdevumi*). 2016. gada laikā Koncerna un Bankas administratīvie izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm veidoja attiecīgi 2.3 miljonus eiro un 5.7 miljonus eiro (2015: 2.2 miljonus eiro un 5.6 miljonus eiro). Šie izdevumi galvenokārt ir maksājumi Koncerna sabiedrībām par tri un komunālajiem pakalpojumiem un

maksa konsultāciju pakalpojumu līguma ietvaros. 2015. gada maijā Banka noslēdza konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC”, kas paredz ikgadēju samaksu par Bankai 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.

34. PIELIKUMS RISKU VADĪBA

Risku pārvaldības politikas

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

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

Risku pārvaldības mērķis Koncernā ir sekmēt Koncerna izvirzīto mērķu sasniegšanu, Koncerna veiksmīgu attīstību un ilgtermiņa finanšu stabilitāti, maksimāli pasargājot Koncernu no neidentificētu vai neapzinātu risku iestāšanās. 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 kredītēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm vai saņemot garantijas no trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītriska pārvaldība tiek īstenota saskaņā ar Kredītriska pārvaldības politiku. Kredītriska pārvaldības mērķis ir nodrošināt diversificētu aktīvu portfeli, kas ģenerē uzņemtajam riska līmenim atbilstošus ienākumus.

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 kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma 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.

Attiecībā uz korporatīvo obligāciju iegādi Koncerns vienmēr izvērtē emitenta biznesa profilu un finanšu rādītājus, ņem vērā starptautisko reitinga aģentūru noteiktos kredītreitingus, kā arī uz tirgus datiem balstītus indikatorus. Valsts obligācijas tiek izvērtētas līdzīgā veidā, bet ņemot vērā citus galvenos faktorus, tai skaitā valsts ekonomikas stāvokli, institucionālo stāvokli, valdības finansālo stāvokli, politiskos riskus un citus atbilstošus faktorus.

Pēc kredīta piešķiršanas vai fiksētā ienākuma vērtspapīru iegādes regulāri tiek novērtēts klienta finanšu stāvoklis un tādi attiecīgā emitenta riska indikatori, kā izmaiņas kredītreitingā, ar mērķi pēc iespējas ātrāk identificēt iespējamo kredītu kvalitātes pasliktināšanos. Kredītu uzraudzības process ietver aizņēmēja finanšu rādītāju, finanšu stāvokļa un naudas plūsmas novērtēšanu, kredīta maksājumu grafika ievērošanas pārbaudi un nodrošinājuma kvalitātes izvērtēšanu.

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

Papildus Koncerna kredītportfelim un fiksētā ienākuma vērtspapīru portfelim piemītošajam kredītriskam Koncerns ir pakļauts arī kredītriskam, kas saistīts ar starpbanku attiecībām ar vairākām kredītiestādēm, kuras tas uztur klientu darījumu izpildes nodrošināšanai ātrā un efektīvā veidā. Koncernā regulāri tiek veikta darījumu ar komercbankām un brokeru sabiedrībām uzraudzība, izvērtējot šādu iestāžu kredītreitingus, veicot to kredītriska profila padziļinātas pārbaudes, kā arī veicot Finanšu tirgu un kontrahentu risku komitejas (FTKRK) riska darījumu apmēram ar vienu kontrahentu noteikto limitu ievērošanas kontroli. Koncerna ekspozīcijas pret atvasināto instrumentu kontrahentiem ir saistītas ar tā darbībām likviditātes riska un kredītriska pārvaldības jomā, izmantojot atvasināto instrumentu īstermiņa kontraktus, kas nerada Koncernam būtisku kontrahentu risku.

Koncerna kredītportfeļa sadalījums pēc atmaksas termiņu kavējuma:

31/12/2016, tūkst. eiro							
	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Finanšu noma	Karšu debeta atlikumi	Faktorings	Prasības pret investīciju uzņēmumiem	Kopā
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	835,732	122,064	129,133	46,282	6,248	3,904	1,143,363
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	63,203	3,762	4,397	-	-	1,285	72,647
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav kavēts	898,935	125,826	133,530	46,282	6,248	5,189	1,216,010
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti							
Kavētās dienas:							
=< 29	24,115	399	9,026	1,776	1,145	-	36,461
30-59	4,759	363	2,963	368	-	-	8,453
60-89	2,924	232	175	213	-	-	3,544
90 un vairāk	8,344	1,630	103	-	45	-	10,122
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	40,142	2,624	12,267	2,357	1,190	-	58,580
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	39,378	1,417	2,746	4,914	-	-	48,455
Kopā kredīti, bruto	978,455	129,867	148,543	53,553	7,438	5,189	1,323,045
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(61,896)	(5,958)	(6,279)	(6,976)	(143)	(1,277)	(82,529)
Kopā kredīti, neto	916,559	123,909	142,264	46,577	7,295	3,912	1,240,516
31/12/2015, tūkst. eiro							
	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Finanšu noma	Karšu kredīti	Faktorings	Prasības pret investīciju uzņēmumiem	Kopā
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	789,476	126,353	109,762	46,838	3,727	2,178	1,078,334
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	50,549	2,877	4,370	-	-	1,467	59,263
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav kavēts	840,025	129,230	114,132	46,838	3,727	3,645	1,137,597
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti							
Kavētās dienas:							
=< 29	20,361	1,017	8,161	1,428	1,032	-	31,999
30-59	7,629	630	4,090	438	25	-	12,812
60-89	2,012	63	997	175	-	-	3,247
90 un vairāk	7,384	1,053	906	275	-	-	9,618
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	37,386	2,763	14,154	2,316	1,057	-	57,676
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	46,605	8,885	6,169	5,175	413	-	67,247
Kopā kredīti, bruto	924,016	140,878	134,455	54,329	5,197	3,645	1,262,520
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(58,981)	(12,445)	(9,462)	(7,542)	(478)	(1,267)	(90,175)
Kopā kredīti, neto	865,035	128,433	124,993	46,787	4,719	2,378	1,172,345

Bankas kredītportfeļa sadalījums pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

	31/12/2016, tūkst. eiro				
	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Karšu kredīti	Prasības pret investīciju uzņēmumiem	Kopā
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	700,667	194,481	42,337	3,283	940,768
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	62,195	10,450	-	1,285	73,930
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav kavēts	762,862	204,931	42,337	4,568	1,014,698
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti					
Kavētās dienas:					
=< 29	13,257	239	1,132	-	14,628
30-59	2,788	101	327	-	3,216
60-89	1,712	81	177	-	1,970
90 un vairāk	5,307	467	-	-	5,774
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	23,064	888	1,636	-	25,588
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	33,588	458	4,846	-	38,892
Kopā kredīti, bruto	819,514	206,277	48,819	4,568	1,079,178
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(57,545)	(4,943)	(6,907)	(1,277)	(70,672)
Kopā kredīti, neto	761,969	201,334	41,912	3,291	1,008,506

	31/12/2015, tūkst. eiro					
	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Finanšu noma	Karšu kredīti	Prasības pret investīciju uzņēmumiem	Kopā
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	672,817	201,913	24	42,605	1,568	918,927
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	48,895	6,902	-	-	1,467	57,264
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav kavēts	721,712	208,815	24	42,605	3,035	976,191
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 29	13,450	683	-	903	-	15,036
30-59	5,442	570	-	379	-	6,391
60-89	810	9	-	160	-	979
90 un vairāk	4,845	873	-	275	-	5,993
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	24,547	2,135	-	1,717	-	28,399
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	38,549	8,886	-	5,062	-	52,497
Kopā kredīti, bruto	784,808	219,836	24	49,384	3,035	1,057,087
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(52,983)	(11,984)	-	(7,428)	(1,267)	(73,662)
Kopā kredīti, neto	731,825	207,852	24	41,956	1,768	983,425

Koncerna kredītu portfeļa specifisko uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas pa kredītu klasēm:

	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Finanšu noma	Karšu kredīti	Faktorings	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31/12/2014	39,535	13,021	7,063	6,468	255	1,334	67,676
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	8,138	312	1,155	784	155	199	10,743
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(2,837)	(114)	(245)	(304)	-	-	(3,500)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītais neto vērtības samazinājums	5,301	198	910	480	155	199	7,243
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(4,443)	(1)	(786)	(1,791)	-	(412)	(7,433)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās kredīta klasifikācijas maiņas rezultātā	3,272	(3,272)	-	-	-	-	-
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās valūtu maiņas kursu svārstību rezultātā	179	(61)	-	7	-	140	265
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31/12/2015	43,844	9,885	7,187	5,164	410	1,261	67,751
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	9,096	1,983	2,307	649	-	11	14,046
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(3,332)	(81)	(1,126)	(101)	(10)	(35)	(4,685)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītais neto vērtības samazinājums	5,764	1,902	1,181	548	(10)	(24)	9,361
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(5,733)	(8,999)	(4,070)	(1,316)	(400)	(30)	(20,548)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās valūtu maiņas kursu svārstību rezultātā	37	(17)	-	18	-	68	106
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2016	43,912	2,771	4,298	4,414	-	1,275	56,670

Bankas kredītu portfeļa specifisko uzkrājumu vērtības samazinājuma izmaiņas pa kredītu klasēm:

	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Karšu kredīti	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31/12/2014	33,078	12,077	4,897	1,331	51,383
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	6,717	894	751	199	8,561
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(1,989)	(119)	(3)	-	(2,111)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītais neto vērtības samazinājums	4,728	775	748	199	6,450
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(1,962)	-	(589)	(413)	(2,964)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās kredīta klasifikācijas maiņas rezultātā	3,272	(3,272)	-	-	-
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās valūtu maiņas kursu svārstību rezultātā	177	(61)	7	143	266
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2015	39,293	9,519	5,063	1,260	55,135
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	8,523	1,397	611	12	10,543
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(2,717)	(173)	(104)	(35)	(3,029)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītais neto vērtības samazinājums	5,806	1,224	507	(23)	7,514
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(4,206)	(8,551)	(1,225)	(30)	(14,012)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās valūtu maiņas kursu svārstību rezultātā	37	(15)	16	68	106
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31/12/2016	40,930	2,177	4,361	1,275	48,743

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							
	31/12/2016				31/12/2015			
	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	720,833	1,549,788	195,726	112,849	735,677	1,566,223	129,360	78,082
Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	104,716	240,174	19,193	4,143	116,681	295,263	11,752	9,348
Finanšu noma	141,860	145,217	402	402	120,142	124,629	4,851	4,755
Karšu kredīti	218	1,396	46,359	1	189	1,317	46,598	2
Faktoringa	5,863	6,379	1,434	-	4,482	4,884	235	2
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	644	1,368	3,268	-	-	-	2,378	-
Kopā kredīti, neto	974,134	1,944,322	266,382	117,395	977,171	1,992,316	195,174	92,189

Banka:

	Tūkst. eiro							
	31/12/2016				31/12/2015			
	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	556,857	1,139,971	158,612	97,781	596,114	1,221,321	87,215	46,262
Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	87,012	178,596	9,743	2,621	99,149	230,512	10,616	8,415
Finanšu noma	-	-	-	-	24	282	-	-
Karšu kredīti	191	1,332	41,721	-	179	1,298	41,776	2
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	644	1,368	2,647	-	-	-	1,768	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām	-	-	151,079	43,218	-	-	146,584	39,265
Kopā kredīti, neto	644,704	1,321,267	363,802	143,620	695,466	1,453,413	287,959	93,944

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. Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „parasti kredīti” un „kredītlīnijas”, ir nodrošināti ar ķīlu vai komercķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi klientiem tiek piešķirti, izvērtējot viņu naudas plūsmas, un vairumā gadījumu nekāda ķīla netiek prasīta. Arī patērēja kredīti, kas uzrādīti kā parastie kredīti, nav nodrošināti un tiek piešķirti, balstoties uz klienta kredītvērtējumu. Finanšu nomas ir nodrošinātas ar nomātā īpašuma ķīlu, līdzīgi kā atlikumi faktoringa darījumos, kas atsevišķos gadījumos tiek apdrošināti. Šajā pielikumā apdrošināšanas segums netiek iekļauts nodrošinājuma vērtējumā.

Koncerna fiksēta ienākuma vērtspapīru portfelis

	Tūkst. eiro				
	31/12/2016				
	Tirdzniecības nolūkā turēti	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turēti	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:					
AAA/Aaa	-	22,982	156,122	-	179,104
AA/Aa	-	42,533	216,856	-	259,389
A	4,736	30,343	436,997	-	472,076
BBB/Baa	2,963	13,470	75,379	-	91,812
Cits zemāks reitings	-	1,009	4,831	-	5,840
Nav reitings	-	-	-	-	-
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7,699	110,337	890,185	-	1,008,221

Tūkst. eiro					
31/12/2015					
	Tirdzniecības nolūkā turēti	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejamie	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

Bankas fiksēta ienākuma vērtspapīru portfeļa kvalitāte:

Tūkst. eiro						
31/12/2016			31/12/2015			
Līdz termiņa beigām turēti	Pārdošanai pieejamie	Kopā	Līdz termiņa beigām turēti	Pārdošanai pieejamie	Kopā	
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	-	132,114	132,114	2,739	109,890	112,629
AA/Aa	-	135,990	135,990	-	105,779	105,779
A	-	355,112	355,112	128,104	186,074	314,178
BBB/Baa	-	55,374	55,374	-	59,271	59,271
Cits zemāks reitings	-	3,356	3,356	-	3,548	3,548
Nav reitinga	-	-	-	34,450	4,997	39,447
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, neto	-	681,946	681,946	165,293	469,559	634,852

Prasību pret kredītiestādēm kredītkvalitāte:

Tūkst. eiro				
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Ieguldījumu klases reitings:				
AA/Aa	29,006	29,494	5,463	5,845
A	82,841	62,588	78,768	59,288
BBB/Baa	14,637	72,431	8,322	63,131
Cits zemāks reitings	7,042	8,219	6,854	8,198
Baltijā reģistrētas kredītiestādes bez reitinga	3,437	2,573	572	1,024
Citadeles Koncerna bankas	-	-	54,414	162,877
Citas kredītiestādes bez reitinga	4,728	5,840	26	917
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	141,691	181,145	154,419	301,280

GEOGRĀFISKAIS PROFILS

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības sadalījums pa ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru rezidences valsti.

	Tūkst. eiro						
	31/12/2016						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	619,913	39,912	27,694	-	-	111,679	799,198
Prasības pret kredītiestādēm	2,839	760	14	24,490	7,961	105,627	141,691
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	6,430	-	1,128	5,374	-	553	13,485
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12,496	-	-	73,939	-	46,891	133,326
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	263,239	72,665	4,165	274,458	-	288,662	903,189
Kredīti	764,050	294,417	135,033	13,753	17,570	15,693	1,240,516
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,434	-	-	1,603	8	538	4,583
Pārējie aktīvi	90,656	5,561	2,202	13,152	105	1,851	113,527
Kopā aktīvi	1,762,057	413,315	170,236	406,769	25,644	571,494	3,349,515
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32,374	-	-	364	6,940	-	39,678
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	11,147	2,150	36	-	7	6	13,346
Noguldījumi	1,271,334	319,966	100,877	391,069	234,744	600,902	2,918,892
Pakārtotās saistības	75,589	-	-	19,019	-	-	94,608
Atvasinātie finanšu instrumenti	674	-	-	536	52	555	1,817
Pārējās saistības	20,545	3,572	873	183	59	1,709	26,941
Kopā saistības	1,411,663	325,688	101,786	411,171	241,802	603,172	3,095,282
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	17,594	6,184	307	894	850	2,375	28,204
Finanšu saistības	151,379	49,626	11,925	1,046	930	1,119	216,025

Papildu informācija par vērtspapīru riska darījumu ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 14. pielikumā (*Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu*). 111.7 miljoni eiro no Koncerna atlikuma posteņi „Kase un prasības pret centrālajām bankām”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2015: 177.2 miljoni eiro). Koncerna atlikumi posteņi „prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 32.5 miljoni eiro (2015: 58.5 miljoni eiro) un 58.5 miljoni eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2015: 24.8 miljoni eiro).

	Tūkst. eiro						
	31/12/2015						
	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 pieejamie 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	233,001	98,490	322,357	211,496	606,281	2,583,030
Pakārtotās saistības	35,701	-	-	19,014	-	-	54,715
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

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības sadalījums pa ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru rezidences valsti.

31/12/2016, tūkst. eiro							
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	619,913	-	27,693	-	-	-	647,606
Prasības pret kredītiestādēm	558	65	-	17,490	7,767	128,539	154,419
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	250,026	25,948	4,165	207,485	-	207,310	694,934
Kredīti un debitoru parādi	815,605	23,322	131,339	9,763	16,806	11,671	1,008,506
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,434	29	-	1,603	8	636	4,710
Pārējie aktīvi	51,077	40,031	1,312	13,143	27	13,845	119,435
Kopā aktīvi	1,739,613	89,395	164,509	249,484	24,608	362,001	2,629,610
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	11,147	15,836	36	-	6	102,905	129,930
Noguldījumi	1,280,461	4,987	103,615	238,815	149,935	371,410	2,149,223
Pakārtotās saistības	75,589	-	-	19,019	-	-	94,608
Atvasinātie finanšu instrumenti	674	4	-	536	52	657	1,923
Pārējās saistības	15,315	3	272	111	10	78	15,789
Kopā saistības	1,383,186	20,830	103,923	258,481	150,003	475,050	2,391,473
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	17,573	2,677	307	315	443	1,682	22,997
Finanšu saistības	181,823	16,665	43,122	279	930	633	243,452

Papildu informācija par vērtspapīru riska darījumu ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 14. pielikumā (*Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu*). Bankas atlikumi postenī „prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 55.8 miljoni eiro un 58.0 miljoni eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm.

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	-	5,332	-	-	4,091	348,960
Prasības pret kredītiestādēm	1,024	123	-	72,378	8,196	219,559	301,280
Pārdošanai pieejamie 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
Saistības							
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
Ārpusbilances posteņi							
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

Tirgus risks

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

Finanšu instrumentu pozīcijas riska novērtēšanu un lēmumu par limitiem pieņemšanu Koncernā veic Koncerna investīciju komiteja (GIK). GIK lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Koncerna biznesa struktūrvienības 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, kas cita starpā ierobežo jutīgumu pret procentu likmju izmaiņām, investīciju termiņu un kredītriska kvalitātes profilu, kā arī individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, sasaistot limita apjomus ar riska novērtēšanas rezultātiem. Lielu uzmanību Koncerns pievērš koncentrācijas riska pārvaldīšanai, nosakot riska koriģēto ekspozīciju limitus katrai valsts un sektora kombinācijai, kurā Koncerns investē, saskaņā ar iekšēji noteikto kārtību. Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu negatīvu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru profilam un emitentu kredītreitingu riska profilam.

Procentu likmju risks

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

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

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

Nākamā tabula atspoguļo procentu likmju un vērtspapīru ienesīguma vienlaicīgu paralēlu izmaiņu par 1.0% ietekmi uz Koncerna un Bankas peļņu pirms nodokļiem (12 mēnešu laikā) un pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā. Scenārijos paredzēta procentu likmju "grīda" 0%, ja klienta aizdevuma līgumā paredzēts šāds nosacījums. Pieņemts, ka klientu noguldījumu likmes nav zemākas par nulli. Koncerna rādītāji ir aplēsti no meitas sabiedrībām, kuras ir pakļautas ievērojamam procentu likmju riskam: AS „Citadele banka”, AB „Citadele” bankas, un „AP Anlage & Privatbank” AG.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Scenārijs: +1%				
Visas valūtas kopā				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	15,312	7,100	12,685	6,040
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(12,999)	(9,953)	(8,528)	(5,958)
Tikai EUR				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	11,238	5,420	9,783	4,416
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(6,073)	(3,184)	(3,790)	(1,779)
Tikai USD				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	3,040	3,039	2,535	2,922
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(3,775)	(6,312)	(4,585)	(4,108)
Scenārijs: -1%				
Visas valūtas kopā				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(9,361)	(7,129)	(8,299)	(6,068)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	13,355	9,953	8,884	6,201
Tikai EUR				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(5,403)	(5,839)	(5,498)	(4,438)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	6,239	3,264	3,956	1,859
Tikai USD				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(2,933)	(3,073)	(2,415)	(2,928)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	6,547	6,473	4,770	4,269

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 (FTKRK). FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKRK nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

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

Koncernam ir zema riska apetīte attiecībā uz ārvalstu valūtas risku. Koncerna mērķis ir nodrošināt tādu riska pakļautības līmeni, kas rada nelielu neto ietekmi pat augsta svārstīguma periodos. Ārvalstu valūtas riska novērtēšanai un pārvaldībai tiek izmantotas vairākas vispārzināmas metodoloģijas, ieskaitot piesardzīgu limitu ikdienas riskam pakļautajai vērtībai.

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

Scenārijs:	Koncerns Tūkst. eiro					
	31/12/2016			31/12/2015		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	30	127	68	34	114	22
5% negatīva izmaiņa	76	317	169	84	285	55

Scenārijs:	Banka Tūkst. eiro					
	31/12/2016			31/12/2015		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	24	1	18	7	2	15
5% negatīva izmaiņa	61	2	44	18	4	39

2016. un 2015. gadā Banka izpildīja noteiktos valūtas pozīcijas limitus.

Koncerna un Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības valūtu dalījums:

	Koncerns 31/12/2016, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	679,086	3,482	111,946	236	4,448	799,198
Prasības pret kredītiestādēm	20,292	78,664	7,420	7,000	28,315	141,691
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	13,016	469	-	-	-	13,485
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	54,278	61,272	13,626	-	4,150	133,326
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	317,924	566,254	-	-	19,011	903,189
Kredīti un debitoru parādi	1,199,101	40,964	-	297	154	1,240,516
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,583	-	-	-	-	4,583
Pārējie aktīvi	100,035	12,854	364	50	224	113,527
Kopā aktīvi	2,388,315	763,959	133,356	7,583	56,302	3,349,515
Saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32,361	7,317	-	-	-	39,678
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	3,495	8,690	-	6	1,155	13,346
Noguldījumi	1,914,413	907,458	19,573	16,620	60,828	2,918,892
Pakārtotās saistības	94,608	-	-	-	-	94,608
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,817	-	-	-	-	1,817
Pārējās saistības	22,947	1,898	1,591	242	263	26,941
Kopā saistības	2,069,641	925,363	21,164	16,868	62,246	3,095,282
Kapitāls un rezerves	255,614	(1,364)	-	-	(17)	254,233
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,325,255	923,999	21,164	16,868	62,229	3,349,515
Neto garā / (īsā) bilances pozīcija	63,060	(160,040)	112,192	(9,285)	(5,927)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	2,292	1,460	362	(39)	(4,081)	(6)
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(526)	553	-	-	-	27
Valūtas mijmaiņas darījumi	(69,321)	156,506	(106,224)	9,338	12,563	2,862
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(67,555)	158,519	(105,862)	9,299	8,482	2,883
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(4,495)	(1,521)	6,330	14	2,555	2,883

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 pieejamie 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	1,660,398	814,029	20,261	16,778	71,564	2,583,030
Pakārtotās saistības	54,715	-	-	-	-	54,715
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

Banka 31/12/2016, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	640,495	3,030	240	236	3,605	647,606
Prasības pret kredītiestādēm	5,620	60,891	55,063	6,816	26,029	154,419
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	255,171	420,752	-	-	19,011	694,934
Kredīti un debitoru parādi	973,264	34,676	-	297	269	1,008,506
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,710	-	-	-	-	4,710
Pārējie aktīvi	94,052	11,374	13,807	5	197	119,435
Kopā aktīvi	1,973,312	530,723	69,110	7,354	49,111	2,629,610
Saistības						
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	13,818	106,009	765	688	8,650	129,930
Noguldījumi	1,489,816	589,621	6,477	15,230	48,079	2,149,223
Pakārtotās saistības	94,608	-	-	-	-	94,608
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,923	-	-	-	-	1,923
Pārējās saistības	13,725	1,734	5	78	247	15,789
Kopā saistības	1,613,890	697,364	7,247	15,996	56,976	2,391,473
Kapitāls un rezerves	239,506	(1,352)	-	-	(17)	238,137
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,853,396	696,012	7,247	15,996	56,959	2,629,610
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	119,916	(165,289)	61,863	(8,642)	(7,848)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	2,700	938	362	100	(4,103)	(3)
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(526)	553	-	-	-	27
Valūtas mijmaiņas darījumi	(117,821)	162,585	(62,265)	8,520	11,863	2,882
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(115,647)	164,076	(61,903)	8,620	7,760	2,906
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	4,269	(1,213)	(40)	(22)	(88)	2,906

	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 pieejamie 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	98,915	(266,421)	170,196	(9,819)	7,129	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	17,980	(20,707)	(366)	(472)	3,454	(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

Ieguldījums Koncerna Šveices meitas sabiedrībā „AP Anlage & Privatbank” AG, kas uzrādīts iegādes izmaksās, ir klasificēts kā CHF valūtas ekspozīcija, jo šī aktīva atgūstamība būs atkarīga no Šveices franka likmes. Pārskata perioda pārvērtēšanas rezultāts no izmaiņām CHF maiņas likmē ir atzīts Koncerna pārējo apvienoto ienākumu sastāvā.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu iespējamā iztrūkuma starp ienākošām un izejošām naudas plūsmām segšanai, kā arī pietiekamu finansējumu kredītešanas un investīciju darbību veikšanai.

Likviditātes riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska pārvaldību un ziņošanu koordinē Resursu direkcija. Par likviditātes riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā ir atbildīga ALCO. ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Risku pārraudzības un ziņošanas procesa ietvaros Risku un atbilstības direkcija katru mēnesi iesniedz informāciju ALCO un Bankas valdei par uzņemto likviditātes riska līmeni.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns noslēdzis būtisku darījumu apjomu. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā, kā arī tad, ja Koncerna darbībā vai ārējos faktorus ir notikušas būtiskas izmaiņas, kas ietekmē tā darbību. Ir izstrādāts likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns, kas tiek regulāri papildināts.

Viens no svarīgākajiem instrumentiem, kuru izmanto likviditātes riska novērtēšanai, ir scenāriju analīze. Koncernā tiek izmantoti vairāki dažāda smaguma un ilguma scenāriji un šo scenāriju rezultātiem tiek definēta riska tolerance. Papildus tam Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska limitu un agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu un regulāri sagatavo naudas plūsmas prognozes, kurās iekļauj pieņēmumus par visticamāko līdzekļu plūsmu viena gada periodā. Koncernā regulāri tiek analizēta likviditātes termiņstruktūra, lai veiktu aktīvu un pasīvu līgumisko termiņu atšķirību vispārēju novērtēšanu, neņemot vērā pieņēmumus attiecībā uz klientu uzvedību, kā arī tiek noteiktas atbilstošas riska tolerances.

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

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) pieprasa bankām Latvijā novērtēt un uzturēt likviditātes rādītāju vismaz 30% apmērā, kā arī nosaka individuālas likviditātes rādītāja prasības, ņemot vērā naudas un naudas ekvivalentu aktīvus, kas pieejami 30 dienu laikā, un bankas īstermiņa saistības ar atmaksas termiņu nākamo 30 dienu laikā. Bankas individuālā likviditātes rādītāja prasība pēdējo 3 gadu laikā bija nemainīga un tā bija 40%. Banka izpildīja FKTK noteiktās likviditātes rādītāja prasības, kā arī Latvijas Bankas noteiktās obligāto rezervju normas prasības. Papildus Latvijā noteiktajam likviditātes rādītājam FKTK ir ieviesusi arī Bāzeles III ierosināto likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālo prasību ar pakāpeniskas ieviešanas periodu, kas beigsies 2018. gadā. Atbilstošas minimālās prasības, kas jāievēro 2016. gadā, 2017. gadā un 2018. gadā, ir attiecīgi 70%, 80% un 100%. Banka pilnībā izpilda pašreizējās prasības, kā arī ir ieviesusi nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu atbilstību nākotnes LCR robežvērtībām.

2016. un 2015. 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
2016	70%	57%	61%	70%
2015	63%	55%	59%	57%

Likviditātes rādītāju aprēķina likvidos aktīvu dalot 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 maksāspējīgām kredītiestādēm uz pieprasījumu un līdz 30 dienām, un atlikumi, kuru izņemšanai pirms termiņa netiek piemēroti nozīmīgi līgumsodi, un ieguldījumi vērtspapīros, kurus var pārdot īsā laikā vai iekļāt, lai iegūtu aizdevumu.

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. Kopš 2016. gada 1. oktobra likviditātes seguma koeficientu aprēķina saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61. Eiropas Savienības regulas par neto stabila finansējuma rādītāju vēl nav pabeigtas. Tādēļ, aprēķinot neto stabila finansējuma rādītāju, Koncerns ir izmantojis nepabeigtu normatīvo aktu un vadlīniju versiju, ko publicējusi Bāzeles Banku uzraudzības komiteja (Basel Committee on Banking Supervision).

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Likviditātes seguma koeficients (LCR)	253%	239%	318%	366%
Neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR)	152%	136%	147%	128%

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2016. gada 31. decembrī.

	Koncerns 31/12/2016, tūkst. eiro					
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa
Kopā						Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	799,198	-	-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	140,416	390	-	366	519	-
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	806	208	-	462	3,563	8,446
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	499	4,156	8,309	14,387	76,351	29,624
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	30,003	151,019	42,252	112,782	528,008	39,125
Kredīti un debitoru parādi	52,780	60,297	87,260	193,236	557,331	289,612
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,766	2,705	112	-	-	-
Pārējie aktīvi	10,831	278	2,138	1,346	436	98,498
Kopā aktīvi	1,036,299	219,053	140,071	322,579	1,166,208	465,305
Saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	306	5,457	1,540	4,481	22,365	5,529
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	12,516	690	140	-	-	-
Noguldījumi	2,221,741	174,183	138,396	229,387	146,262	8,923
Pakārtotās saistības	35,688	619	179	-	18,400	39,722
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,614	122	81	-	-	-
Pārējās saistības	21,404	466	1,237	588	521	2,725
Kopā saistības	2,293,269	181,537	141,573	234,456	187,548	56,899
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	254,233
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,293,269	181,537	141,573	234,456	187,548	311,132
Neto bilances pozīcija – garā / (īsā)	(1,256,970)	37,516	(1,502)	88,123	978,660	154,173
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	28,204	-	-	-	-	-
Finanšu saistības	216,025	-	-	-	-	-

Visas Bankas un Koncerna subordinētās saistības ir uzrādītas saskaņā ar 2016. gada 31. decembrī spēkā esošo līgumu nosacījumiem. Pirms pārskata perioda beigām tika panākta vienošanās ar Privatizācijas aģentūru par subordinētā finansējuma 34.7 miljonu eiro apmērā atmaksu pirms līgumā noteiktā dzēšanas termiņa. Pēc pārskata gada beigām šis subordinētais finansējums tika atmaksāts. Detalizēta informācija ir sniegta 25. pielikumā (*Pakārtotās saistības*) un 35. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigām*).

No līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz Koncerna finanšu saistībām 2016. gada 31. decembrī.

	Tūkst. eiro						Uzskaites vērtība
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	306	5,457	1,540	4,481	28,041	39,825	39,678
Finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā*	2,270,058	176,062	140,408	233,154	251,401	3,071,083	3,026,846
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	28,204	-	-	-	-	28,204	28,204
Finanšu saistības	216,025	-	-	-	-	216,025	216,025

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, noguldījumus un subordinētās saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

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

	31/12/2015, tūkst. eiro						Kopā
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	
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 pieejamie 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	2,114,550	71,325	71,150	164,814	154,895	6,296	2,583,030
Pakārtotās saistības	-	1,607	-	-	53,108	-	54,715
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	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	67	283	493	2,690	30,585	34,118	33,915
Finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā*	2,161,414	114,975	73,930	172,065	226,076	2,748,460	2,679,380
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	38,517	-	-	-	-	38,517	38,517
Finanšu saistības	178,121	-	-	-	-	178,121	178,121

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, noguldījumus un subordinētās saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2016. 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
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	647,606	-	-	-	-	-	647,606
Prasības pret kredītiestādēm	154,419	-	-	-	-	-	154,419
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	29,497	141,108	20,965	92,826	377,949	32,589	694,934
Kredīti un debitoru parādi	27,994	133,544	59,989	149,567	379,533	257,879	1,008,506
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,892	2,706	112	-	-	-	4,710
Pārējie aktīvi	7,894	-	-	-	-	111,541	119,435
Kopā aktīvi	869,302	277,358	81,066	242,393	757,482	402,009	2,629,610
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	44,666	60,282	17,068	4,477	3,437	-	129,930
Noguldījumi	1,709,041	86,599	84,028	148,746	115,420	5,389	2,149,223
Pakārtotās saistības	35,688	619	179	-	18,400	39,722	94,608
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,720	122	81	-	-	-	1,923
Pārējās saistības	14,966	-	-	-	-	823	15,789
Kopā saistības	1,806,081	147,622	101,356	153,223	137,257	45,934	2,391,473
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	238,137	238,137
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,806,081	147,622	101,356	153,223	137,257	284,071	2,629,610
Neto bilances pozīcija – garā / (īsā)	(936,779)	129,736	(20,290)	89,170	620,225	117,938	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,997	-	-	-	-	-	22,997
Finanšu saistības	243,452	-	-	-	-	-	243,452

Bankas no līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz finanšu saistībām 2016. gada 31. decembrī.

	Tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā*	1,789,410	147,833	102,752	156,307	214,440	2,410,742	2,373,761
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,997	-	-	-	-	22,997	22,997
Finanšu saistības	243,452	-	-	-	-	243,452	243,452

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, noguldījumus un subordinētās saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

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

	Tūkst. eiro						Kopā
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	348,960	-	-	-	-	-	348,960
Prasības pret kredītiestādēm	269,193	-	7,786	-	-	24,301	301,280
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	23,908	43,637	30,736	77,545	280,428	33,152	489,406
Kredīti	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
Saistības							
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	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	34,242	-	-	-	-	-	34,242
Finanšu saistības	176,181	-	-	-	-	-	176,181

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

	Tūkst. eiro						Uzskaites vērtība
	Līdz 1 mēnesis	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā*	1,788,099	56,076	42,853	125,112	191,978	2,204,118	2,179,842
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	34,242	-	-	-	-	34,242	34,242
Finanšu saistības	176,181	-	-	-	-	176,181	176,181

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, noguldījumus un subordinētās saistības. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

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, 31/12/2016						
	Tūkst. eiro					Kopā
	Līdz 1 mēnesis	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem						
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(27)	1,045	-	-	-	1,018
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem						
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:						
izejošie līdzekļi	(11,573)	(31,528)	(12,731)	-	-	(55,832)
ienākošie līdzekļi	11,747	33,104	12,793	-	-	57,644

Koncerns, 31/12/2015							
	Līdz 1 mēnesis	2-3 mēneši	4-6 mēneši	Tūkst. eiro 7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 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
Banka, 31/12/2016							
	Līdz 1 mēnesis	2-3 mēneši	4-6 mēneši	Tūkst. eiro 7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(19)	1,045	-	-	-	-	1,026
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(72,157)	(31,528)	(12,731)	-	-	-	(116,416)
ienākošie līdzekļi	72,343	33,104	12,793	-	-	-	118,240
Banka, 31/12/2015							
	Līdz 1 mēnesis	2-3 mēneši	4-6 mēneši	Tūkst. eiro 7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 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

Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās naudas plūsmas un uzskaites vērtības salīdzinājums

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas	2,830	3,019	2,860	3,074
Atvasināto finanšu instrumentu uzskaites vērtība	2,766	3,006	2,787	3,063

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 atjaunos globālos standartus attiecībā uz banku kapitālu (Bāzele III standarts).

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredīrisku un tirgus risku, kas rodas saistībā ar aktīvu portfeli un ārpusbilances saistībām un citiem darbības riskiem, segšanai. Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”) ir noteikusi, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem, pamatojoties uz atbilstoši saskaņā ar Eiropas Savienībā 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 banku pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 8.5% apmērā un kopējo kapitāla pietiekamības rādītāja mērķi 10.5% apmērā. Papildus minētajam ir piemērojamas arī precīzākas kapitāla rezerves normas, balstoties uz riska darījumu dalījumu pa ģeogrāfiskiem reģioniem. FKTK ir aprēķinājusi Bankas individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju saskaņā ar savām politikām un vadlīnijām. 2016. gada aprēķina rezultāti liecina, ka minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs, kas atbilst Bankas biznesa modelim, ir vismaz 10.9%. Tas pats rādītājs ir piemērojams arī 2016. gada 31. decembrī. Šī rādītāja paaugstinājums ir saistīts ar Bankas klientu biznesu ārpus Baltijas. Šis rādītājs ir jāievēro arī konsolidētajā līmenī.

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 FKTK noteiktās kapitāla pietiekamības prasības.

2015. gada beigās FKTK identificēja Banku kā “citu sistēmiski svarīgu finanšu iestādi” (C-SNI). 2016. gadā, FKTK informēja Banku par plānu ieviest kapitāla rezerves prasības sistēmiski nozīmīgām kredītiestādēm Latvijā. Latvijā ir sešas šādas finanšu iestādes un šīs kapitāla rezerves apmērs ir noteikts no 1.5% līdz 2.0%. Bankai noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%, tomēr tā tiks ieviesta divos posmos – kapitāla rezerves prasība 0.75% apmērā tiks ieviesta 2017. gada 30. jūnijā, kamēr kapitāla rezerves prasība pilnā apmērā būs jānodrošina līdz 2018. gada 30. jūnijam. C-SNI kapitāla rezerves prasība ir jāizpilda, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu. Ja šī kapitāla rezerves prasība būtu spēkā 2016. gada 31. decembris, lai izpildītu visas prasības, Bankas un Koncerna pirmā līmeņa rādītājam būtu jābūt vismaz 10.4%: (1) pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs – 4.5%, (2) papildus pirmā līmeņa kapitāla rādītājs – 1.5%, (3) kapitāla saglabāšanas rezerve – 2.5%, (4) individuālā kapitāla rezerve saskaņā ar FKTK prasībām – 0.4% un (5) C-SNI kapitāla rezerve – 1.5%. 2016. gada 31. decembrī gan Bankai, gan Koncernam ir pietiekams pirmā līmeņa kapitāls, lai izpildītu pilnas C-SNI kapitāla rezerves prasības.

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

Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar FKTK prasībām (Bāzele III, 1. pīlārs, kā to ieviesusi ES un FKTK) aprēķināts šādi:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016 Koncerns*	31/12/2015 Koncerns*	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	95,568	55,431	80,571	44,293
Atskaitāmi pārējie nemateriālie ieguldījumi	(3,052)	(2,506)	(2,762)	(2,213)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	(7,069)	(3,915)	(5,221)	(432)
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	53,254	30,633	53,254	30,633
Pašu līdzekļi kopā	295,257	236,199	282,398	228,837
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,556,442	1,526,061	1,302,112	1,332,798
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	9,894	28,983	4,598	19,250
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	223,140	206,687	177,374	165,649
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,109	1,067	1,109	1,060
Kopējā riska darījumu vērtība	1,790,585	1,762,798	1,485,193	1,518,757
Kapitāla pietiekamības rādītājs	16.5%	13.4%	19.0%	15.1%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	13.5%	11.7%	15.4%	13.1%

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

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju Bankai un Koncernam atbilstoši FKTK prasībām tiek piemērotas vairākas ES un FKTK pārejas normas. Sagaidām, ka līdz 2023. gada 31. decembrim dažām no šīm pārejas normām būs pozitīva ietekme, kas laika gaitā samazināsies. Bankas un Koncerna pilnībā ieviestais (t.i. nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs:

	31/12/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	31/12/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	227,027	191,816	213,418	183,234
Otrā līmeņa kapitāls	53,254	30,633	53,254	30,633
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	280,281	222,449	266,672	213,867
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,790,585	1,762,798	1,485,193	1,518,757
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	15.7%	12.6%	18.0%	14.1%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	12.7%	10.9%	14.4%	12.1%

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.

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 11.4 miljoniem eiro (2015: 10.0 miljoniem 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, ja tādas nav pieejamas, vērtspapīru vērtība tiek noteikta, piemērojot vērtēšanas modeļus, kuros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī modeļi, kuros šādi novērojami tirgus dati netiek izmantoti.

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri

Vairums pārdošanai pieejamo vērtspapīru tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētas aktīvos tirgos pastāvošas cenas.

Ieguldījumi pārdošanai pieejamos vērtspapīros ietver Citadeles līdzdalību Visa Inc., kas novērtēta, balstoties uz darījuma atlīdzību, kuras apjoms ir atkarīgs no nākotnes notikumiem. Novērtējums ir atkarīgs no valūtu maiņas kursa, Visa Inc. akciju cenas un priekšrocību akciju konvertēšanas likmes, kā arī no likviditātes diskonta 50% apmērā. Uzrādītās 3. līmeņa Visa Inc. priekšrocību akcijas ir daļa no atlīdzības, kas tika saņemta par Citadeles līdzdalības Visa Europe pārdošanu Visa Inc.

2016. gada 31. decembrī Citadele vairs nav pakļauta iespējamam zaudējumam no ieguldījumu slēgtos fondos (klasificēti kā pārdošanai pieejamie vērtspapīri) vērtības samazinājuma nekustamā īpašuma cenu svārstību rezultātā (2015: ja līdzīgu nekustamo īpašumu tirgus cenas samazinātos par 10%, šo ieguldījumu slēgtos fondos patiesā vērtība mainītos par -91 tūkstošiem eiro).

Atvasinātie finanšu instrumenti

2016. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam ir tikai valūtas atvasinātie līgumi, kas tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētas pašreizējās tirgus cenas. Iepriekšējos periodos atvasināto līgumu patiesās vērtības noteikšanai, tika izmantoti arī vērtēšanas modeļi, kas ietvēra nenovērojamus tirgus datus.

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%, noguldījumu portfeļa patiesā vērtība mainītos par 0.14 miljoniem eiro (2015: 0.12 miljoniem eiro).

Pakārtotās saistības

Publiski kotēto, nenodrošināto subordinēto obligāciju patiesā vērtība ir balstīta uz kotētajām cenām. No ERAB saņemtā nekotētā subordinētā aizņēmuma patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot nākotnes naudas plūsmas ar publiski kotēto nenodrošināto subordinēto obligāciju atdeves likmi. Subordinēto saistību pret Privatizācijas aģentūru patiesā vērtība ir aplēsta kā to uzskaites vērtība, tā kā gada beigās tika noslēgta vienošanās par agrāku pirms termiņa atmaksu, kas tika veikta 2017. gada janvāra sākumā.

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 7 tūkstošiem eiro un -6 tūkstošiem eiro (2015: 15 tūkstošiem un -11 tūkstošiem eiro).

Patiesās vērtības hierarhija

Tirgus cenas (1. līmenis)

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

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

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

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

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

Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība 2016. 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	13,485	13,485	13,485	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	133,326	133,326	133,326	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,583	4,583	-	4,583	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	903,189	903,189	901,225	-	1,964
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	799,198	799,198	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	141,691	141,691	-	-	-
Kredīti	1,240,516	1,242,408	-	-	1,242,408
Kopā aktīvi	3,235,988	3,237,880	1,048,036	4,583	1,244,372
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,817	1,817	-	1,817	-
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	39,678	39,678	23,064	-	16,614
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	13,346	13,346	-	-	-
Noguldījumi	2,918,892	2,921,555	-	-	2,921,555
Pakārtotās saistības	94,608	95,869	-	95,869	-
Kopā saistības	3,068,341	3,072,265	23,064	97,686	2,938,169

Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība 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 pieejamie vērtspapīri	610,030	610,030	600,435	-	9,595
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	555,078	555,078	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	181,145	181,145	-	-	-
Kredīti	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
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	41,635	41,635	-	-	-
Noguldījumi	2,583,030	2,586,518	-	-	2,586,518
Pakārtotās saistības	54,715	54,715	-	-	54,715
Kopā saistības	2,715,196	2,718,684	19,341	1,901	2,655,807

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība 2016. 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
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,710	4,710	-	4,710	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	694,934	694,934	692,987	-	1,947
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	647,606	647,606	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	154,419	154,419	-	-	-
Kredīti	1,008,506	1,001,445	-	-	1,001,445
Kopā aktīvi	2,510,175	2,503,114	692,987	4,710	1,003,392
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,923	1,923	-	1,923	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	129,930	129,930	-	-	-
Noguldījumi	2,149,223	2,152,315	-	-	2,152,315
Pakārtotās saistības	94,608	95,869	-	95,869	-
Kopā saistības	2,375,684	2,380,037	-	97,792	2,152,315

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība 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
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,960	4,960	-	4,109	851
Pārdošanai pieejamie 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	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

Izmaiņas 3. līmenī klasificēto atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Perioda sākumā, neto	851	-	851	-
Peļņa / (zaudējumi) no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	(231)	1,596	(231)	1,596
Norēķini par atvasinātajiem finanšu instrumentiem	(620)	(745)	(620)	(745)
Perioda beigās, neto	-	851	-	851

Izmaiņas 3. līmenī klasificēto citu pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesajā vērtībā

	Tūkst. eiro			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Perioda sākumā, neto	9,595	1,636	9,578	1,620
Pārējo apvienoto ienākumu pārskats				
Pārvērtēšanas ienākumi	2,987	8,469	2,987	8,468
Pārceļts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu izslēdzot	(11,330)	-	(11,330)	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	109	(510)	109	(510)
Ienākumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11,330	-	11,330	-
Norēķini par vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	(12,349)	-	(12,349)	-
legādāti	1,622	-	1,622	-
Perioda beigās, neto	1,964	9,595	1,947	9,578

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. Līdzīgi to atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība, kuru noteica, izmantojot vērtēšanas modeļus, kas ietver nenovērojamus tirgus datus, tika ietverta patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī.

Operacionālais risks

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

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

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

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

Konkerna mērķis ir izvairīties no operacionālā riska, kura iespējamā ietekme pārsniedz 10% no Konkerna neto gada ienākumiem un vienlaikus tā iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi desmit gados vai kura ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kas vienlaikus ir nepārvaldāms, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šāda riska uzņemšanās. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, kad operacionālā riska novērtējums naudas izteiksmē ir iespējams, nepieciešamo kontroles pasākumu izmaksām ir jābūt samērīgām ar iespējamiem zaudējumiem, kas varētu tikt novērsti, ieviešot attiecīgo kontroles sistēmu.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

Operacionālā riska pārvaldība Koncernā tiek veikta, ievērojot Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku.

35. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Pakārtoto saistību atmaksa Privatizācijas aģentūrai pirms termiņa beigām

2017. gada 4. janvārī Valsts akciju sabiedrībai „Privatizācijas aģentūra” AS „Citadele banka” pirms termiņa beigām atmaksāja pakārtotās saistības 34.7 miljonu eiro apmērā un uzkrātos procentus 0.98 miljonu eiro apmērā. Šīs saistības bija iespējams atmaksāt, iepriekš emitējot subordinētas parādzīmes 40 miljonu eiro vērtībā. Saskaņā ar emisijas prospektu viens no subordinēto parādzīmju emisijas mērķiem bija pirms termiņa atmaksāt VAS „Privatizācijas aģentūra” subordinēto saistību atlikumu. Atlikušos emisijā iegūtos līdzekļus plānots izmantot, lai stiprinātu AS „Citadele banka” vispārējo kapitālu un veicinātu Bankas izaugsmes stratēģijas īstenošanu Baltijas valstīs.

Meitas sabiedrības SIA „Hortus MD” pārdošana

2017. gada 17. februārī AS „Citadele banka” pārdeva savu meitas sabiedrību SIA „Hortus MD”. Šī meitas sabiedrība bija viens no uzņēmumiem, kas nodarbojās ar Konkerna pārņemto aktīvu pārvaldīšanu. Tā kā klients iegādājās visu šīs meitas sabiedrības nekustamo īpašumu portfeli, tika pārdota visa sabiedrība. Atlīdzība pārsniedza Konkerna darījuma datuma neto ekspozīciju šajā meitas sabiedrībā.

KONTAKTINFORMĀCIJA

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

www.citadele.lv
www.cblgroup.com

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

Reģistrācijas numurs: 40103303559

Korporatīvā komunikācija

E-pasts: pr@citadele.lv