

AS "Citadele banka"

Gada pārskats

par 2017. gadu

GALVENIE FINANŠU RĀDĪTĀJI

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	2017	2016	Izmaiņas	2017	2016	Izmaiņas
Neto procentu ienākumi	75.4	66.2	14%	56.5	50.1	13%
Neto komisijas naudas ienākumi	36.7	40.1	(9%)	22.6	27.1	(17%)
Pamatdarbības ienākumi ⁽¹⁾	132.5	134.3	(1%)	100.8	107.1	(6%)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(4.4)	(10.1)	(56%)	(12.1)	(10.2)	19%
Neto peļņa	16.0	40.7	(61%)	1.3	36.3	(97%)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽²⁾	0.48%	1.29%	(0.81pp)	0.05%	1.44%	(1.39pp)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽³⁾	6.1%	17.2%	(11.1pp)	0.5%	16.2%	(15.7pp)
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) ⁽⁴⁾	64.4%	60.4%	4.1pp	61.5%	55.3%	6.2pp
Riska cenas rādītājs (COR) ⁽⁵⁾	1.0%	0.9%	(0.1pp)	1.1%	0.9%	0.2pp

Koriģēts par būtiskiem vienreizējiem notikumiem⁽⁶⁾:

Neto peļņa	31.5	31.1	1%	20.6	21.6	(5%)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽²⁾	0.94%	0.99%	(0.04pp)	0.80%	0.86%	(0.06pp)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽³⁾	11.9%	13.3%	(1.4pp)	8.5%	9.9%	(1.3pp)

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	2017	2016	Izmaiņas	2017	2016	Izmaiņas
Kopā aktīvi	3,312	3,350	(1%)	2,545	2,630	(3%)
Klientu kredīti	1,331	1,241	7%	1,117	1,009	11%
Klientu noguldījumi	2,880	2,919	(1%)	2,144	2,149	(0%)
Kapitāls un rezerves	269	254	6%	240	238	1%
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽⁷⁾	46%	42%	4pp	52%	47%	5pp
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR)	18.4%	16.5%	1.9pp	20.0%	19.0%	1.0pp
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1)	15.0%	13.5%	1.5pp	15.9%	15.4%	0.5pp

- (1) Pamatdarbības ienākumus veido šādi peļņas vai zaudējuma aprēķina posteņi: 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, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.
- (3) Vidējā kapitāla atdevi (ROE) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, 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 iepriekš norakstītajiem aktīviem, dalot ar vidējo bruto kredītu vērtību perioda sākumā un beigās. Aprēķina metodika ir koriģēta un salīdzināmie dati par 2016. gadu ir atbilstoši pārrēķināti.
- (6) 2017. gada dati koriģēti par vienreizējiem izdevumiem 23.2 miljonu eiro apmērā, kas radušies, norakstot atliktā nodokļa aktīvus Latvijā saskaņā ar izmaiņām uzņēmumu ienākuma nodokļa režīmā (Koncerns un Banka), vienreizējiem 7.7 miljonu eiro ienākumiem no uzkrājumu vērtības samazinājumam reversa pamatlīdzekļiem (tikai Koncerns) un 3.9 miljonu eiro ieņēmumiem no meitas sabiedrību dividendēm (tikai Banka). 2016. gada dati koriģēti par vienreizējiem ieņēmumiem 11.3 miljonu eiro apmērā, kas gūti, pārdodot Citadeles līdzdalības daļu Visa Europe Visa Inc (Koncerns un Banka), 5.1 miljonu eiro ieņēmumiem no meitas sabiedrību dividendēm (tikai Banka) un 1.8 miljonu eiro zaudējumiem, no darījuma pārdodot pirms dzēšanas termiņa beigām vienu pārdošanai pieejamu (iepriekš līdz termiņa beigām turētu) vērtspapīru (Koncerns un 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	6
Paziņojums par vadības atbildību	10
Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	11
Apvienoto ienākumu pārskats	12
Balance	13
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	14
Naudas plūsmas pārskats	15
Finanšu pārskatu pielikums	16
Revidentu ziņojums	75
Kontaktinformācija	82

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, noapaļošanas rezultātā 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

FINANŠU REZULTĀTI

2017. gadā Citadeles koncerns (turpmāk – Koncerns) turpināja stabilu izaugsmi galvenajos biznesa segmentos visās trīs Baltijas valstīs un Šveicē, veiksmīgi piesaistīja jaunus klientus un uzlaboja Koncerna aktīvu kvalitātes rādītājus. AS „Citadele banka” (turpmāk – Banka), kas darbojas Latvijā, audzēja kredītportfeli un saglabāja stabilu noguldījumu apjomu, attīstīja inovācijas un pilnveidoja klientu servisu.

Koncerna 2017. gada peļņa pirms vienreizējiem būtiskiem notikumiem bija 31.5 miljoni eiro (Bankas: 20.6 miljoni eiro). 2017. gada rezultātu negatīvi ietekmēja 23.2 miljonu eiro izdevumi, kas saistīti ar atliktā nodokļa aktīva norakstīšanu Latvijas uzņēmumu ienākumu nodokļu likumdošanas izmaiņu rezultātā. Savukārt rezultātu pozitīvi ietekmēja Koncerna pamatlīdzekļu vērtības pārskatīšana, kā rezultātā uzkrājumi vērtības samazinājumam samazinājās par 7.6 miljoniem eiro. Salīdzinot bankas peļņu bez būtiskiem vienreizējiem notikumiem, 2017. gadā peļņa bija par 1% lielāka, nekā 2016. gadā (neskaitot Citadeles līdzdalības daļas Visa Europe pārdošanu Visa Inc.). Koncerna 2017. gada neto peļņa bija 16.0 miljoni eiro (Bankas: 1.3 miljoni eiro).

Koncerns uzrādīja koriģēto ROE rādītāju 11.9% (Banka: 8.5%) un koriģēto ROA rādītāju 0.94% (Banka: 0.80%). Ņemot vērā vienreizējos notikumus, 2016. gadā tika sasniegts 13.3% ROE (Banka: 9.9%) un 0.99% ROA (Banka: 0.86%).

Koncerna neto procentu ienākumi pieauga par 14% salīdzinājumā ar 2016. gadu un sasniedza 75.4 miljonus eiro (Banka: 56.5 miljonus eiro). To galvenokārt sekmēja pieaugums Koncerna Baltijas valstu kredītu portfeli atdevē un apjomā.

2017. gadā neto komisijas ienākumi Koncernam samazinājās par 9% līdz 36.7 miljoniem eiro (Bankas: 22.6 miljoniem eiro). Samazinājums komisijas ienākumos galvenokārt saistīts ar Koncerna veiktajiem risku mazināšanas pasākumiem attiecībā uz USD valūtas pārskaitījumiem.

Koncerna administratīvie izdevumi bija 79.0 miljoni eiro (Bankas: 59.0 miljoni eiro), kas ir par 5% vairāk nekā 2016. gadā. Nepārtrauktas investīcijas Koncerna personālā un tā attīstībā un būtiski ieguldījumi jaunākajās tehnoloģijās veicināja šo izmaksu pieaugumu.

Koncerna darbinieku skaits uz 2017. gada beigām bija 1,540 (Bankas: 1,173), kas ir mazāk nekā 2016. gada 31. decembrī, kad Koncernā strādāja 1,603 darbinieki (Banka: 1,110). Darbinieku skaita samazinājums Koncernā galvenokārt saistīts ar meitas sabiedrības SIA „CBL Cash Logistics” pārdošanu 2017. gadā.

Koncerna aktīvu kvalitāte turpināja uzlaboties, slikto kredītu (NPL) rādītājam samazinoties līdz 8.3% (Bankas: 9.0%), salīdzinot ar 9.9% (Bankas: 11.0%) 2016. gada decembra beigās. Uzlabojums ir saistīts ar mazākiem kavējumiem Koncerna privātpersonu un lielo uzņēmumu apkalpošanas segmentos. Koncerna kapitāla pozīcija saglabājās augstā līmenī, sasniedzot 18.4% līmeni (Banka: 20.0%) salīdzinājumā ar 2016. gadu, kad Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 16.5% (Bankas: 19.0%). Koncerna likviditātes pozīcija saglabājās stipra, bez būtiskām izmaiņām kopējos klientu noguldījumu apjomos. Kredītu-noguldījumu attiecība saglabājās zemā līmenī: 46%.

Koncerna neto kredītu portfelis turpināja pieaugt, sasniedzot 1.33 miljardus eiro, kas ir 7% pieaugums salīdzinājumā ar 2016. gadu. Atbilstoši Koncerna stratēģijai Koncerna Baltijas privātpersonu un MVU apkalpošanas segmenti bija galvenie kredītu portfeli pieauguma veicinātāji.

2017. gada beigās Koncerna klientu noguldījumi sasniedza 2.88 miljardus eiro, samazinoties par 1%, salīdzinot ar situāciju 2016. gada nogalē. Klientu noguldījumi Latvijā pieauga par 6% – līdz 1.99 miljardiem eiro. Klientu noguldījumi Lietuvā pieauga par 8% un sasniedza 453 miljonus eiro. Igaunijas klientu noguldījumi samazinājās līdz 151 miljoniem eiro.

PRODUKTU UN PAKALPOJUMU UZLABOJUMI

Citadeles Koncerns 2017. gadā turpināja aktīvi attīstīt jaunus piedāvājumus, pilnveidojot klientu servisu un piesaistot jaunus klientus gan privātpersonu, gan uzņēmēju apkalpošanā.

Koncerns inovācijās un bankas pakalpojumu digitalizācijā 2017. gadā ieguldīja vairāk kā 3 miljonus eiro, ieviešot mobilo maksājumus, apjaunojot bankas mobilo aplikāciju ar jaunām funkcijām, attīstot internetbanku un automatizējot kredīšanas procesus.

Citadeles Koncerns īstenoja vairākus projektus, modernizējot tā norēķinu sistēmu. Kopš 2017. gada sākuma Citadele Latvijā izsniedz bezkontakta norēķinu kartes, lai valstī izveidotu atbilstošu infrastruktūru bezkontakta maksājumiem. 2017. gada trešā ceturkšņa beigās vairāk kā puse Citadeles terminālu spēj nodrošināt bezkontakta maksājumus. 2017. gada aprīlī Citadele parakstīja līgumu par ilgtermiņa sadarbību ar globālu maksājumu tehnoloģiju kompāniju Visa. Līgums paredz ciešu sadarbību jaunu un inovatīvu karšu un citu maksājumu produktu izstrādē visās trīs Baltijas valstīs nākamā sešu gadu laikā. Pirmais kopīgais Visa un Citadeles izstrādātais produkts ir jauns kredītkaršu zīmols ar trīs veidu kartēm: „X Karte”, „X Platinum” un „X Infinite” dažādiem Bankas klientu segmentiem.

Banka Citadele bija pirmā banka Baltijā, kas izstrādāja mobilo maksājumu pakalpojumu lietojot NFC (near-field communication) tehnoloģiju, lai mobilo norēķinu risinājums būtu ērti lietojams dažādās ikdienas maksājumu situācijās. Maksājumi ar mobilo telefonu tika ieviesti septembrī, līdzko beta testa programma tika pabeigta, un tie ir pieejami klientiem, kas izmanto telefonus ar Android operētājsistēmu (Samsung, HTC, Huawei utml.), t.i., apmēram 80% no telefonu lietotājiem Latvijā. Citu operētājsistēmu tālrunu lietotājiem Citadele piedāvā alternatīvus mobilo maksājumu risinājumus – aпроces un uzlīmes ar NFC (near-field communication) tehnoloģiju. Latvijā ar NFC tehnoloģiju iespējams norēķināties vairāk nekā 15,000 vietās, kur tiek nodrošināti bezkontakta norēķini, savukārt līdz

2020. gadam paredzams, ka pilnīgi visi norēķinu termināli Latvijā būs aprīkoti ar bezkontakta norēķinu funkcionalitāti, kas ļaus maksāt ar mobilo telefonu.

Banka Citadele Latvijā aktīvi turpināja investēt mobilās aplikācijas pilnveidošanā. Bankas mobilajā lietotnē Latvijā klienti veic 10 reizes vairāk maksājumu nekā pirms gada. Paplašinot saziņas kanālu klāstu, Banka pārskata periodā Latvijā uzsāka piedāvāt Skype konsultācijas par hipotekāro kreditēšanu un ieviesa WhatsApp un iMessage komunikācijas kanālus.

Citadele bija pirmā banka Latvijā, kas pieslēdzās Latvijas Bankas zibmaksājumu tīklā, un no 21. novembra nodrošināja iespēju saviem klientiem veikt zibmaksājumus uz citām bankām Eiropā un Latvijā, kas ir pieslēgušās zibmaksājumu sistēmai. Sākumā zibmaksājumi notiek pārskaitījumiem līdz 30 eiro. Pakāpeniski maksājumu limits tiks palielināts līdz 15,000 eiro, kas ir zibmaksājumiem noteiktā maksimālā summa. Zibmaksājumi ir naudas pārskaitījumi 24 stundas diennaktī, 7 dienas nedēļā, 365 dienas gadā, ieskaitot svētku dienas, izpildot banku klientu maksājumus dažu sekunžu laikā un dodot iespēju saņemt naudu uzreiz izmantot tālāk. Šī ir ļoti būtiska pārmaiņa, jo līdz šim maksājumi starp bankām Eiropā bija iespējami tikai darba dienās un naudas pārskaitījumu izpilde Latvijā starp bankām prasīja vairākas stundas.

MOODY'S PAAUGSTINA KREDĪTREITINGU UN CITI NOVĒRTĒJUMI

2017. gada 19. aprīlī Moody's Investors Service (Moody's) paaugstināja Citadeles ilgtermiņa reitingu par divām pakāpēm: no B1 uz Ba2, saglabājot pozitīvu reitinga prognozi. Bankas Citadele reitinga pārskatīšanu „Moody's” skaidro ar Bankas īstenoto stratēģiju attīstīt darbību Baltijas valstīs, kā arī palielināto Bankas kapitālu un uzlaboto aktīvu kvalitāti. „Moody's” pozitīvi vērtē Bankas straujo attīstību pēdējos gados.

2017. gada 1. ceturksnī Citadele Lietuvā un Latvijā saņēma augstāko novērtējumu klientu servisa izpētes uzņēmuma „Dive” ikgadējā Baltijas banku servisa pētījumā. Gan Latvijā, gan Lietuvā Citadele atzīta kā banka ar labāko klientu apkalpošanas servisu. Lietuvā šāda atzinība piešķirta jau otro gadu pēc kārtas.

Bankas Citadele Latvijā meitas uzņēmuma „CBL Asset Management” pārvaldītie fondi ir vairākkārtēji „Lipper Fund Awards” ieguvēji. 2017. gada martā starptautiskā ieguldījumu fondu pētījumu kompānija „Lipper” otro gadu pēc kārtas ir atzinusi „CBL Eastern European Bond Fund R Acc USD” par labāko fondu 2016. gadā ienesīguma un riska ziņā Eiropas attīstības valstu obligāciju kategorijā trīs un piecu gadu periodos.

ATTĪSTĪBA KREDITĒŠANĀ

Citadeles Koncerns 2017. gadā aktīvi apkalpoja un kreditēja uzņēmumus un iedzīvotājus visās trīs Baltijas valstīs.

Koncerna neto kredītu portfelis turpināja pieaugt, sasniedzot 1.33 miljardus eiro. 2017. gadā Koncerns piešķīra 469 miljonus eiro jaunu aizdevumu, kas ir par 10% vairāk kā 2016. gadā. Privātpersonām kredītos tika piešķirti 129 miljoni eiro, kas ir par 3% vairāk kā 2016. gadā. Uzņēmumiem tika piešķirti kredīti 340 miljoni eiro –13% pieaugums.

Latvijā kredītportfelis sasniedza 1.0 miljardus eiro un 2017. gadā Banka piešķīra kredītus 266 miljonu eiro apmērā. Privātpersonām tika piešķirti 89 miljoni eiro. Uzņēmumiem tika piešķirti 177 miljoni eiro.

Lietuvā kredītportfelis sasniedza 255 miljonus eiro, gada laikā kredītos tika piešķirti 142 miljoni eiro. Privātpersonām piešķirto kredītu apmērs 2017. gadā bija 13 miljoni eiro. Uzņēmumiem piešķirto kredītu apjoms bija 129 miljoni eiro.

Igaunijā kredītportfelis sasniedza 112 miljonus eiro. 2017. gadā Citadele Igaunijā piešķīra kredītos 64 miljonus eiro. Privātpersonām tika piešķirti 26 miljoni eiro. Uzņēmumiem tika piešķirti 38 miljoni eiro.

Koncernā ietilpstošās **līzinga kompānijas** demonstrēja stabili izaugsmi savos portfeļos. Kopējais Baltijas neto līzingu portfelis sasniedza 159 miljonus eiro, uzrādot 5% izaugsmi, salīdzinot ar 2016. gadu. Šo izaugsmi rosināja veiksmīga Latvijas un Lietuvas līzinga kompāniju darbība. Neto līzingu portfelis Latvijā pieauga par 13%, salīdzinot ar 2016. gadu, un sasniedza 76 miljonus eiro. Lietuvā līzingu portfelis pieauga par 19% un sasniedza 62 miljonus eiro.

REGULĒJOŠO PRASĪBU IZPILDE UN CITI NOTIKUMI

2018. gada 1. janvārī Grupai kļuva saistoši jaunie starptautiskie finanšu pārskatu standarti: 9. SFPS un 15. SFPS. 2017. un arī 2018. gadā Citadele Grupa ir strādājusi pie tā, lai savlaicīgi ieviestu šos un citus gaidāmos grāmatvedības, atbilstības un regulējošos noteikumus; vadība ir pārliecināta, ka Grupa ir ceļā uz precīzu regulējošo un atbilstības prasību ieviešanu. 9. SFPS un 15. SFPS aplēstā ietekme uz finanšu rādītājiem pieejama šajos Finanšu pārskatos.

2017. gada novembrī notika Citadeles 20 miljonu eiro subordinēto obligāciju emisija. Tā tika veikta ar plānu refinansēt esošās pakārtotās saistības pret Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banku un turpināt uzlabot Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāju, kas 2017. gada 31. decembrī sasniedza 18.4% (Bankai 20.0%).

2017. gada oktobrī AS „Citadele banka” padome, par Bankas finanšu direktoru (CFO) apstiprināja Johan Akerblom. 2018. gada 29. janvārī J. Akerbloms saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju un no 2018. gada 1. februāra sāka pildīt darba pienākumus.


Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs


Klāvs Vasks
Padomes loceklis

Rīga,
2018. gada 21. 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 bankā Citadele pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija.

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

Audita komitejas ziņojums akcionāriem

2017. gadā AS „Citadele banka” audita komiteja (turpmāk – Komiteja) pildīja audita komitejas pienākumus kādi tie notikti „Finanšu instrumentu tirgus likumā”.

Komiteja pildīja pienākumus atbilstoši likumā prasītajam:

- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, sagatavošanu;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīzijas procesu;
- Uzraudzīja iekšējo kontroli, riska pārraudzības un iekšējās revīzijas sistēmu, kādas tās piemērojamas finanšu pārskatu sagatavošanai, efektivitāti;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revidentu apstiprināšanas procesu;
- Uzraudzīja, gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revidentu atbilstību neatkarības un objektivitātes prasībām kādas tās noteiktas „Revīzijas pakalpojumu likumā”;
- Komunicēja revidentu secinājumus par gada pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī ar Bankas Padomi.

2017. gadā Komitejas pienākumu veikšana nekādā veidā netika kavēta un pilna pieejamība informācijai, kas nepieciešama Komitejai, tika nodrošināta. Komiteja gada laikā informēja Valdi un Padomi par tās secinājumiem un rekomendācijām.

Pildot savus pienākumus, kas saistīti ar gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī sagatavošanu, Komiteja nesaskārās ar jebkādiem pierādījumiem, kas varētu liecināt, ka šie finanšu pārskati nesniegtu patiesu un skaidru priekšstatu.

Detalizēta atskaite par Komitejas darbību 2017. gadā ir iesniegta Bankas Padomei.

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
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
Catherine Margaret Ashton	Padomes locekle	2017. gada 3. maijs

Valdes loceklis David Shuman no amata atkāpās 2017. gada 1. februārī. 2017. gada 3. maijā pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļaujas saņemšanas par padomes locekli tika iecelta Catherine Margaret Ashton.

Timotijs K. Kolinss (Timothy C. Collins) ir ASV investīciju sabiedrības „Ripplewood Advisors LLC” izpilddirektors. Pēdējo 20 gadu laikā „Ripplewood” ir veiksmīgi investējis un vairojis 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. Kolinsa kungs ir ieguvis bakalaura grādu filozofijā DePauw Universitātē un maģistra grādu (MBA) publiskās un privātās uzņēmējdarbības vadībā Jēlas Universitātē.

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

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

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 Volstrīta, 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.

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 sektorā, pēdējā laikā koncentrējoties uz finanšu institūciju sektoru. ERAB Karina 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.

Katrīna Eštone (Catherine M. Ashton) ir kalpojusi kā Eiropas Savienības augstā pārstāve ārpolitikas un drošības jomā no 2009. līdz 2014. gadam. Šajā laikā viņa ir apmeklējusi vairāk nekā 100 valstis, vadot diplomātiskās misijas. Viņa bija ANO Drošības Padomes atbildīgā pārstāve pārrunās ar Irānu un noslēdza pārrunas starp Serbiju un Kosovu. Šobrīd Baronese Eštone strādā par padomnieci un lektori. Eštonei ir Londonas Universitātē iegūts bakalaura grāds ekonomikā, sociālajās zinātnēs un jurisprudencē.

Bankas Valde:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Atbildības joma
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, prokūrists	Valdes priekšsēdētājs
Valters Ābele	Valdes loceklis, prokūrists	Risku direktors
Kaspars Cikmačs	Valdes loceklis	Operacionālie jautājumi Korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumi
Santa Purgaile	Valdes locekle	Privāto klientu apkalpošanas jautājumi
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis	Atbilstības jautājumi
Uldis Upenieks	Valdes loceklis	Tehnoloģiju jautājumi
Slavomir Mizak	Valdes loceklis	Finanšu direktors
Johan Åkerblom	Valdes loceklis	

2017. gada 1. augustā, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komitejas apstiprinājuma saņemšanas, Uldis Upenieks (atbilstības jautājumi) un Slavomir Mizak (tehnoloģiju jautājumi) tika iecelti par valdes locekļiem. 2018. gada 29. janvārī Johan Åkerbloms saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju kļūt par valdes locekli un no 2018. gada 1. februāra tika iecelts par valdes locekli.

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 15 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, bet 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 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 kundze pārziņā bankā Citadele ir bankas koncerna biznesa attīstība un vadība gan Latvijā, gan visā Baltijā dažādos ar klientu apkalpošanu saistītos jautājumos. Viņai ir vairāk kā 20 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 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

Mironova kungs 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 bankai viņš pildīja stratēģiskās iniciatīvas līdera funkcijas „GE Capital HQ” ASV, vadot projektus un līdzdarbojoties globālās tirdzniecības finansēšanas stratēģiju izstrādē. Vladislavs Mironovs ir strādājis par biznesa attīstības vadītāju bankā „GE Capital” Anglijā (no 2012. - 2013. gadam) un par pārdošanas un mārketinga direktoru „GE Money Bank” Latvijā (2010. - 2012. gadam). Vladislavs Mironovs ir ieguvis MBA grādu Rīgas Biznesa Skolā.

Uldis Upenieks

Upenieka kungs ir valdes loceklis kopš 2017. gada 1. augusta.

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

Slavomir Mizak

Mizaka kungs ir valdes loceklis kopš 2017. gada 1. augusta.

Slavomirs Mizaks Citadeles grupā ir atbildīgs par IT un tehnoloģiju attīstību. Citadeles grupā strādā kopš 2017. gada 1. augusta. Iepriekš strādājis „Zuno Bank AG” (Austrija) kā valdes loceklis un ieņēmis Informācijas tehnoloģiju un Operacionālās pārvaldes vadītāja amatus kopš 2014. gada. Pirms tā viņš bija Zuno Bank Informācijas tehnoloģiju vadītājs un Informācijas tehnoloģiju attīstības vadītājs. Pirms tam Slavomir Mizak strādāja kā konsultants un menedžeris finanšu pakalpojumu sektoram „Accenture” kompānijā (2002.-2009.). Viņš ir ieguvis maģistra grādu biznesa administrācijā Bratislavas Ekonomikas universitātē.

Johan Åkerblom

Åkerbloma kungs ir valdes loceklis kopš 2018. gada 1. februāra.

Johan Åkerblom Citadeles grupā ir atbildīgs par finanšu un resursu jomu. Johan ir vairāk kā 10 gadu darba pieredze finanšu sektorā, divus no kuriem viņš ir bijis SEB Grupas Baltijas valstu finanšu direktors. Pirms tam no 2014. gada Johan strādāja SEG Grupas Vācijas meitas sabiedrībā par finanšu direktoru. Pirms tam 2011. gadā viņš bija atbildīgs par SEB Grupas Vācijas meitas sabiedrības biznesa attīstību un kontroli. Darbu SEB Johan sāka 2008. gadā Zviedrijas finanšu direktora pārvaldē. Pirms darba SEB viņš Zviedrijā strādāja „ISS Facility Services” un „McKinsey & Company”. Johan ir ieguvis maģistra grādu rūpnieciskajā vadībā un inženierijā Lundas Tehnoloģiju institūtā.

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 74. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2017. un 2016. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām gados, kas noslēdzās 2017. un 2016. gada 31. decembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 6. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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


Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs
Klāvs Vasks
Padomes loceklis

Rīgā,
2018. gada 21. februārī

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikumi	Tūkst. eiro			
		2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Procentu ienākumi	4	93,990	84,737	72,205	66,113
Procentu izdevumi	4	(18,616)	(18,542)	(15,753)	(15,966)
Neto procentu ienākumi		75,374	66,195	56,452	50,147
Komisijas naudas ienākumi	5	56,441	57,398	40,453	42,178
Komisijas naudas izdevumi	5	(19,714)	(17,253)	(17,903)	(15,033)
Neto komisijas naudas ienākumi		36,727	40,145	22,550	27,145
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	6	16,096	25,324	13,636	21,840
Citi ienākumi	33	4,289	2,651	8,178	8,012
Citi izdevumi	7	(1,073)	(981)	(322)	(261)
Administratīvie izdevumi	7,8	(79,016)	(75,431)	(58,953)	(56,780)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		(5,267)	(4,654)	(2,692)	(2,178)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	9	(4,422)	(10,121)	(12,110)	(10,163)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		42,708	43,128	26,739	37,762
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(26,745)	(2,440)	(25,482)	(1,484)
Pārskata perioda neto peļņa		15,963	40,688	1,257	36,278
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro		0.10	0.26	0.01	0.23
Vidējais svērtais akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	25	156,556	156,556	156,556	156,556

Pielikumi no 16. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 11. līdz 74. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs



Klāvs Vasks
Padomes loceklis

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Pārskata perioda neto peļņa	15,963	40,688	1,257	36,278
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	(236)	(11,288)	(267)	(10,589)
Izmaiņas patiesajā vērtībā	750	4,655	830	3,323
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	(48)	212	(62)	(17)
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(1,767)	195	-	-
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	(1,301)	(6,226)	501	(7,283)
Pārskata perioda apvienotie ienākumi kopā	14,662	34,462	1,758	28,995

Pielikumi no 16. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/12/2017	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2016
	Pielikumi	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	11	715,468	799,198	494,848	647,606
Prasības pret kredītiestādēm	12	151,276	141,691	205,292	154,419
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri:					
- ar fiksētu ienākumu	13	7,962	7,699	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	13	5,812	5,786	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	26	2,406	4,583	2,481	4,710
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:					
- ar fiksētu ienākumu	13	121,506	110,337	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	13	24,973	22,989	-	-
Pārdošanai pieejami vērtspapīri:					
- ar fiksētu ienākumu	13	850,045	890,185	619,938	681,946
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	13	8,816	13,004	8,799	12,988
Kredīti	14,15	1,330,595	1,240,516	1,117,190	1,008,506
Pamatlīdzekļi	16	51,198	43,947	4,994	4,968
Nemateriālie ieguldījumi	17	4,166	3,075	3,877	2,762
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	18	-	-	64,725	61,884
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		44	135	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	10	1,514	26,301	-	24,685
Pārējie aktīvi	19	35,987	40,069	23,285	25,136
Kopā aktīvi		3,311,768	3,349,515	2,545,429	2,629,610
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	26	3,166	1,817	3,168	1,923
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	20	37,150	39,678	-	-
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	21	4,518	13,346	59,560	129,930
Noguldījumi	22	2,879,997	2,918,892	2,144,467	2,149,223
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		1,582	581	832	-
Atliktā nodokļa saistības	10	111	136	-	-
Pārējās saistības	23	37,349	26,224	18,507	15,789
Pakārtotās saistības	24	79,000	94,608	79,000	94,608
Kopā saistības		3,042,873	3,095,282	2,305,534	2,391,473
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	25	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves		5,325	6,234	1,511	1,010
Nesadalītā peļņa		107,014	91,443	81,828	80,571
Kopā kapitāls un rezerves		268,895	254,233	239,895	238,137
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3,311,768	3,349,515	2,545,429	2,629,610
Ārpusbilances posteni					
Iespējamās saistības	26	29,422	28,204	25,252	22,997
Finanšu saistības	26	236,157	216,025	287,455	243,452

Pielikumi no 16. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 11. līdz 74. 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 PĀRSKATS

Izmaiņas Koncerna kapitālā un rezervēs:

	Tūkst. eiro					
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerves	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	156,556	8,116	3,829	271	50,999	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 rezervēm*	-	-	-	244	(244)	-
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	156,556	1,695	4,024	515	91,443	254,233
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	15,963	15,963
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	466	(1,767)	-	-	(1,301)
Darījumi ar akcionāriem						
Pārcelts uz rezervēm*	-	-	-	392	(392)	-
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	156,556	2,161	2,257	907	107,014	268,895

* Veicot dividenžu izmaksu, meitas sabiedrībām atsevišķās jurisdikcijās ir jāietur daļa no peļņas kā speciālās rezerves. Šādas rezerves Koncerna finanšu pārskatos ir uzrādītas kā pārējās rezerves. Koncerna politika ir pārklasificēt restrukturizācijas rezerves tieši uz nesadalīto peļņu, un restrukturizācijas rezerves attiecas uz Koncerna peļņu par periodu pirms restrukturizācijas datuma. Tādēļ šajos finanšu pārskatos restrukturizācijas rezerves ir uzrādītas kopā ar nesadalīto peļņu. Koncerna uzskaites politika attiecībā uz restrukturizācijas rezervju uzskaiti ir aprakstīta 3. pielikumā d) sadaļā.

Izmaiņas Bankas kapitālā un rezervēs:

	Tūkst. eiro			
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
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
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā				
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	1,257	1,257
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	501	-	501
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	156,556	1,511	81,828	239,895

Pielikumi no 16. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 11. līdz 74. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:


Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs


Klāvs Vasks
Padomes loceklis

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
	Pielikumi	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms nodokļiem		42,708	43,128	26,739	37,762
Dividenžu ienākumi		-	-	(3,913)	(5,127)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		5,267	4,654	2,692	2,178
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	9	4,422	10,121	12,110	10,163
Procentu ienākumi	4	(93,990)	(84,737)	(72,205)	(66,113)
Procentu izdevumi	4	18,616	18,542	15,753	15,966
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu*		63,476	(12,560)	52,862	(15,064)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās					
		40,499	(20,852)	34,038	(20,235)
Atvasināto finanšu instrumentu izmaiņas		3,526	240	3,474	276
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		3,500	(8,704)	2,361	(4,354)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		11,125	961	2,718	(2,330)
Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(15,970)	(13,889)	-	-
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		(3,445)	9,814	185	7,755
Kredītu (pieaugums) / samazinājums		(103,340)	(82,015)	(120,895)	(37,240)
Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (samazinājums) / pieaugums		(8,007)	(16,952)	(58,104)	49,361
Noguldījumu pieaugums / (samazinājums)		(37,065)	335,048	(3,052)	111,500
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa					
		(109,177)	203,651	(139,275)	104,733
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi		93,572	86,275	71,785	67,734
Pārskata periodā veiktie procentu maksājumi		(16,234)	(13,548)	(13,266)	(11,296)
Pārskata periodā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(683)	(444)	(29)	(29)
Neto pamatdarbības naudas plūsma					
		(32,522)	275,934	(80,785)	161,142
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(4,334)	(4,953)	(3,857)	(3,454)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		38	97	13	321
Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru iegāde		-	(205,886)	-	(203,975)
Ienākošā naudas plūsmas no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem		-	236,848	-	227,436
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru iegāde		(477,561)	(626,540)	(351,230)	(455,481)
Ienākošā naudas plūsma no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem		456,015	514,606	362,579	400,496
Saņemtas dividendes		-	-	3,913	5,127
Ieņēmumi no ieguldījumu meitas sabiedrību kapitāla pārdošanas		1,546	-	(162)	(435)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
		(24,296)	(85,828)	11,256	(29,965)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Pārskata periodā veiktie procentu maksājumi par pakārtotajām saistībām		(5,056)	(4,033)	(5,056)	(4,033)
Emitētas pakārtotās saistības		19,941	-	19,941	-
Atmaksātas pakārtotās saistības		(34,728)	39,720	(34,728)	39,720
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
	24	(19,843)	35,687	(19,843)	35,687
Neto naudas plūsma pārskata periodā					
		(76,661)	225,793	(89,372)	166,864
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā					
		935,434	709,641	784,180	617,316
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās					
	29	858,773	935,434	694,808	784,180

* no šīm Koncerna pamatdarbības naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, 62 miljoni eiro (Banka: 55 miljoni eiro) attiecas uz pārdošanai pieejamo vērtspapīru ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultātu.

Pielikumi no 16. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 11. līdz 74. lappusei ir apstiprinājusi 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 2016. gada 31. decembri vai par gadu līdz 2016. gada 31. decembrim, ja vien nav noteikts citādi.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Bankas Valde apstiprināja 2018. gada 16. februārī un Bankas Padome apstiprināja 2018. gada 21. 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. 2017. gada 31. decembrī Bankai bija 31 (2016: 33) filiāles un klientu apkalpošanas centri Rīgā un visā Latvijā. Bankai ir 1 (2016: 1) filiāle Tallinā (Igaunija). Bankai tieši un netieši pieder 21 (2016: 24) meitas sabiedrības, kas darbojas dažādos finanšu tirgus sektoros. Banka ir Koncerna mātes uzņēmums.

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

2017. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,540 (2016. gadā: 1,603) un Bankā strādāja 1,173 (2016. gadā: 1,110) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

3. PIELIKUMS GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

a) Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

2017. gada 1. janvāris stājās jauni SFPS, kas attiecas uz Koncernu. Turpmāk uzskaitīti jaunie vai grozītie standarti vai interpretācijas, kuras Koncerns ir piemērojis, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2017. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav būtiski ietekmējušas šos konsolidētos finanšu pārskatus:

- *Papildinājumi 7. SGS*
- *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 Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas varētu būtiski ietekmēt Koncernu:

- *9. SFPS – „Finanšu instrumenti” (aizvieta 39. SGS).* Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ar atsevišķiem izņēmumiem tiek piemērots retrospektīvi. Nav nepieciešams koriģēt salīdzinošo informāciju, un tas ir atļauts tikai tad, ja informācija ir pieejama bez vēsturiskās informācijas pārvērtēšanas. Agrāka piemērošana ir atļauta. Šo finanšu pārskatu datumā Koncerns izstrādā 9. SFPS ieviešanai nepieciešamos procesus, sistēmas, modeļus un spējas. Pašlaik norit darbs pie atsevišķiem uzlabojumiem. Paredzams, ka to attīstība turpināsies vēl kādu laiku pārskatāmajā nākotnē. Koncerns ir uzsācis 9. SFPS ieviešanas projektu. Ieviešanas komanda nodarbojas ar jaunā standarta grāmatvedības uzskaites un informācijas sniegšanas aspektiem, kā arī ar saistītajiem aspektiem, piemēram, IT prasībām, nepieciešamajām procedūrām un instrukcijām, kā arī atbilstošu paredzamo kredītzaudējumu modeļu izstrādi. Projekts tiek īstenots visa Koncerna ietvaros. Ja un kad nepieciešams, tiek piesaistīti ārēji speciālisti. Projekta ietvaros Koncerns ir pārstrādājis dažādus modeļus, IT sistēmas, savukārt saistītie procesi un dokumentācija vēl tiek uzlabota, un šā procesa noslēgumā Banka un Koncerns var pārskatīt atsevišķus aspektus līdz šim ieviestajos modeļos. Koncerns ir pēc iespējas izmantojis esošās definīcijas, procesus, sistēmas, modeļus un datus, kas tiek izmantoti atbilstības un risku vadības mērķiem, lai ieviestu 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības, bet vairākās jomās bija nepieciešams ieviest jaunus modeļus un pārskatīt esošos modeļus. Koncerns ir ieguldījis resursus, lai iegūtu atbilstošus vēsturiskus datus uz nākotni vērsta vērtības samazināšanās modeļa nolūkiem.

Koncerna izvērtējums principu „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” (SPPI) izpildei svarīgākajiem aktīviem, kas šobrīd tiek atzītis amortizētajā pašizmaksā, vēl ir jāpabeidz. Balstoties uz sākotnējo biznesa modeļu izvērtējumu nav sagaidāms ka izmaiņas klasifikācijas un novērtēšanas prasībās būtiski ietekmēs Koncerna kredītus ieviešot jauno standartu, tomēr jāņem vērā to, ka vēl nav pabeigts SPPI izvērtējums.

Pašlaik vēl tiek veiktas atsevišķas detalizētas procedūras SPPI izvērtēšanas jomā. Attiecībā uz riska darījumiem ar vērtspapīriem, jaunā standarta ieviešana liktu atsevišķu vērtspapīru klašu, kas šobrīd klasificēti kā pārdošanai pieejami, pārklassifikāciju 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. Pēc pārklassifikācijas tas ietekmētu veidu, kādā peļņa no pārklassificējamo aktīvu pārvērtēšanas tiek atzīta apvienotajos ienākumos, salīdzinājumā ar pašreizējo režīmu.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai Koncerns ir izvēlējis lietot „EAD x PD x LGD” pieeju, kur EAD ir riska darījums apjoms brīdī, kurā netiek izpildītas saistības, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumi saistību neizpildes gadījumā. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Koncerns izmanto viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām par alternatīvu scenāriju makroekonomiskiem faktoriem. Jauni vērtības samazināšanās novērtēšanas modeļi ir sagatavoti gan dzīves ciklā paredzamajiem kredītzaudējumiem, gan 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem. Plānotajā modeļu validēšanā tiks pārbaudīti ievades dati, pamatojošie pieņēmumi, kas izmantoti paredzamo kredītzaudējumu aplēsēs, un modeļu izvades dati, salīdzinot tos ar pretpārbaudes („back-testing”) analīzes rezultātiem. Pretpārbaudi plānots veikt, salīdzinot vēsturisko portfela sniegumu ar paredzamo kredītzaudējumu aplēšu rezultātiem saskaņā ar izstrādātajiem modeļiem. 30 dienu kavējums (atsevišķiem produktiem mazāk) ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots „būtiska kredītriska pieauguma” izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. posma uz 2. posmu). To papildina arī citi papildu riska faktori (piem., maksājumu disciplīna, iekšējs kredītreitings, uzraugāmo kredītu saraksts, restrukturizācija, nozares vai tirgus apstākļi). Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisku, ir kritērijs aktīva pārņemšanai starp vērtības samazināšanās posmiem. „Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar regulatoro definīciju: kavējums 90 un vairāk dienas (atsevišķiem produktiem agrāk), būtiska restrukturizācija, maksātnespēja vai bankrots, vai uzsāktas līdzīgas juridiskās procedūras vai citas norādes uz nespēju maksāt. Lai varētu kalibrēt un pielāgot paredzamo kredītzaudējumu modeli, Banka ir to lietojusi paralēli esošajam modelim kopš 2017. gada vidus.

Koncerns ir 9. SFPS ieviešanas ietekmes izvērtējuma pēdējā posmā. Aplēstā ietekme no pašreizējo uzkrājumu atcelšanas un jaunu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās izveidošanas atbilstoši 9. SFPS prasībām ir neto pieaugums uzkrājumu apjomā par 3 miljoniem eiro Koncernam un 2 miljoniem eiro Bankai. Pieaugums galvenokārt saistīts ar karšu produktiem un ārpusbilances saistībām. Aplēstā ietekme no klasifikāciju un novērtēšanu prasībām ir negatīvs tirgus pārvērtējums mazāk kā 1 miliona eiro apmērā gan Koncernam, gan Bankai. Šie abi efekti samazina kapitāla un rezervju apjomu. Aplēsts, ka 421 miljons eiro Bankas fiksēta ienākuma vērtspapīru tīktu pārklassificēti no pārdošanai pieejamiem (39. SGS klasifikācija) uz amortizēto pašizmaksu (9. SFPS klasifikācija) un visiem pārējiem vērtspapīriem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami, saskaņā ar 9. SFPS saglabātos patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos klasifikācija. Koncernam 9. SFPS saistītu pārklassifikāciju rezultātā vērtspapīri patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā atbilstoši aplēsei samazinās par 122 miljoniem eiro, vērtspapīri patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos samazinās par 417 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem atbilstoši 39. SGS) un uzskaites vērtība vērtspapīriem amortizētajā pašizmaksā pieaug par 538 miljoni eiro (salīdzinājumā ar vērtspapīriem, kas klasificēti kā turēti līdz termiņa beigām, atbilstoši 39. SGS).

- 16 SFPS – „Nomas” (aizvieta 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 izveido 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 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 radušies citi 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 būtu ieviests jau šī ziņošanas perioda beigās. Koncernam kā nomniekam svarīgākā spēkā esošo operatīvās nomas līgumu klases, kas atbilst lietošanas tiesību kritērijam, ir trīs līgumi filiāļu tīklam un citām telpām, kas tiek izmantotas Koncerna operatīvajām vajadzībām, kā arī trīs līgumi par POS termināliem. Vairumu šo līgumu ir iespējams pārtraukt pirms noteiktā termiņa. Daudzus no tiem Koncernam ir iespēja pagarināt pēc pašreizējā termiņa beigām. Koncernam pieder ēka, kurā atrodas tā centrālais birojs, kuru Banka (kopā ar citiem īrniekiem) nomā no vienas no tās meitas sabiedrībām. Tā kā abas šīs puses atrodas kopīgā kontrolē, nomas termiņu var pagarināt vai saīsināt pēc vadības ieskatiem. Tādējādi 16. SFPS nolūkā tiek lēsts, ka Banka ir apņēmusies nomāt ēku vēl trīs gadus, kas atbilst iekšējo pamatlīdzekļu plānošanas termiņam. Lietošanas tiesību aktīva un atbilstošo nomas saistību summa, kas tiktu atzīta, ja jaunais standarts tiktu pieņemts agrāk nekā perioda beigās, būtu aptuveni 14 miljoni eiro Bankai un 8 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 aizvieta 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. Lielākā daļa no Koncerna ienākumiem tiek gūta no finanšu instrumentiem vai ir saistīta ar pakalpojumiem, kuru ietvaros ienākumi tiek atzīti brīdī, kad klientam ir ticis sniegts pakalpojums. Līdz ar to par šiem ieņēmumiem sarežģīti spriedumi attiecībā uz ienākumu atzīšanu nav jāizdara un uz šādām ienākumu plūsmām no jaunā standarta nav paredzama būtiska ietekme. Tomēr, Koncernam un Bankai vēl ir jāveic padziļināta ienākumu atzīšanas politiku pārskatīšana saistībā ar jauno standartu.

Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, par kuriem nav sagaidāms, ka tie būtiski ietekmēs Koncernu:

- *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 pārklassificēts 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 uzņēmumu, tādējādi: pilnā apmērā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmumu (neatkarīgi no tā, vai tas ir izvietots meitas sabiedrības telpās), bet daļējā apmērā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmumu pat tad, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrības telpās.
- *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 pārklassifikāciju drīkst veikt vienīgi tad, ja ir mainījies īpašuma lietošanas veids. Saskaņā ar papildinājumiem pārklassifikāciju 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. Pārklassifikāciju 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.
- Ikgadējie papildinājumi SFPS.

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

b) 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, tirgojamās 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 risku vadība ir īpaši svarīga attiecībā uz darbības turpināšanas principu, jo nespēja piesaistīt pietiekamu finansējumu, lai izpildītu maksājumu saistības, var izraisīt nepieciešamību aizņemties līdzekļus par pārmērīgu samaksu, radīt regulatīvo prasību pārkāpumus, kavējumus ikdienas norēķinos vai radīt situāciju, kad Koncerns vairs neatbilst darbības turpināšanas principam. Lai iegūtu vairāk informācijas, skatīt Likviditātes risku 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 pašreizējam un gaidāmajam kapitāla pietiekamības prasībām ir sniegta Kapitāla pārvaldības sadaļā. Papildus citām risku politikām un procedūrām Koncerns ir ieviesis visaptverošu likviditātes risku vadības un kapitāla plānošanas struktūru.

Ņemot vērā notikumus Latvijas banku sektorā pēc pārskata perioda beigām, kas izklāstīti 35. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigām*), Koncerna un Bankas vadība nepārtraukti uzrauga un izvērtē tirgus situāciju un tās potenciālo ietekmi uz Banku un Koncernu, ja tāda būs. Balstoties uz šobrīd pieejamo informāciju, vadība ir pārliecināta, ka Bankā pieņemtie pasākumi ir pietiekoši un atbilstoši un Bankas un Koncerna darbība nav būtiski ietekmēta šo pārskatu parakstīšanas brīdī vai nākotnē. Vadība arī apstiprina, ka tā nav identificējusi notikumus vai apstākļus, kas varētu likt būtiski šaubīties par Koncerna vai Bankas spēju turpināt darbību.

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.

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu 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”).

d) Restrukturizācijas / uzņēmuma pārejas uzskaitē

Aktīvi un saistības, kuri atbilda kritērijiem, lai tos nodotu uzņēmuma pārejas brīdī 2010. gada 1. augustā, tika noteikti mātes bankas, t.i., aktīvu nodevēja 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. Klasifikāciju izraisošais notikums ir tās Koncerna sabiedrības pārdošana, uz kuru 2010. gada 1. augustā tika attiecināta daļa no pārvērtēšanas rezerves. Citas apvienoto ienākumu sastāvā uzrādītās summas tiks pārklasificētas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu brīdī, kad izpildīsies noteikti kritēriji.

e) Konsolidācijas principi

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu dati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei. Plašāka informācija par šīm Koncerna meitas sabiedrībām ir sniegta 18. pielikumā (*Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās*).

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.

f) 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 atzīti kā nākamo periodu ienākumi vai izdevumi un atspoguļota kā attiecīgā aktīva vai saistību faktiskā ienesīguma korekcija. Pārējie komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek iegrāmatoti attiecīgi peļņas vai zaudējumu 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.

g) Ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti Eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Patiesajā vērtībā novērtētie ārvalstu valūta 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.

h) 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 pie peļņas sadales (piemēram, dividendes). Bankas un Koncerna Latvijas meitas sabiedrībām sākot ar 2018. gadu būs jāmaksā ienākuma nodoklis no sadalītās peļņas. Tādējādi attiecībā uz Koncerna sabiedrībām, kas reģistrētas šajās jurisdikcijās, ienākuma nodoklis peļņas sadalei tiek atzīts kā izmaksas brīdī, kad dividendes tiek deklarētas.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz nākamajiem periodiem pārnēstajiem nodokļu zaudējumiem un uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Saskaņā ar sākotnējās atzīšanas izņēmumu, atlikto nodokli sākotnēji neatzīst aktīvam vai saistībai darījumos, kas nav uzņēmumu apvienošana, ja darījums, kad tiek sākotnēji atzīts, neietekmē peļņu ne finanšu, ne nodokļu mērķiem. 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 pārnēstie zaudējumi. Atlikta nodokļa atlikumu aprēķina, izmantojot likmi, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai līdz brīdim, kad tiek pieņemts lēmums par peļņas sadali. Tādējādi jurisdikcijās, kurās ienākuma nodokli ir jāmaksā par sadalītu peļņu (piem., dividenžu izmaksu), atlikta nodokļa saistības vai aktīvus atzīst, izmantojot nodokļa likmi, kas piemērojama nesadalītai peļņai. 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 pārnēstajiem 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 apmērām, kas atbilstu ar nodokli apliekamajai peļņai, kas varētu tikt gūta nākotnē un izmantota atlikta ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā. Nākotnē gūta 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.

i) 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 turētie 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 „finanšu aktīvi/ saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu 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 apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, uzrādot patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā gan iegādātos aktīvus, gan pārņemtās 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 turētie ieguldījumi”, ja attiecībā uz tiem Koncernam ir pozitīva apņemšanās un iespējas tos turēt līdz dzēšanas termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam.

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

Ja pārdošanai pieejami aktīvi tiek pārklasificēti uz kategoriju „līdz termiņa beigām turētie 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 pieejami. Starpība starp to uzskaites vērtību un patieso vērtību tiek atzīta pārējos apvienotajos ienākumos līdz tiek pārtraukta šo finanšu aktīva atzīšana.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ir tādi neatvasināti finanšu aktīvi, kas tiek uzskaitīti kā pārdošanai pieejami, 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 iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa/ (zaudējumi) no vērtspapīru tirdzniecības.

Ja pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, uzkrātā pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti apvienoto ienākumu pārskatā, tiek 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 pieejami, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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 kredītēšanas saistības ārpusbilances posteņos.

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

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

j) 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 tādus 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.

k) 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 beidzies to termiņš.

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

Emitētie parāda vērtspapīri, pakārtotās saistības un pārējais aizņemtais finansējums

Koncerns atzīst finanšu saistības savā bilanci finansējuma saņemšanas brīdī.

Pēc sākotnējās atzīšanas, kad emitētie parāda vērtspapīri, pakārtotais piesaistītais kapitāls un pārējie aizņēmumi 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.

l) 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.

m) 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.

n) Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās

Koncerns klientiem izsniedz komerckredītus 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 atzītās 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 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 no kredītu vērtības samazināšanās. 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.

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

Vērtības samazināšanās pierādījumi tiek izvērtēti, ņemot vērā visjaunākās tirgus cenas, attiecīgā vērtspapīra tirgus

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

p) Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie aktīvi ietver iegādātu un iekšēji izstrādātu programmatūru. Atsevišķi iegādātie nemateriālie ieguldījumi sākotnēji tiek novērtēti to iegādes izmaksās. Iegādes izmaksas tiek ietvertas arī tieši attiecināmās izmaksas aktīva sagatavošanai tā sākotnējai izmantošanai. Šādas izmaksas ir darba samaksa, maksa par profesionālajiem pakalpojumiem, kas tieši radušies, sagatavojot aktīvu darba stāvoklim, kā arī pārbaudes izmaksas, lai noteiktu vai aktīvs funkcionē pareizi. Atsevišķi iegādātu nemateriālo ieguldījumu izmaksas neietver nākotnē maksājamas mainīgās maksas, kas ir atkarīgas no galveno darbības rādītāju sasniegšanas. Mainīgās maksas tiek atzītas, kad tiek sasniegti atbilstoši galvenie darbības rādītāji un šīs maksas kļūst maksājamas.

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

Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie ieguldījumi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas tiesības tiek amortizētas nomas līguma termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi. Citiem nemateriālajiem ieguldījumiem tiek piemērotas gada amortizācijas likmes robežās no 10 – 33%, izmantojot lineāro metodi. Visiem nemateriālajiem ieguldījumiem, izņemot nemateriālo vērtību, ir noteikta ilguma lietderīgās izmantošanas laiks.

q) 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.

r) 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.

s) 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 plānotas aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma. Kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi tiek klasificētas arī aktīvu grupas, kuras Koncerns parasti uzskaitītu par ilgtermiņa aktīviem, bet kuras ir iegādātas vienīgi ar mērķi tās pārdot tālāk, bet tās nav paredzēts 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.

t) 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.

u) 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.

v) 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.

w) 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 rindkopā v) aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem.

x) 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 lielākā 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.

y) 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.

z) 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.

aa) Nauda un tās ekvivalenti

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

bb) Ieskaitīšana

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

cc) 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.

dd) Notikumi pēc bilances datuma

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

ee) 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.

ff) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazinājuma, finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu, kā paskaidrots z) piezīmē, ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanos, 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 zaudējumus, ko varētu noteikt tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, kuru nebūtu iespējams ātri pārdot, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus. Tādējādi aplēstie vērtības samazināšanās zaudējumi laika gaitā, noskaidrojoties apstākļiem, var ievērojami mainīties. Nākotnes naudas plūsmas summu vai laika periodu aplēsēs izmantotā metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai mazinātu atšķirības starp zaudējumu aplēsēm un faktiskajiem zaudējumiem.

Aplēsto nākotnes naudas plūsmu no kredītiem, kuriem atzīti speciāli uzkrājumi, neto pašreizējās vērtības izmaiņu par +/-5% rezultātā specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās būtu attiecīgi par 0.3 miljoniem eiro mazāki vai par 0.3 miljoniem eiro lielāki Bankai (2016: par 0.3 miljoniem eiro mazāki vai par 0.1 miljoniem eiro lielāki) vai par 0.3 miljoniem eiro mazāki vai par 0.3 miljoniem eiro lielāki Koncernam (2016: par 0.3 miljoniem eiro mazāki vai par 0.2 miljoniem eiro lielāki). Ja kredītu, kuriem atzīti speciāli uzkrājumi, ķīlu aplēstā vērtība atšķirtos par +/-5%, aplēstā specifisko uzkrājumu vērtības samazināšanās kredītiem būtu attiecīgi par 2.3 miljoniem eiro mazāki vai par 2.3 miljoniem eiro lielāki Bankai (2016: 2.9 miljoni eiro vai 2.8 miljoni eiro) un par 2.5 miljoniem eiro mazāki vai par 2.6 miljoniem eiro lielāki Koncernam (2016: 3.1 miljoni eiro vai 3.1 miljoni eiro).

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 +2.5/-2.7 miljoniem eiro Bankai un +3.6/-3.9 miljoniem eiro Koncernam (2016: Bankai +2.3/-2.5 miljoniem eiro un Koncernam 3.5/-3.6 miljoniem eiro). Saistību neizpildes varbūtības noteikšanai Koncernā ietilpstošās bankas izmanto aplēses, kas ietver Koncerna vadības izdarītu spriedumu attiecībā uz pašreizējā kredītportfelī radušos zaudējumu līmeni. Izmainoties saistību neizpildes rādītājam (PD) par 100 bāzes punktiem, kredītu grupas vērtības samazinājums izmainītos par aptuveni +/-2.8 miljoniem eiro Bankai un +/-3.1 miljoniem eiro Koncernam (2016: Bankai +/-2.3 miljoniem eiro un Koncernam +/-2.6 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 kredībspējas 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. 2017. gada 31. decembrī tirgus uzcenojuma deltas palielināšanās par 200 bāzes punktiem Koncernam neradītu vērtspapīru vērtības samazinājumus vai palielinājumus (2016: nulle). Lai iegūtu papildu informāciju par fiksētu un nefiksētu ienākumu parādzīmju novērtējumu patiesajā vērtībā, skatīt 30. 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 18. pielikumā (*Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās*) un 16. pielikumā (*Pamatlīdzekļi*).

Konsolidācijas grupe

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 18. pielikumā (*Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās*). Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīti 13. pielikumu (*Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu*). Ikdienu darbībā IPS „CBL Asset Management” (CBL AM) sniedz pārvaldīšanas pakalpojumus atsevišķiem fondiem, kur CBL AM vienīgais mērķis ir nopelnīt pārvaldīšanas maksu. Vienīgi ar mērķi diversificēt vērtspapīru portfeli Banka ir veikusi ieguldījumu arī CBL AM pārvaldītajos fondos. Saskaņā ar fondu prospektiem lēmumus par ieguldījumiem kolektīvi pieņem CBL AM ieguldījumu komiteja. Banka neplāno piedalīties lēmumu pieņemšanas procesā attiecībā uz jebkuru fondu aktīvu izvietojumu. Turklāt iekļaušanās ieguldījumu komitejas lēmumu pieņemšanas procesā būtu pretrunā ar korporatīvās pārvaldības principiem, kurus Banka ievēro kopš darbības uzsākšanas. Tādējādi atbilstoši 10. SFPS Banka uzskata, ka tai nav kontroles pār fondiem, un fonds nav jākonsolidē.

4. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Procentu ienākumi no:				
- finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:	82,300	74,834	64,768	59,413
- kredīti	81,315	72,042	63,873	57,318
- prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	985	803	895	710
- līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	-	1,989	-	1,385
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	9,907	8,551	7,437	6,700
- tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem	202	237	-	-
- patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,581	1,115	-	-
Procentu ienākumi kopā	93,990	84,737	72,205	66,113
Procentu izdevumi par:				
- finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā:	(16,927)	(17,250)	(14,298)	(15,025)
- noguldījumi	(9,942)	(10,584)	(7,281)	(8,158)
- pakārtotās saistības	(4,213)	(4,184)	(4,213)	(4,184)
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(2,772)	(2,482)	(2,804)	(2,683)
- citi procentu izdevumi	(233)	(351)	-	-
- patiesajā vērtībā novērtētām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,456)	(941)	(1,455)	(941)
Procentu izdevumi kopā	(18,616)	(18,542)	(15,753)	(15,966)
Neto procentu ienākumi	75,374	66,195	56,452	50,147

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

Citi procentu izdevumi ietver Finanšu stabilitātes nodevu un līdzīgus izdevumus. Finanšu stabilitātes nodevas mērķis ir stiprināt visu finanšu sistēmu, lai, ja nepieciešams, finansētu pasākumus, kas mazinās finansiālās grūtībās nonākušo kredītiestāžu negatīvo ietekmi uz citiem finanšu tirgus dalībniekiem, kā arī, lai daļēji kompensētu valsts budžeta līdzekļus, kas tika novirzīti situācijas stabilizēšanas pasākumiem finanšu sektorā, no kuriem tiešu vai netiešu labumu guva banku sektors kopumā. Tā kā šāda nodeva darbojas kā instruments no kura atsevišķos gadījumos noguldītāji gūtu labumu un nodevas maksa ir tieši saistīta ar saistību apjomu, tā tiek uzrādīta kā procentu izdevumi.

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Procentu ienākumi, kas atzīti no aktīviem, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam	4,321	2,932	4,071	2,509

5. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Komisijas naudas ienākumi:				
- no maksājumu karšu apkalpošanas	25,540	23,291	23,252	21,418
- no naudas pārskaitījumiem	10,810	12,199	7,764	9,209
- uzglabāšanas, fondu pārvaldīšanas un trasta darījumiem	9,302	9,260	1,531	1,492
- no norēķinu kontu uzturēšanas	4,309	4,213	2,959	2,937
- no skaidras naudas darījumiem	1,252	1,335	1,009	1,160
- no inkasācijas pakalpojumiem	1,217	2,367	-	1,826
- no kredīšanas operācijām	900	894	898	891
- par vērtspapīru un finanšu instrumentu brokeru pakalpojumiem	829	887	598	669
- no akreditīvu un garantiju izsniegšanas	566	608	284	411
- pārējie	1,716	2,344	2,158	2,165
Komisijas naudas ienākumi kopā	56,441	57,398	40,453	42,178

Inkasācijas ienākumi attiecas uz iepriekšējo meitas sabiedrību SIA „CBL Cash Logistics”, kas tika pārdota 2017. gada otrajā pusē.

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Komisijas naudas izdevumi:				
- par kartēm	(15,949)	(13,694)	(14,605)	(12,540)
- par korespondentbanku pakalpojumiem	(1,467)	(1,462)	(1,269)	(1,300)
- par brokeru pakalpojumiem un vērtspapīru turēšanu	(944)	(966)	(621)	(565)
- pārējie	(1,354)	(1,131)	(1,408)	(628)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(19,714)	(17,253)	(17,903)	(15,033)
Neto komisijas naudas ienākumi	36,727	40,145	22,550	27,145

6. PIELIKUMS PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtām un atklāto pozīciju pārvērtēšanas, neto	15,990	13,830	13,369	11,471
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamo vērtspapīru realizācijas, neto	236	11,288	267	10,589
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un atvasināto instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	255	111	-	(220)
Peļņa / (zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(385)	95	-	-
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	16,096	25,324	13,636	21,840

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	236	11,288	267	10,589
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,860	14,036	13,369	11,251
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	16,096	25,324	13,636	21,840

2016. gadā 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, novērtējums ir iekļauts 30. pielikumā (*Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība*). Turklāt 2016. gada pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas rezultāts iekļauj arī 1.8 miljonu eiro zaudējumus par viena pārdošanai pieejama (iepriekš līdz termiņa beigām turēta) vērtspapīra pārdošanu pirms tā termiņa beigām.

7. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE UN CITI IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Personāla izdevumi	47,867	47,031	34,289	34,475
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	7,347	6,556	6,207	4,957
Ar IT iekārtām un programmatūru saistītie izdevumi	4,666	4,083	3,240	2,814
Telpu noma	3,691	3,707	4,870	5,006
Neatgūstamais PVN	3,562	3,692	2,603	2,856
Reklāma, mārketinga un sponsorēšana	4,438	3,301	3,496	2,616
Biroja izdevumi	814	736	560	506
Sakaru izdevumi	633	673	376	387
Pārējie	5,998	5,652	3,312	3,163
Kopā administratīvie izdevumi	79,016	75,431	58,953	56,780
Citi izdevumi	1,073	981	322	261
Kopā administratīvie un citi izdevumi	80,089	76,412	59,275	57,041

2017. gadā ir pieauguši kopējie darbības izdevumi, kas skaidrojams ar lielākiem tēršiem par Koncerna personālu un tā attīstību, kā arī pieaugumu konsultāciju, IT un mārketinga izmaksās salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Maksa par revīzijas un citiem pakalpojumiem, kas samaksāti neatkarīgi revidentu sabiedrībai par šo finanšu pārskatu revīziju, ir uzrādīta administratīvajos izdevumos. Nodokļu konsultāciju pakalpojumi ietvēra konsultācijas par transfertcenām, savukārt citi konsultāciju pakalpojumi ietvēra 9. SFPS nepilnību identifikāciju, konsultācijas par atalgojuma politiku un konsultācijas par klientu grāmatvedības uzskaites jautājumiem. Šīs summas pēc pakalpojuma veida:

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Maksa par gada un starpposma revīziju	378	338	151	120
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas	112	11	9	9
Samaksa par nodokļu konsultācijām	3	12	2	4
Samaksa par citām konsultācijām, apmācībām un līdzīgi maksājumi	61	33	27	33

8. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

Šajos finanšu pārskatos personāla izdevumi ir uzrādīti kā administratīvie izdevumi. 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, tiek atlikta uz periodu līdz vienam gadam un tās vēlāka izmaksa var būt atkarīga no noteiktu nosacījumu izpildes. 2017. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai ir obligātās atliktā atalgojuma saistības (iekļaujot sociālās apdrošināšanas un solidaritātes nodokļa maksājumus) pret saviem darbiniekiem 502 tūkstošu eiro un 307 tūkstošu eiro apmērā, kas būs apmaksājamas 2018. gadā, ja tiks izpildīti noteikti nosacījumi (2016: attiecīgi 414 tūkstoši eiro un 267 tūkstoši eiro). Obligātās atliktā atalgojuma saistības perioda beigās galvenokārt saistītas ar darbu, kas veikts pirms pārskata perioda.

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Atalgojums par darbu:				
- vadība	2,883	2,692	1,142	1,195
- pārējie darbinieki	34,744	34,505	25,464	25,791
Kopā atlīdzība par darbu	37,627	37,197	26,606	26,986
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- vadība	528	490	261	242
- pārējie darbinieki	8,468	8,299	6,314	6,343
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	8,996	8,789	6,575	6,585
Citi personāla izdevumi*	1,244	1,045	1,108	904
Personāla izdevumi kopā	47,867	47,031	34,289	34,475
Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits pārskata perioda beigās	1,540	1,603	1,173	1,110

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

9. PIELIKUMS UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO

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

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(15,304)	(9,361)	(14,436)	(7,514)
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(818)	(3,432)	(579)	(3,401)
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	-	109	-	109
Citi finanšu un nefinanšu aktīvi	9,107	996	655	(683)
Atgūti norakstītie aktīvi	2,593	1,567	2,250	1,326
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(4,422)	(10,121)	(12,110)	(10,163)

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

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās:

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā:	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
Palielinājums:	27,918	20,663	23,526	15,979
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	20,814	14,046	17,810	10,543
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	7,104	6,617	5,716	5,436
Samazinājums:	(11,796)	(7,870)	(8,511)	(5,064)
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5,510)	(4,685)	(3,374)	(3,029)
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,286)	(3,185)	(5,137)	(2,035)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās:	16,122	12,793	15,015	10,915
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	15,304	9,361	14,436	7,514
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	818	3,432	579	3,401
Neto izmaiņas uzkrājumos norakstījumu rezultātā	(19,614)	(20,548)	(15,892)	(14,012)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(555)	109	(554)	107
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(553)	106	(553)	106
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	3	(1)	1
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās:	78,482	82,529	69,241	70,672
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	51,807	56,670	46,734	48,743
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	26,675	25,859	22,507	21,929

Parastās komercdarbības ietvaros atsevišķu kredītu atgūstamība samazinās, bet citu – pieaug; daži, kredīti, kurus nav iespējams atgūt, tiek norakstīti. Šie notikumi tiešā veidā ietekmē specifiskos uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. Izmaiņas kopēji aplēstos uzkrājumos vērtības samazinājumam pārskata periodā galvenokārt atspoguļo Bankas un Koncerna kredītesības darbības apjoma pieaugumu, īpaši mazumtirdzniecības segmentā, kā arī ar to saistīto pieaugumu kavēto kredītu apjomā, kuriem atzīti individuāli uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās:

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā:	16,123	25,921	54,125	61,441
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	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
Palielinājums:	751	1,207	3,991	683
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	-	-	-
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	751	1,207	3,991	683
Samazinājums:	(9,858)	(2,312)	(4,646)	(109)
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	(109)	-	(109)
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(9,858)	(2,203)	(4,646)	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās:	(9,107)	(1,105)	(655)	574
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	(109)	-	(109)
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(9,107)	(996)	(655)	683
Uzkrājumu izmaiņas norakstījumu rezultātā:	(1,942)	(8,582)	(1,524)	(7,790)
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	(5,044)	-	(5,044)
- prasības pret kredītiestādēm	(981)	-	(981)	-
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(961)	(3,538)	(543)	(2,746)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(278)	(111)	(253)	(100)
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	(253)	(131)	(253)	(131)
- prasības pret kredītiestādēm	-	31	-	31
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(25)	(11)	-	-
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās:	4,796	16,123	51,693	54,125
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	1,387	1,640	1,387	1,640
- prasības pret kredītiestādēm	-	981	-	981
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	3,409	13,502	50,306	51,504

Neto izmaiņas uzkrājumos nefinanšu aktīvu vērtības samazinājumam ir galvenokārt saistītas ar uzkrājumu samazinājumu Citadeles centrālajai ēkai. Galvenais faktors, kas ir sekmējis patiesās vērtības pieaugumu, uz kā pamata tika atcelts vērtības samazinājums, ir pakāpenisks sazinājums nepieciešamajās ienesīguma līkmēs un ilgstošas pozitīvas tendences biroju īres segmentā. Papildus informāciju par uzkrājumiem vērtības samazinājumam citiem finanšu un nefinanšu aktīviem skatīt 16. pielikumā (*Pamatlīdzekļi*) un 18. pielikumā (*Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās*).

10. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļu izmaksas ietver šādus posteņus:

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,003	595	831	-
Atliktais nodoklis	24,714	1,816	24,623	1,455
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	28	29	28	29
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	26,745	2,440	25,482	1,484

2017. gada 28. jūlijā Saeima apstiprināja grozījumus Latvijas Republikas nodokļu likumdošanā, kas stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī. Grozījumi skar uzņēmumu ienākumu nodokļa režīmu un dažus citus Latvijas Republikā administrētos nodokļus. Līdz šim brīdim Latvijā ar uzņēmumu ienākumu nodokli aplika nodokļu peļņu un ar nodokli apliekamo peļņu bija tiesības daļēji samazināt par iepriekšējo taksācijas periodos uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem. Jaunais režīms ievieš konceptu, ka uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai no dividenžu izmaksas (neatkarīgi no attiecīgā perioda peļņas) un par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni). Grozījumi paredz, ka no 2018. gada 1. janvāra nodoklis nav jāmaksā par peļņu, kas gūta Latvijas jurisdikcijā un nav izmaksāta dividendēs.

Grozījumu pašreizējā redakcija paredz konkrētus pārejas nosacījumus, saskaņā ar kuriem nodoklis nav piemērojams iepriekšējā nodokļu režīma laikā gūtas nesadalītās peļņas sadalei (pašlaik nav noilguma) un par neizmantoto nodokļu zaudējumu summu būs iespējams samazināt atsevišķus nodokļu maksājumus (5 gadu periodā). Ja tiktu izmaksātas dividendes, šo pārejas nosacījumu ietekmē Koncernam būtu pozitīva ietekme no šīm pārejas normām, bet, tā kā atlikto nodokli aprēķina, balstoties uz nodokļa likmi, kas ir piemērojama nesadalītajai peļņai, atlikto nodokļa aktīvu nevar atzīt, kamēr peļņa nav sadalīta.

Nodokļu režīma maiņas ietekmē Koncernam un Bankai bija jānoraksta lielākā daļa iepriekš atzīto atliktā nodokļa aktīvu. Tā rezultātā pārskata periodā ir radušies vienreizēji izdevumi 23.2 miljonu eiro apmērā. Izmaiņas Latvijas nodokļu režīmā neietekmē nodokļu aktīvus citās Koncerna jurisdikcijās.

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

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	42,708	43,128	26,739	37,762
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (15% likme)	6,406	6,469	4,011	5,664
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	39	245	-	-
Neatskaitāmās izmaksas	465	636	228	401
Neapliekamie ienākumi	(2,277)	(4,037)	(1,703)	(3,553)
Likumdošanas izmaiņu rezultātā norakstīti atliktā nodokļa aktīvi	23,246	-	23,246	-
Citas nodokļu atšķirības, neto (t.sk. izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā un korekcijas par iepriekšējo periodu)	(1,134)	(873)	(300)	(1,028)
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	26,745	2,440	25,482	1,484

2017. gadā tika veikta atliktā nodokļa aktīva norakstīšana, kas radīja vienreizējus zaudējumus, turpretim peļņa par 2016. gadu ietver neapliekamu ienākumu no Citadeles daļas Visa Europe pārdošanas Visa Inc. (Koncerns un Banka). Abos gados nodokli ietekmēja neapliekamie ienākumi no meitas sabiedrībām saņemto dividenžu veidā (tikai Banka). Rezultātā efektīvā nodokļa likme 2016. gadā ir ievērojami zemāka nekā 2017. gadā. Jaunajā nodokļu režīmā no 2018. gada 1. janvāra Koncerna Latvijas uzņēmumiem uzņēmumu ienākuma nodoklis būs jāmaksā vienīgi par dividendēs izmaksātām summām (neatkarīgi no attiecīgā pārskata perioda peļņas) un par atsevišķiem izdevumiem, kas nodokļu nolūkiem tiek uzskatīti par peļņas sadali. Nesadalītajai peļņai Latvijas jaunajā uzņēmumu ienākuma nodokļa režīmā tiek piemēroti izdevīgi nosacījumi.

Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvā / (saistībās)

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Pārskata gada sākumā	26,165	27,769	24,685	26,157
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(24,714)	(1,816)	(24,623)	(1,455)
Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	(48)	212	(62)	(17)
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās, neto	1,403	26,165	-	24,685

Atzītie atliktā nodokļa aktīvi un saistības:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
<i>Atliktā nodokļa aktīvi / (saistības):</i>				
Uzkrātā nodokļu nolietojuma pārsniegums pār nolietojumu grāmatvedības uzskaitē	-	(821)	-	(750)
Pagaidu atšķirības uzkrājumu rezultātā	148	1,302	-	880
Vērtspapīru un atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana	(146)	(255)	-	(109)
Pagaidu starpības no uzkrājumiem vērtības samazināšanās zaudējumiem	219	2,969	-	2,808
Neizmantotie nodokļu zaudējumi bez noiļuma datuma saskaņā ar pārskata perioda beigās spēkā esošo likumdošanu	3,545	31,678	-	21,856
Neatzīti nodokļu zaudējumi	(2,362)	(8,708)	-	-
Citi atliktā nodokļa posteņi	(1)	-	-	-
Atliktais nodoklis, neto	1,403	26,165	-	24,685

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 neizmantotos nodokļu zaudējumus. Atzītā apjoma aplēse ir balstīta uz saprātīgi ticamas trīs gadu prognozes par attiecīgās meitas sabiedrības spēju izmantot nodokļu zaudējumus. Koncerns un Banka nav atzinuši atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvu no iespējamiem nodokļu ieguvumiem, kas rastos no pārejas nosacījumu piemērošanas, kas Latvijā stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī, ja tiktu izmaksātas dividendes, jo atliktā nodokļa noteikšanā ir jāizmanto nodokļa likme, kas piemērojama nesadalītai peļņai.

11. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Skaidra nauda	53,385	54,048	48,198	48,518
Prasības pret Latvijas Banku	419,609	573,670	419,609	573,670
Prasības pret citām centrālajām bankām	242,474	171,480	27,041	25,418
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	715,468	799,198	494,848	647,606

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. 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī prasības pret centrālajām bankām nebija kavētas.

12. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Citu OECD valstu kredītiestādes	128,739	130,130	187,042	146,028
Latvijas kredītiestādes	4,985	2,839	1,765	558
Ne-OECD valstīs reģistrētas kredītiestādes	17,552	9,703	16,485	8,814
Kopā prasības pret kredītiestādēm, bruto	151,276	142,672	205,292	155,400
<i>ieskaitot atlikumus ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam</i>	-	981	-	981
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	-	(981)	-	(981)
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	151,276	141,691	205,292	154,419

Augstāk minētie atlikumi veido Koncerna un Bankas maksimālo kredītriska ekspozīciju. 2017. un 2016. gada 31. decembrī nebija prasību pret kredītiestādēm bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam, kuru termiņš būtu nokavēts. Detalizētāka Koncerna aktīvu bez uzkrājumiem vērtības samazinājumiem, kuru termiņš nav kavēts, analīze sniegta 34. pielikumā (*Risku vadība*).

13. PIELIKUMS VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU UN NEFIKSĒTU IENĀKUMU

Koncerna vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

	Tūkst. eiro				
	31/12/2017				
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccsabie -drību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turēti	4,324	-	-	3,638	7,962
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21,176	1,411	43,905	55,014	121,506
Pārdošanai pieejami	452,083	-	183,549	214,413	850,045
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	477,583	1,411	227,454	273,065	979,513

	Tūkst. eiro				
	31/12/2016				
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccsabie -drību 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 pieejami	399,312	-	216,989	273,884	890,185
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	419,946	5,044	256,817	326,414	1,008,221

Bankas vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

	Tūkst. eiro				
	31/12/2017				
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccsabie -drību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Pārdošanai pieejami	321,487	-	124,304	174,147	619,938
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	321,487	-	124,304	174,147	619,938

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

2017. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nav vērtspapīru, par kuriem veicamo maksājumu termiņš ir nokavēts vai kas būtu restrukturizēti pārskata periodā (2016: nulle). Gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, vērtspapīru ar fiksētu ienākumu vērtība nebija samazinājusies (2016: nulle). Tabulās ir uzrādīta Koncerna un Bankas maksimālā kredītriska ekspozīcija no vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

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

	Tūkst. eiro					
	31/12/2017			31/12/2016		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	265,055	1,916	266,971	253,580	7,847	261,427
Lietuva	144,879	520	145,399	72,665	-	72,665
Amerikas Savienotās Valstis	12,566	80,406	92,972	10,592	76,794	87,386
Nīderlande	-	84,275	84,275	4,992	83,783	88,775
Kanāda	2,227	34,472	36,699	6,105	42,867	48,972
Vācija	7,233	26,034	33,267	7,181	37,995	45,176
Apvienotā Karaliste	-	32,675	32,675	-	40,868	40,868
Francija	9,764	19,170	28,934	9,722	18,192	27,914
Singapūra	-	24,886	24,886	-	28,947	28,947
Somija	11,722	13,208	24,930	15,871	14,943	30,814
Austrālija	-	23,907	23,907	-	28,127	28,127
Zviedrija	6,831	16,999	23,830	11,797	26,041	37,838
Daudzpusējas attīstības bankas	-	43,604	43,604	-	52,439	52,439
Citas valstis*	17,306	102,302	119,608	27,441	131,395	158,836
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un akcijas, neto	477,583	504,374	981,957	419,946	590,238	1,010,184
leguldījumu fondu daļas **	-	37,157	37,157	-	39,816	39,816
Kopā vērtspapīri, neto	477,583	541,531	1,019,114	419,946	630,054	1,050,000

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

	Tūkst. eiro					
	31/12/2017			31/12/2016		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	249,477	1,421	250,898	240,367	3,511	243,878
Amerikas Savienotās Valstis	8,385	43,860	52,245	8,680	47,936	56,616
Nīderlande	-	49,027	49,027	4,992	47,868	52,860
Lietuva	39,512	-	39,512	25,948	-	25,948
Vācija	1,009	14,390	15,399	7,181	25,177	32,358
Singapūra	-	23,408	23,408	-	27,202	27,202
Apvienotā Karaliste	-	15,990	15,990	-	26,235	26,235
Daudzpusējas attīstības bankas	-	24,901	24,901	-	40,710	40,710
Citas valstis*	23,104	127,882	150,986	30,217	147,869	178,086
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un akcijas, neto	321,487	300,879	622,366	317,385	366,508	683,893
Ieguldījumu fondu daļas **	-	6,371	6,371	-	11,041	11,041
Kopā vērtspapīri, neto	321,487	307,250	628,737	317,385	377,549	694,934

* Koncerna un Bankas lielākie individuālie ieguldījumi vienā valstī šīs grupas ietvaros pārskata perioda beigās ir attiecīgi 13,449 tūkstoši eiro un 21,341 tūkstoši eiro (2016: 24,676 tūkstoši eiro un 28,703 tūkstoši eiro).

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

2017. gada 31. decembrī un 2016. 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							
	31/12/2017				31/12/2016			
	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turēti	-	-	5,812	5,812	-	-	5,786	5,786
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	24,973	24,973	-	-	22,989	22,989
Pārdošanai pieejami	2,320	124	6,372	8,816	1,839	124	11,041	13,004
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	2,320	124	37,157	39,601	1,839	124	39,816	41,779

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 apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. 2017. gada 31. decembrī 24,973 tūkstoši eiro (2016: 22,989 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							
	31/12/2017				31/12/2016			
	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā
Pārdošanai pieejami	2,304	124	6,371	8,799	1,823	124	11,041	12,988
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	2,304	124	6,371	8,799	1,823	124	11,041	12,988

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 saistīts maksājums nav nokavēts. 2017. 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 (2016: 0 tūkst. eiro).

2017. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija ieguldījumi ieguldījumu fondos ar uzskaites vērtību 6.4 miljoni eiro (2016: 6.1 miljoni eiro) un 20.9 miljoni eiro (2016: 20.7 miljoni eiro), kurus pārvalda CBL „Asset Management IPS” vai tās meitas sabiedrības. No šiem Koncerna ieguldījumiem 12.7 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 (2016: 12.5 miljoni eiro).

Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā.

14. PIELIKUMS KREDĪTI

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pašreizējās kredītu klases:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2017			31/12/2016		
	Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	1,045,291	77,516	1,122,807	978,455	48,702	1,027,157
Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	141,280	54,144	195,424	129,867	62,723	192,590
Finanšu noma	154,999	-	154,999	148,543	-	148,543
Karšu debeta atlikumi	57,960	91,810	149,770	53,553	87,189	140,742
Faktoringa	5,514	12,687	18,201	7,438	17,411	24,849
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	4,033	-	4,033	5,189	-	5,189
Kopā kredīti	1,409,077	236,157	1,645,234	1,323,045	216,025	1,539,070
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(78,482)	-	(78,482)	(82,529)	-	(82,529)
Kopā kredīti, neto	1,330,595	236,157	1,566,752	1,240,516	216,025	1,456,541

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pašreizējās kredītu klases:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2017			31/12/2016		
	Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	861,930	65,085	927,015	819,514	38,448	857,962
Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	267,661	140,889	408,550	206,277	129,531	335,808
Karšu debeta atlikumi	53,351	81,481	134,832	48,819	75,473	124,292
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	3,489	-	3,489	4,568	-	4,568
Kopā kredīti	1,186,431	287,455	1,473,886	1,079,178	243,452	1,322,630
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(69,241)	-	(69,241)	(70,672)	-	(70,672)
Kopā kredīti, neto	1,117,190	287,455	1,404,645	1,008,506	243,452	1,251,958

Kredīti pēc aizņēmēja veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Privātuzņēmumi	818,853	757,312	746,235	668,430
Privātpersonas	574,646	544,399	427,160	394,311
Pašvaldību uzņēmumi	6,783	8,310	5,866	7,135
Valstij piederošas sabiedrības	4,340	5,932	4,340	5,930
Pašvaldības	1,542	4,359	9	839
Sabiedriskās un reliģiskas organizācijas	2,908	2,718	2,821	2,533
Valdība	5	15	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,409,077	1,323,045	1,186,431	1,079,178
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(78,482)	(82,529)	(69,241)	(70,672)
Kopā kredīti, neto	1,330,595	1,240,516	1,117,190	1,008,506

Bruto kredītportfelī ietverto kredītu, izņemot privātpersonām izsniegtos kredītus, dalījumā pēc aizņēmēja nozares profila:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	185,450	176,218	197,627	197,606
Rūpniecība	147,145	126,317	97,816	87,053
Tirdzniecība	118,016	108,565	66,782	59,126
Transports un sakari	126,646	106,541	73,432	64,461
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	86,607	89,214	66,154	67,620
Celtniecība	40,524	36,215	21,780	23,374
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	30,393	30,953	27,290	28,202
Viesnīcas un restorāni	21,379	22,277	16,210	17,799
Finanšu starpniecība	21,079	17,039	169,557	111,919
Pārējās nozares	57,192	65,307	22,623	27,707
Kopā uzņēmumiem izsniegtie kredīti, bruto	834,431	778,646	759,271	684,867

Kredītportfeļa ģeogrāfisko reģionu sadalījumu pēc aizņēmēja norādītās rezidences vietas:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Latvijas rezidenti	863,546	827,188	911,489	878,639
Citi OECD reģiona valstu rezidenti	157,369	162,614	151,632	147,443
Ne-OECD reģiona valstu rezidenti	388,162	333,243	123,310	53,096
Kopā kredīti, bruto	1,409,077	1,323,045	1,186,431	1,079,178
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(78,482)	(82,529)	(69,241)	(70,672)
Kopā kredīti, neto	1,330,595	1,240,516	1,117,190	1,008,506

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Koncerns un Banka atbilda FKTK noteiktajām prasībām attiecībā uz kredītriska saistībām ar vienu saistītu pušu grupu.

Koncerna kredītportfeļa sadalījums pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2017			31/12/2016		
	Bruto Kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	1,256,756	-	1,256,756	1,143,363	-	1,143,363
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	48,372	(18,948)	29,424	72,647	(24,406)	48,241
Kopā kredīti, kuru termiņš nav kavēts	1,305,128	(18,948)	1,286,180	1,216,010	(24,406)	1,191,604
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 29	26,151	-	26,151	36,461	-	36,461
30-59	7,825	-	7,825	8,453	-	8,453
60-89	1,953	-	1,953	3,544	-	3,544
90 un vairāk	9,327	-	9,327	10,122	-	10,122
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	45,256	-	45,256	58,580	-	58,580
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 89	14,992	(7,152)	7,840	10,320	(5,159)	5,161
90 un vairāk	43,701	(25,707)	17,994	38,135	(27,105)	11,030
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	58,693	(32,859)	25,834	48,455	(32,264)	16,191
Kopā kredīti	1,409,077	(51,807)	1,357,270	1,323,045	(56,670)	1,266,375
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam		(26,675)	(26,675)		(25,859)	(25,859)
Kopā kredīti, neto			1,330,595			1,240,516

Bankas kredītportfeļa sadalījums pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

	Tūkst. eiro					
	31/12/2017			31/12/2016		
	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	1,062,156	-	1,062,156	940,768	-	940,768
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	47,139	(16,916)	30,223	73,930	(21,923)	52,007
Kopā kredīti, kuru termiņš nav kavēts	1,109,295	(16,916)	1,092,379	1,014,698	(21,923)	992,775
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 29	12,401	-	12,401	14,628	-	14,628
30-59	3,488	-	3,488	3,216	-	3,216
60-89	1,298	-	1,298	1,970	-	1,970
90 un vairāk	5,935	-	5,935	5,774	-	5,774
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	23,122	-	23,122	25,588	-	25,588
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 89	13,563	(6,412)	7,151	7,938	(3,997)	3,941
90 un vairāk	40,451	(23,406)	17,045	30,954	(22,823)	8,131
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	54,014	(29,818)	24,196	38,892	(26,820)	12,072
Kopā kredīti	1,186,431	(46,734)	1,139,697	1,079,178	(48,743)	1,030,435
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam		(22,507)	(22,507)		(21,929)	(21,929)
Kopā kredīti, neto			1,117,190			1,008,506

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			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Šaubīgo kredītu īpatsvars ¹⁾	8.3%	9.9%	9.0%	11.0%
Šaubīgo kredītu seguma rādītājs ²⁾	67.4%	62.9%	64.7%	59.6%
90 dienas kavētu kredītu īpatsvars ³⁾	3.8%	3.6%	3.9%	3.4%
90 dienas kavētu kredītu seguma rādītājs ⁴⁾	148%	171%	149%	192%

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.

Pārskata periodā Koncerns un Banka norakstīja atsevišķus pilnībā uzkrātus kredītu atlikumus. Detalizēta informācija ir sniegta 9. pielikumā (*Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto*). Norakstīšanai bija pozitīva ietekme uz šaubīgo kredītu un kavēto kredītu rādītājiem un negatīva ietekme uz šaubīgo kredītu seguma un kavēto kredītu seguma rādītājiem. Neskatoties uz to, papildus izveidoto uzkrājumu rezultātā šaubīgo kredītu seguma rādītāji uzlabojās.

15. PIELIKUMS NOMAS

Nākamā tabula atspoguļo finanšu nomu pēc aktīvu veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Transportlīdzekļi	124,560	108,367	-	-
Ražošanas iekārtas	18,461	17,377	-	-
Nekustamais īpašums	3,788	4,151	-	-
Citi	8,190	18,648	-	-
Kopā no finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība, neņemot vērā uzkrājumus vērtības samazinājumam	154,999	148,543	-	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,015)	(6,281)	-	-
No finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība	150,984	142,262	-	-

2017. gadā Koncerns norakstīja finanšu nomas darījumus 1,587 tūkstošu eiro apmērā (2016: 4,070 tūkstoši eiro). Tā rezultātā pārskata periodā samazinājās uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas līgumu vērtības samazināšanās. Plašāku informāciju par izmaiņām zaudējumos no vērtības samazināšanās skatīt 9. pielikumā (*Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto*).

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, kas saņemami:				
Viena gada laikā	63,954	63,629	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	101,881	97,228	-	-
Pēc pieciem gadiem	1,344	9	-	-
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	167,179	160,866	-	-
Vēl negūtie finanšu ienākumi, kas saņemami:				
Viena gada laikā	5,865	5,889	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	5,956	6,434	-	-
Pēc pieciem gadiem	359	-	-	-
Kopā	12,180	12,323	-	-
Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība:				
Viena gada laikā	58,089	57,740	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	95,925	90,794	-	-
Pēc pieciem gadiem	985	9	-	-
Kopā	154,999	148,543	-	-

16. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Nomātā īpašuma uzlabojumi	419	587	341	480
Zeme un ēkas	46,397	38,926	876	901
Transportlīdzekļi	419	605	176	189
IT un cits aprīkojums	3,961	3,814	3,599	3,384
Kopā, atskaitot avansa maksājumus	51,196	43,932	4,992	4,954
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	2	15	2	14
Kopā pamatlīdzekļu neto atlikusī vērtība	51,198	43,947	4,994	4,968

Koncerna pamatlīdzekļu izmaiņas, izņemot avansa maksājumus:

	Tūkst. eiro				
	Nomāta īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	IT un cits aprīkojums	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>					
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
legādāts	1	77	66	1,836	1,980
Atsavināts	(383)	(449)	(246)	(2,488)	(3,566)
2017. gada 31. decembrī	660	70,799	912	28,832	101,203
<i>Uzkrātais nolietojums</i>					
2015. gada 31. decembrī	4,481	19,393	1,304	26,723	51,901
Pārskata periodā aprēķināts	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
Pārskata periodā aprēķināts	152	2,200	186	1,460	3,998
Vērtības samazinājuma atcelšana	-	351	-	(2)	349
Atsavināts	(366)	(92)	(180)	(2,372)	(3,010)
2017. gada 31. decembrī	241	24,402	448	24,355	49,446
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>					
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)
Neto atcelšana un norakstīšana	-	10,302	-	(115)	10,187
2017. gada 31. decembrī	-	-	(45)	(516)	(561)
<i>Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)</i>					
2015. gada 31. decembrī	179	38,978	623	3,284	43,064
2016. gada 31. decembrī	587	38,926	605	3,814	43,932
2017. gada 31. decembrī	419	46,397	419	3,961	51,196

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 9.0% (2016: 9.5%) diskonta likme, ilgtermiņa pieauguma likme 2.0% (2016: 2.0%) un paredzamās neto naudas plūsmas, kuras radīs šie īpašumi. Ja diskonta likme mainītos par +/-100 bāzes punktiem, šo īpašumu uzskaites vērtība mainītos attiecīgi par -5.2 miljoniem eiro un +6.9 miljoniem eiro (2016: -3.9 miljoni eiro un +5.0 miljoni eiro). Ja par izdevumiem koriģētā neto naudas plūsma mainītos par +/-10%, šo īpašumu uzskaites vērtība mainītos attiecīgi par +/-4.4 miljoniem eiro (2016. gadā: +/-3.6 miljoniem eiro).

Izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos, izņemot avansa maksājumus:

	Tūkst. eiro				
	Nomāta īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	IT un cits aprīkojums	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>					
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
legādāts	-	-	67	1,549	1,616
Atsavināts	(382)	-	(100)	(2,273)	(2,755)
2017. gada 31. decembrī	533	1,239	494	20,006	22,272
<i>Uzkrātais nolietojums</i>					
2015. gada 31. decembrī	4,481	313	1,060	18,795	24,649
Pārskata periodā aprēķināts	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
Pārskata periodā aprēķināts	123	25	78	1,333	1,559
Atsavināts	(366)	-	(98)	(2,272)	(2,736)
2017. gada 31. decembrī	192	363	318	16,407	17,280
<i>Neto uzskaites vērtība</i>					
2015. gada 31. decembrī	179	926	288	2,962	4,355
2016. gada 31. decembrī	480	901	189	3,384	4,954
2017. gada 31. decembrī	341	876	176	3,599	4,992

17. PIELIKUMS NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Programmatūra	2,508	2,804	2,314	2,568
Pārējie nemateriālie ieguldījumi	122	129	99	94
Kopā, atskaitot avansa maksājumus	2,630	2,933	2,413	2,662
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	1,536	142	1,464	100
Kopā nemateriālo ieguldījumu neto atlikusī vērtība	4,166	3,075	3,877	2,762

Pārskata periodā Banka un Koncerns ir atzinuši avansa maksājumu par nemateriālo ieguldījumu, kas saistīts ar izstrādes pakalpojumiem, kurus sniegusi nesaistīta puse. Nemateriālo ieguldījumu izmaksas neietver nākotnē maksājamās mainīgās maksas, kas ir atkarīgas no darbības rādītāju sasniegšanas nākotnē. Mainīgās maksas kā nemateriālais aktīvs tiek atzītas, kad tiek sasniegti atbilstoši darbības rādītāji un šīs maksas kļūst maksājamās. Kopējā noslēgtā līguma summa par šo pakalpojumu ir 9.0 miljoni eiro, kur fiksētā maksa par pakalpojumu ir 3.6 miljoni eiro un atlikusī ir mainīgā maksa, kas var būt maksājama vai arī var nebūt maksājama atkarībā no snieguma vai pēc pasūtītāja izvēles. Sagaidāms, ka tikai daļa no kopējās noslēgtā līguma summas, kvalificēsies kapitalizācijai.

Izmaiņas Koncerna nemateriālajos ieguldījumos, izņemot avansa maksājumus:

	Tūkst. eiro		
	Programmatūra	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>			
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
legādāts	927	46	973
Atsavināts	(150)	(9)	(159)
2017. gada 31. decembrī	19,166	1,341	20,507
<i>Uzkrātā amortizācija</i>			
2015. gada 31. decembrī	14,147	941	15,088
Pārskata periodā aprēķināts	870	38	908
Vērtības samazinājuma atcelšana	248	-	248
Atsavināts	(8)	(3)	(11)
2016. gada 31. decembrī	15,257	976	16,233
Pārskata periodā aprēķināts	1,242	27	1,269
Vērtības samazinājuma atcelšana	(5)	-	(5)
Atsavināts	(40)	(9)	(49)
2017. gada 31. decembrī	16,454	994	17,448
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>			
2015. gada 31. decembrī	(508)	(108)	(616)
Norakstīts	248	-	248
Neto vērtības samazināšanās	(68)	(91)	(159)
2016. gada 31. decembrī	(328)	(199)	(527)
Norakstīts	124	-	124
Neto vērtības samazināšanās	-	(26)	(26)
2017. gada 31. decembrī	(204)	(225)	(429)
<i>Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)</i>			
2015. gada 31. decembrī	2,113	109	2,222
2016. gada 31. decembrī	2,804	129	2,933
2017. gada 31. decembrī	2,508	122	2,630

Konsolidētajā līmenī Lietuvas meitas sabiedrība tiek uzskatīta par atsevišķu naudu ienesošu vienību. Plašāka informācija par aprēķinu ir sniegta 18. 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 ieguldījumi un atsevišķi pamatlīdzekļi.

Izmaiņas Bankas nemateriālajos ieguldījumos, neskaitot avansa maksājumus:

	Tūkst. eiro		
	Programmatūra	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>			
2015. gada 31. decembrī	15,324	125	15,449
legādāts	1,345	57	1,402
2016. gada 31. decembrī	16,669	182	16,851
legādāts	868	21	889
Atsavināts	(7)	(9)	(16)
2017. gada 31. decembrī	17,530	194	17,724
<i>Uzkrātā amortizācija</i>			
2015. gada 31. decembrī	12,984	60	13,044
Pārskata periodā aprēķināts	745	28	773
Atsavināts	248	-	248
2016. gada 31. decembrī	13,977	88	14,065
Pārskata periodā aprēķināts	1,117	16	1,133
Vērtības samazinājuma atcelšana	124	-	124
Atsavināts	(2)	(9)	(11)
2017. gada 31. decembrī	15,216	95	15,311
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>			
2015. gada 31. decembrī	(372)	-	(372)
Norakstīts	248	-	248
2016. gada 31. decembrī	(124)	-	(124)
Norakstīts	124	-	124
2017. gada 31. decembrī	-	-	-
<i>Atlikusī vērtība (iesk. uzkrājumus vērtības samazinājumam)</i>			
2015. gada 31. decembrī	1,968	65	2,033
2016. gada 31. decembrī	2,568	94	2,662
2017. gada 31. decembrī	2,314	99	2,413

18. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

	Tūkst. eiro	
	2017	2016
Atlikums perioda sākumā, neto	61,884	61,580
ieguldījumi esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	435
Meitas sabiedrības iegāde	2,149	-
Meitas sabiedrības pārdošana	(441)	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	1,133	(131)
Atlikums perioda beigās, neto	64,725	61,884

2017. gada 22. novembrī SIA „Rīgas Pirmā Garāža” juridiskais nosaukums tika nomainīts uz SIA „Citadeles moduļi”. 2017. gada augustā AB „Citadele” bankas (Lietuva) pārdeva UAB „Citadele faktoringas ir lizingas” AS „Citadele banka” (Latvija). Darījums tika noslēgts Koncerna sabiedrību starpā un tas nav ietekmējis Koncerna konsolidētos rādītājus. 2017. gada 16. augustā tika likvidēta konsolidētā meitas sabiedrība SIA „PR Speciālie projekti”. 2017. gada 1. augustā AS „Citadele banka” pārdeva tai 100% piederošo meitas sabiedrību SIA „CBL Cash Logistics”. Darījuma rezultātā tika pilnībā pārtraukta ieguldījuma atzišana, un kopš darījuma datuma šis uzņēmums vairs nav iekļauts Koncerna finanšu pārskatos. Darījuma ietvaros saņemtā atlīdzība pārsniedza ieguldījuma neto uzskaites vērtību pārdošanas brīdī. 2017. gada 17. februārī AS „Citadele banka” pārdeva savu meitas sabiedrību SIA „Hortus MD”. Šī meitas sabiedrība bija viens no uzņēmumiem, kas nodarbojās ar Koncerna pārņemto aktīvu pārvaldīšanu. Pārdots tika viss uzņēmums, jo klients vēlējās iegādāties konkrētās meitas sabiedrības nekustamo īpašumu portfeli kopumā. Pārdotā nekustamā īpašumu uzskaites vērtība bija 569 tūkstoši eiro. Banka ir atzinusi peļņu no meitas sabiedrības pārdošanas 162 tūkstošu eiro apmērā.

2017. gada laikā, balstoties uz prognozētajiem darbības rezultātiem, tika koriģēts atzītais vērtības samazinājums ieguldījumos atsevišķās meitas sabiedrībās par 1,113 tūkstoti eiro (2016: -131 tūkstoši eiro). Ņemot vērā prognozētos nākotnes darbības rezultātus, par 3,352 tūkstošiem eiro tika samazināti uzkrājumi vērtības samazinājumam ieguldījumā SIA „Citadele Līzings un Faktoringas” un izveidoti papildu uzkrājumi 3,462 tūkstošu eiro apmērā zaudējumiem no vērtības samazināšanās attiecībā uz ieguldījumu AB „Citadele” bankas. 2017. gada 31. decembrī kopējais Bankas bruto ieguldījums meitas sabiedrības ir 113,388 tūkstoši eiro (2016: 111,243 tūkstoši eiro).

2017. un 2016. gada 31. decembrī Bankai tieši un netieši piederēja līdzdalība šādu konsolidēto sabiedrību pamatkapitālā:

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Uzņēmējdarbības nozare	31/12/2017				31/12/2016			Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
			Apmaksātais pamatkapitāls	Koncerna % no kopējā pamatkapitāla	% no kopējām balsstiesībām	Bankas īpašuma tiesības	Apmaksātais pamatkapitāls	Koncerna % no kopējā pamatkapitāla	% no kopējām balsstiesībām	31/12/2017	31/12/2016
			Tūkst. eiro				Tūkst. eiro				
AB Citadele bankas	Lietuva	Banku darbība	43,112	100	100	Tieši	43,112	100	100	36,563	40,025
AP Anlage & Privatbank AG	Šveice	Banku darbība	8,546	100	100	Tieši	9,312	100	100	13,805	13,805
SIA Citadele Līzings un Faktoring	Latvija	Noma	19,351	100	100	Tieši	19,351	100	100	4,061	709
OU Citadele Leasing & Factoring	Igaunija	Noma	500	100	100	Tieši	500	100	100	445	445
UAB Citadele faktoringas ir lizingas	Lietuva	Noma	434	100	100	Tieši	434	100	100	2,149	-
IPAS CBL Asset Management	Latvija	Finanses	5,905	100	100	Tieši	5,905	100	100	5,906	5,906
AS CBL Atklātais Pensiju Fonds	Latvija	Pensiju fonds	640	100	100	Tieši	640	100	100	646	646
AAS CBL Life	Latvija	Dzīvības apdrošināšana	4,269	100	100	Netieši	4,269	100	100	-	-
SIA PR Speciālie Projekti **	Latvija	Cita*	-	-	-	-	3	100	100	-	-
Calenia Investments Limited	Kipra	Cita*	2	100	100	Tieši	2	100	100	-	-
OOO Mizush Asset Management Ukraina	Ukraina	Finanses	643	100	100	Netieši	683	100	100	-	-
SIA Citadele Express Kredīts	Latvija	Noma	45	100	100	Tieši	45	100	100	38	38
SIA Citadeles moduļi	Latvija	Nekustamo īpašumu noma un apsaimniekošana	19,372	100	100	Tieši	19,372	100	100	-	-
SIA RPG Interjers	Latvija	Cita*	1,355	100	100	Netieši	1,355	100	100	1,112	-
SIA CBL CashLogistics **	Latvija	Cita*	-	-	-	-	438	100	100	-	310
SIA Hortus Commercial	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
SIA Hortus Land	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
SIA Hortus TC	Latvija	Cita*	428	100	100	Tieši	428	100	100	-	-
SIA Hortus Residential	Latvija	Cita*	203	100	100	Tieši	203	100	100	-	-
SIA Hortus MD **	Latvija	Cita*	-	-	-	-	3	100	100	-	-
SIA Hortus JU	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
SIA Hortus RE	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
SIA Hortus BR	Latvija	Cita*	403	100	100	Tieši	403	100	100	-	-
SIA Hortus NI	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās kopā										64,725	61,884

* Cita – sabiedrības, kas sniedz dažādus atbalsta pakalpojumus. ** Koncerna sabiedrība pārdota vai likvidēta 2017. gadā

Ieguldījuma meitas sabiedrības SIA „Citadeles moduļi” uzskaites vērtība ir tieši atkarīga no šīs sabiedrības lielāko aktīvu (kas ir biroju ēka un tajā atrodas mēbeles) vērtības. Šie aktīvi Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos ir uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā. Koncerna pamatlīdzekļu vērtības samazināšanās novērtēšanas metodoloģija ir aprakstīta 16. 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 diskonta likme 14.0% (2016: 14.0%), minimālais mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs un sabiedrības turpmākas darbības ienesīgums. Mainot diskonta likmi par +/- 100 bāzes punktiem, rastos attiecīgi 2.4 miljonu eiro zaudējumi vai 2.9 miljonu eiro peļņa (2016: 3.8 miljonu eiro zaudējumi vai 4.7 miljonu eiro peļņa); koriģējot minimālo mērķa kapitāla pietiekamības rādītāju par +/- 100 bāzes punktiem, rastos attiecīgi 3.6 miljonu eiro zaudējumi vai 3.6 miljonu eiro peļņa (2015: 4.9 milj. eiro zaudējumi vai 4.9 milj. eiro peļņa); izmaiņas prognozētajā ienesīgumā par +/-10% radītu attiecīgi 3.8 miljonu eiro zaudējumus vai 3.8 miljonu eiro peļņu (2015: 6.4 milj. eiro zaudējumi vai 6.4 miljonu eiro peļņa).

Ieguldījuma SIA „Citadele Līzings un Faktoring” (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 diskonta likme 12.0% (2016: 12.0%), minimālais mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs un sabiedrības turpmākas darbības ienesīgums.

19. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Kredītkaršu maksājumu sistēmas kompāniju depozīti	13,626	13,002	13,626	13,002
Nauda ceļā	7,257	9,198	6,052	7,135
Avansa maksājumi	3,674	3,217	2,131	1,600
Krājumi	7,213	8,731	15	944
Pārējie aktīvi*	6,637	8,148	3,104	4,039
Kopā pārējie aktīvi, bruto	38,407	42,296	24,928	26,720
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2,420)	(2,227)	(1,643)	(1,584)
Kopā pārējie aktīvi, neto	35,987	40,069	23,285	25,136

2017. gada 31. decembrī tādu aktīvu, kuri būtu kavēti, bet kuriem nav izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam, nav (2016: nulle). 2017. gada 31. decembrī pārējie aktīvi ar atzītu vērtības samazinājumu pārsvarā ir saistīti ar kapitalizētiem parādu atgūšanas izdevumiem: 2,420 tūkstoši eiro (2016: 2,227 tūkstoši eiro) Koncernam un 1,643 tūkstoši eiro (2016: 1,584 tūkstoši eiro) Bankai. Šīm summām ir izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2,420 tūkstošu eiro apmērā Koncernam (2016: 2,227 tūkstoši eiro) un 1,643 tūkstošu eiro apmērā Bankai (2016: 1,584 tūkstoši eiro).

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

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

	Tūkst. eiro			
	2017 Tirgum piesaistītas	2017 Citi	2016 Tirgum piesaistītas	2016 Citi
Atlikums perioda sākumā	23,064	16,614	19,341	14,574
Saņemtās prēmijas	4,908	4,205	6,457	4,066
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(370)	(235)	(382)	(291)
Izmaksātās atlīdzības	(3,131)	(8,545)	(3,422)	(1,966)
Tirdzniecība	1,492	-	733	-
Pārējie	8	76	3	227
Valūtas kursu svārstību ietekme	(925)	(11)	334	4
Atlikums perioda beigās	25,046	12,104	23,064	16,614

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

2017. gadā Koncerns peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzina neto pārvērtēšanas rezultātu 166 tūkstoši eiro (2016. gadā: 117 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.

21. PIELIKUMS SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Latvijas kredītiestādēm	3,034	11,147	3,034	11,147
Ne-OECD reģiona valstu kredītiestādēm:	1,455	2,157	24,177	15,842
Citu OECD valstu kredītiestādēm	29	42	32,349	102,941
Kopā saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	4,518	13,346	59,560	129,930

22. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

Noguldījumi pēc noguldītāju veida:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Privātzņēmumi	1,155,814	1,286,817	770,747	823,390
Privātpersonas	1,304,191	1,206,807	969,446	903,822
Finanšu institūcijas	126,035	253,656	137,359	268,083
Valsts un pašvaldību uzņēmumi	167,256	116,199	164,936	113,999
Pašvaldības	19,277	18,757	19,277	18,757
Sabiedriskās un reliģiskas organizācijas	81,130	18,469	78,380	16,466
Valdība	26,294	18,187	4,322	4,706
Kopā noguldījumi	2,879,997	2,918,892	2,144,467	2,149,223

Noguldījumi pēc dzēšanas termiņa:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,163,339	2,113,175	1,675,090	1,641,388
Terminnoguldījumi:				
1 mēneša laikā	165,087	108,566	100,046	67,654
2-3 mēnešu laikā	145,208	174,183	94,282	86,599
4-6 mēnešu laikā	96,831	138,396	55,314	84,027
7-12 mēnešu laikā	177,539	229,387	109,944	148,746
2-5 gadu laikā	121,252	146,262	101,194	115,420
vairāk kā 5 gadu laikā	10,741	8,923	8,597	5,389
Kopā terminnoguldījumi	716,658	805,717	469,377	507,835
Kopā noguldījumi	2,879,997	2,918,892	2,144,467	2,149,223

23. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Uzkrātie izdevumi	14,682	14,334	11,047	10,532
Pagaidu saistības un nauda ceļā	4,953	3,237	3,273	2,428
Nākamo periodu ienākumi	384	331	-	-
Pārējās saistības	17,330	8,322	4,187	2,829
Pārējās saistības kopā	37,349	26,224	18,507	15,789

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.

24. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

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)	
					31/12/2017	31/12/2016
Publiski kotētās nenodrošinātās subordinētās parādzīmes	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,057	-
Publiski kotētās nenodrošinātās subordinētās parādzīmes	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	39,924	39,901
Privatizācijas aģentūra	-	-	-	-	-	35,688
ERAB	EUR	8.30%	08/08/2020	18,400	19,019	19,019
					79,000	94,608

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 subordinētās parādzīmes 40 miljonu eiro vērtībā. Atlikušos emisijā iegūtos līdzekļus plānots izmantot, lai stiprinātu AS „Citadele banka” vispārējo kapitālu un veicinātu Bankas izaugsmes stratēģijas īstenošanu Baltijas valstīs.

2017. gada 17. novembrī Citadele noslēdza 10 gadu subordinēto parādzīmju 20 miljonu eiro vērtībā emisiju. Šīs parādzīmes kvalificējas iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā. Parādzīmes tika emitētas, lai stiprinātu Koncerna kopējo kapitāla pozīciju, veicinātu Bankas izaugsmes stratēģiju Baltijas valstīs un atmaksātu subordinētās saistības pret ERAB. Plašāku informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt Kapitāla vadība sadaļā 34. pielikumā (*Risku vadība*).

Pēc pārskata perioda beigām ERAB tika atmaksātas pakārtotās saistības, kuru pamatsumma bija 18.4 miljoni eiro. Plašāka informācija ir sniegta 35. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigām*).

25. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2017. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156,555,796 eiro (2016: 156,555,796 eiro). 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī visas akcijas bija emitētas un pilnībā apmaksātas; Bankai nepiederēja neviena no pašas akcijām. Gados, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī, dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas.

Bankas akcionāru struktūra 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī:

	31/12/2017		31/12/2016	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC ¹	35,082,302	35,082,302	35,082,302	35,082,302
Delan S.ā.r.l. ²	15,597,160	15,597,160	15,597,160	15,597,160
EMS LB LLC ³	13,864,142	13,864,142	13,864,142	13,864,142
NNS Luxembourg Investments S.ā.r.l. ⁴	13,864,142	13,864,142	13,864,142	13,864,142
Amolino Holdings Inc. ⁵	13,863,987	13,863,987	13,863,987	13,863,987
Shuco LLC ⁶	10,998,979	10,998,979	10,998,979	10,998,979
Pārējie akcionāri	14,146,136	14,146,136	14,146,136	14,146,136
Kopā	156,555,796	156,555,796	156,555,796	156,555,796

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

² Delan S.ā.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.ā.r.l. patiesais labuma guvējs Nassef O. Sawiris

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

⁶ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

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

26. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

2017. un 2016. gada 31. decembrī spēkā esošās iespējamās saistības (norādot maksimālo maksājamo summu) un finanšu saistības:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	27,808	24,937	23,638	19,729
Akreditīvi	1,614	3,267	1,614	3,268
Iespējamās saistības kopā	29,422	28,204	25,252	22,997
Finanšu saistības:				
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	77,516	48,796	65,085	38,542
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	54,144	60,733	140,889	127,540
Kartes	91,810	89,085	81,481	77,370
Faktoringa saistības	12,687	17,411	-	-
Finanšu saistības kopā	236,157	216,025	287,455	243,452

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

Koncerns:

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2017		31/12/2016	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	222	553	-	-	27	-
Valūtas mijmaiņas darījumi	768,617	463,482	2,406	(3,166)	4,556	(1,817)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	768,839	464,035	2,406	(3,166)	4,583	(1,817)
Atvasinātie finanšu instrumenti	768,839	464,035	2,406	(3,166)	4,583	(1,817)

Banka:

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2017		31/12/2016	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	222	553	-	-	27	(1)
Valūtas mijmaiņas darījumi	799,506	524,050	2,481	(3,168)	4,683	(1,922)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	799,728	524,603	2,481	(3,168)	4,710	(1,923)
Atvasinātie finanšu instrumenti	799,728	524,603	2,481	(3,168)	4,710	(1,923)

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. 2017. gada 31. decembrī vairāk nekā 32% (2016: 66%) no ārvalstu valūtas maiņas līgumu patiesās vērtības atvasinātajiem aktīviem ir attiecināmi uz kredītiestādēm un finanšu iestādēm. 2017. gada 31. decembrī neviens (2016: nulle) maksājums saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēts.

27. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Valdību parāda vērtspapīri	138,574	147,032	-	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	68,968	69,161	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	17,442	23,498	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	18,006	14,102	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	242,990	253,793	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	348,005	256,942	6,239	6,486
Kredīti	2,014	54,618	2,013	54,618
Noguldījumi kredītiestādēs	43,427	36,479	-	1,815
Akcijas	27,634	24,846	-	-
Nekustamais īpašums	4,310	1,774	-	-
Citi	77,059	108,164	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	502,449	482,823	8,252	62,919
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	745,439	736,616	8,252	62,919

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Pensiju plāni	431,934	386,509	-	-
Aprošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	119,294	114,273	-	-
Citi uzņēmumi	130,006	183,178	8,252	62,919
Privātpersonas	64,205	52,656	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	745,439	736,616	8,252	62,919

28. PIELIKUMS IEKĪLĀTIE FINANŠU AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	15,556	5,430	14,327	4,359
Klientu kredīti	2,363	2,482	1,818	1,861
Vērtspapīri	1,672	1,912	-	-
Pārējie aktīvi	11,784	13,090	11,784	13,090
Kopā iekīlātie aktīvi	31,375	22,914	27,929	19,310
Kopā ar iekīlātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	-	-	-	-

Šo nodrošinājumi ietver noguldījumus, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Koncerna darījumus to ikdienas darbībā.

29. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	715,468	799,198	494,848	647,606
Prasības pret citām kredītiestādēm*	145,045	138,797	205,011	153,870
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(1,740)	(2,561)	(5,051)	(17,296)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	858,773	935,434	694,808	784,180

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

30. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīvu, kas pārdots vai ar ko samaksāts 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.

Nelikvidiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiem 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 un 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 tso atmaksas termiņu un zemo procentu likmju dēļ.

Kredīti

Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes ir aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem. Ja visas Bankas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, kredītportfeļa patiesā vērtība mainītos par 13.3 miljoniem eiro (2016: 11.4 miljoniem eiro).

Pārdošanai pieejami vērtspapīri

Vairums pārdošanai pieejamo vērtspapīru tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētas aktīvos tirgos pastāvošas cenas. Ieguldījumi pārdošanai pieejamos vērtspapīros ietver arī 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.

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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 0.16 miljoniem eiro (2016: 0.14 miljoniem eiro).

Pakārtotās saistības

Publiski kotēto, nenodrošināto subordinēto obligāciju patiesā vērtība ir balstīta uz kotētajām cenām. No ERAB saņemtā nekotētā subordinētā aizņēmuma aplēstā patiesā vērtība 2017. gada 31. decembrī ir tā uzskaites vērtība, jo aizņēmums tika atmaksāts 2018. gada februārī. Plašāka informācija ir sniegta 35. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigām*).

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 aizņēmuma likmēm. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, portfeļa patiesā vērtība mainītos par +/-20 miljoniem eiro (2016: attiecīgi par 7 tūkstošiem eiro un -6 tūkstošiem eiro).

Patiesās vērtības hierarhija

Tirgus cenas (1. līmenis)

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

Vērtēšanas paņemiens – 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 paņemiens – 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 svētdiena, 2017. gada 31. decembris

	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	13,774	13,774	13,774	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	146,479	146,479	146,479	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,406	2,406	-	2,406	-
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	858,861	858,861	856,416	-	2,444
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	715,468	715,468	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	151,276	151,276	-	-	-
Kredīti	1,330,595	1,331,527	-	-	1,331,527
Kopā aktīvi	3,218,859	3,219,791	1,016,669	2,406	1,333,971
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,166	3,166	-	3,166	-
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,150	37,150	25,046	-	12,104
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	4,518	4,518	-	-	-
Noguldījumi	2,879,997	2,881,561	-	-	2,881,561
Pakārtotās saistības	79,000	82,219	-	82,219	-
Kopā saistības	3,003,831	3,008,614	25,046	85,385	2,893,665

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 atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	133,326	133,326	133,326	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,583	4,583	-	4,583	-
Pārdošanai pieejami 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 atpoguļojumu 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

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība 2017. 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	2,481	2,481	-	2,481	-
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	628,737	628,737	626,309	-	2,428
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	494,848	494,848	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	205,292	205,292	-	-	-
Kredīti	1,117,190	1,108,949	-	-	1,108,949
Kopā aktīvi	2,448,548	2,440,307	626,309	2,481	1,111,377
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,168	3,168	-	3,168	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	59,560	59,560	-	-	-
Noguldījumi	2,144,467	2,146,350	-	-	2,146,350
Pakārtotās saistības	79,000	82,219	-	82,219	-
Kopā saistības	2,286,195	2,291,297	-	85,387	2,146,350

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 pieejami 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

Izmaiņas 3. līmenī klasificēto pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu un atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Perioda sākumā, neto	1,964	10,446	1,947	10,429
Pārējie apvienotie ienākumi				
<i>Pārējos apvienotajos ienākumos uzrādītā peļņa no pārvērtēšanas</i>	480	2,887	481	2,887
<i>Pārējos uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc atzišanas pārtraukšanas</i>	-	(11,330)	-	(11,330)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, netp	-	109	-	109
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no atvasinātiem finanšu instrumentiem	-	11,330	-	11,330
Norēķini par vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	-	(12,349)	-	(12,349)
legādāti	-	1,622	-	1,622
Perioda beigās, neto	2,444	1,964	2,428	1,947

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.

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 Bankā ir valde.

Darbības segmentu ziņošana visu laiku attīstās kopā ar mainīgiem darbības mērķiem un tirgiem, kuros darbojas Koncerns. Nesen vadība pārskatīja principus pēc kuriem uz katru segmentu tiek attiecinātas atsevišķas izmaksas. Šīs izmaiņas ir pilnībā ieviestas šajā segmentu informācijā. Salīdzinošie dati par iepriekšējo periodu ir pārreķināti, piemērojot atjaunotos 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 iekšējās pārneses likmes gan aktīvu, gan saistību posteņiem. Iekšējās pārneses likmes tiek noteiktas, ņemot vērā dažādus komponentus: dzēšanas termiņu, darījuma valūtu un laiku, kā arī obligātās maksas. Šajās likmēs nav ietverta kapitāla izmaksu komponente. Ienākumi un izdevumi ir attiecināti uz segmentiem, kuros tie radušies, un novērtēti aplēstajās tirgus cenās. Uz darbības segmentiem ir attiecināti gan tiešie, gan netiešie izdevumi; tajā skaitā vienreizēji posteņi un tādi, kas nav skaidri sasaistāmi ar attiecīgo segmentu. Operatīvos izdevumus attiecina uz konkrētiem segmentiem, pamatojoties uz izmaksu cēloņsakarību. Iekšējo pakalpojumu rezultātā radušās netiešās izmaksas tiek attiecinātas uz segmentiem, kas izmanto pakalpojumu, ienākumi - uz segmentiem, kas sniedz attiecīgos pakalpojumus. 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

Pakalpojumi privātpersonām un maziem un vidēja izmēra uzņēmumiem Latvijā. Pilns bankas un konsultāciju pakalpojumu klāsts filiālēs, interneta bankā un mobilajā aplikācijā.

Lielo uzņēmumu apkalpošana

Pakalpojumi klientiem, kuru gada apgrozījums pārsniedz 7 miljonus eiro, aktīvu kopsumma pārsniedz 15 miljonus eiro vai kredītsaistības pārsniedz 2 miljonus eiro un kuriem ir nepieciešami sarežģīti finanšu risinājumi.

Privātā kapitāla pārvaldīšana (PCM)

Privātbankjeru, konsultāciju un darījumu atbalsta pakalpojumi turīgām vietējām un ārvalstu privātpersonām un ārvalstu komersantiem.

Igaunija

Bankas pakalpojumi visu veidu uzņēmumiem un privātpersonām Igaunijā.

Lietuva

Bankas pakalpojumi visu veidu uzņēmumiem un privātpersonām Lietuvā. To veido galvenokārt AB „Citadele” bankas (Lietuva) darbība.

Šveice

Privātbankjeru pakalpojumi turīgām privātpersonām ārpus Latvijas, Lietuvas un Igaunijas. Šo segmentu veido „AP Anlage & Privatbank” AG darbība.

Aktīvu pārvalde

Ieguldījumu, aktīvu pārvaldības, dzīvības apdrošināšanas un konsultāciju pakalpojumi uzņēmumiem un privātpersonām.

Līzings

Finanšu un operatīvā nomas, kā arī faktoringa pakalpojumi uzņēmumiem un privātpersonām Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Citi

Atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām dažādās jomās, tajā skaitā meitas sabiedrību, kuras nesniedz banku pakalpojumus, darbības rezultāts. Nozīmīgākā funkcija bankas pakalpojumu grupā, kas iekļauta šajā segmentā, ir resursu pārvalde. 2016. gada otrajā pusgadā inkasācijas bizness no Bankas tika nodalīts atsevišķā meitas sabiedrībā un pārdotas 2017. gada otrajā pusē; tā rezultātā neto komisijas naudas ienākumi un citi izdevumi, kas saistīti ar šo biznesu, darbības segmentu pielikumā 2017. gadā uzrādīti kā citi darbības veidi.

Par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī

Tūkst. eiro

	Bankas pakalpojumi							Citi darbības veidi			Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, konsolidēts
	Privātpersonu un MVU apkalpošana	Lielo uzņēmumu apkalpošana	PCM	Igaunija	Citi	Lietuva	Šveice	Aktīvu pārvalde	Līzings	Citi		
Neto procentu ienākumi	31,057	12,457	4,898	4,318	3,722	12,213	2,480	25	5,434	(1,352)	122	75,374
Neto komisijas naudas ienākumi	8,939	2,714	9,568	1,333	(4)	2,798	3,219	6,462	42	1,775	(119)	36,727
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	1,039	349	4,511	786	6,951	1,234	1,083	246	28	-	(131)	16,096
Citi ienākumi	178	30	82	7	7,881	758	-	366	221	5,787	(11,021)	4,289
Pamatdarbības ienākumi	41,213	15,550	19,059	6,444	18,550	17,003	6,782	7,099	5,725	6,210	(11,149)	132,486
Administratīvie un citi izdevumi	(34,282)	(4,837)	(9,618)	(4,770)	(5,768)	(11,932)	(4,625)	(3,810)	(2,682)	(5,002)	7,237	(80,089)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	(489)	(10)	(26)	(135)	(2,032)	(39)	(48)	(38)	(222)	(2,243)	15	(5,267)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(4,181)	(539)	136	(2,409)	(5,117)	(2,197)	-	(61)	939	9,741	(734)	(4,422)
Segmenta rezultāts	2,261	10,164	9,551	(870)	5,633	2,835	2,109	3,190	3,760	8,706	(4,631)	42,708
<i>no kuriem iekšēji darījumi</i>	908	(1,384)	5,710	162	1,800	1,713	651	(1,605)	(5,576)	2,252	(4,631)	-
Segmenta aktīvi	461,546	320,557	39,029	114,355	1,609,942	541,388	345,370	58,667	163,356	52,879	(395,321)	3,311,768
Segmenta saistības	712,321	371,307	820,464	178,458	222,984	489,198	325,790	43,235	152,371	53,105	(326,360)	3,042,873

Par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī

Tūkst. eiro

	Bankas pakalpojumi							Citi darbības veidi			Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, konsolidēts
	Privātpersonu un MVU apkalpošana	Lielo uzņēmumu apkalpošana	PCM	Igaunija	Citi	Lietuva	Šveice	Aktīvu pārvalde	Noma	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)	(5,115)	(10,432)	(4,304)	(7,512)	(10,780)	(4,603)	(4,094)	(3,600)	(3,658)	7,364	(76,412)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	(469)	(6)	(20)	(35)	(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 (izņemot Visa*)	(321)	7,739	11,054	1,115	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 (iekļaujot Visa*)	(321)	7,739	11,054	1,115	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	31	1,510	1,319	(1,648)	(5,718)	2,220	(5,003)	-
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

* Rezultāts par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, ir koriģēts par vienreizējiem ienākumiem no Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc par 11.3 miljoniem eiro.

32. PIELIKUMS TIESVEDĪBAS UN PRAŠĪBAS

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

Bankas vadība uzskata, ka neviena no tiesas prāvām, kas 2017. 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. Šajā pielikumā atlikumi un noteikumi uzrādīti tikai ar tādām Koncerna un Bankas saistītajām pusēm, kuras bija saistītās puses attiecīgajos datos.

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
<u>Kreditriskā darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto</u>				
Kredīti un prasības pret kredītiestādēm, neto				
- Vadība	92	66	44	39
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	305,900	205,493
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā, neto	-	-	63,613	61,884
Atvasinātie finanšu instrumenti ar meitas sabiedrībām	-	-	75	127
Pārējie aktīvi	-	-	312	655
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas	128	103	100,744	73,459
Kreditriskā darījumi ar saistītajām pusēm, neto	220	169	470,688	341,657
<u>Saistības pret citām saistītajām pusēm</u>				
Noguldījumi un saistības pret kredītiestādēm				
- Vadība	960	813	543	532
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	17,228	33,706
Pakārtotās saistības (ERAB)	19,019	19,019	19,019	19,019
Atvasinātie finanšu instrumenti ar meitas sabiedrībām	-	-	2	105
Pārējās saistības	104	97	178	107
Saistības pret radniecīgām sabiedrībām	20,083	19,929	36,970	53,469

Konsolidētajām meitas sabiedrībām, kuras pārvalda Koncerna izsolēs pārņemtos īpašumus, kas bija kalpojuši par kredītu nodrošinājumu, 2017. gada 31. decembrī ir izveidoti specifiskie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 622 tūkstošu eiro apmērā (2016: 781 tūkstoši eiro). Galvenokārt meitas sabiedrību pārdošanas rezultātā 2017. gadā tika atzīts 49 tūkstošu eiro uzkrājumu reverss no meitas sabiedrībām izsniegtiem kredītiem. 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 18. pielikumā (*Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās*).

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

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Procentu ienākumi				
- Vadība	4	7	3	5
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	3,893	3,641
Procentu izdevumi				
- Vadība	(2)	(3)	-	(1)
- Pakārtotās saistības (ERAB)	(1,548)	(1,573)	(1,548)	(1,573)
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	(341)	(1,063)
Komisijas naudas ienākumi	4	13	1,652	1,633
Komisijas naudas izdevumi	(3)	(3)	(583)	(257)
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	-	-	1,173	(132)
No konsolidētām meitas sabiedrībām saņemtas dividendes *	-	-	3,913	5,127
Citi ienākumi *	-	-	2,108	2,466

* Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti „Citi ienākumi” posteņi.

Plašāku informāciju par vadības atlīdzību skatīt 8. pielikumā (*Personāla izdevumi*). Pārskata periodā Koncerna un Bankas administratīvie izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm veidoja attiecīgi 2.3 miljonus eiro un 5.7 miljonus eiro (2016: 2.3 miljonus eiro un 5.7 miljonus eiro). Šie izdevumi galvenokārt ir maksājumi Koncerna sabiedrībām par tri un komunālajiem pakalpojumiem un maksa konsultāciju pakalpojumu līguma ietvaros. Banka ir noslēgusi konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC”, kas paredz ikgadēju samaksu par Bankai sniegtiem pakalpojumiem 2 miljonu eiro apmērā. Līguma ietvaros sniegtie pakalpojumi ir 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. Nolūkā izvērtēt un uzraudzīt sarežģītus riska darījumus, Koncerns pielieto plašu risku pārvaldības metožu diapazonu savienojumā ar risku komitejām, kuru sastāvā iekļauti dažādi darbinieki no dažādām Koncerna darbības jomām nolūkā līdzsvarot Koncerna biznesa un risku pārvaldības funkciju pārstāvību attiecīgajās komitejās. Koncerns īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Koncerna Risku pārvaldības politiku. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir nodrošināt zemu kopējā riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālo 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 direkcija.

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

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredītesības 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 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 finansiālo 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, un 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/sectoru 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 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 (turpmāk tekstā – 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:

		Tūkst. eiro					
		31/12/2017					
	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Finanšu noma	Karšu debeta atlikumi	Faktorings	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	926,250	129,416	141,015	51,890	4,261	3,924	1,256,756
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	42,327	2,198	3,738	-	-	109	48,372
Kredīti, atmaksas termiņš nav kavēts	968,577	131,614	144,753	51,890	4,261	4,033	1,305,128
Kredīti, termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti							
Kavētās dienas:							
=< 29	16,493	110	6,641	1,691	1,216	-	26,151
30-59	4,210	688	2,292	599	36	-	7,825
60-89	1,566	58	60	269	-	-	1,953
90 un vairāk	6,987	2,168	172	-	-	-	9,327
Kredīti, termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	29,256	3,024	9,165	2,559	1,252	-	45,256
Kredīti, termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	47,458	6,642	1,081	3,511	1	-	58,693
Kopā kredīti, bruto	1,045,291	141,280	154,999	57,960	5,514	4,033	1,409,077
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(60,490)	(7,542)	(4,015)	(6,224)	(94)	(117)	(78,482)
Kopā kredīti, neto	984,801	133,738	150,984	51,736	5,420	3,916	1,330,595
		Tūkst. eiro					
		31/12/2016					
	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Finanšu noma	Karšu debeta atlikumi	Faktorings	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	835,732	122,064	129,133	46,282	6,248	3,904	1,143,363
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	63,203	3,762	4,397	-	-	1,285	72,647
Kredīti, atmaksas termiņš nav kavēts	898,935	125,826	133,530	46,282	6,248	5,189	1,216,010
Kredīti, 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
Kredīti, termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	40,142	2,624	12,267	2,357	1,190	-	58,580
Kredīti, 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

Bankas kredītportfeļa sadalījums pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

		Tūkst. eiro 31/12/2017			
	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Karšu debeta atlikumi	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	759,641	251,010	48,125	3,380	1,062,156
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	38,622	8,408	-	109	47,139
Kredīti, atmaksas termiņš nav kavēts	798,263	259,418	48,125	3,489	1,109,295
Kredīti, termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti					
Kavētās dienas:					
=< 29	11,225	78	1,098	-	12,401
30-59	2,595	347	546	-	3,488
60-89	1,001	58	239	-	1,298
90 un vairāk	4,471	1,464	-	-	5,935
Kredīti, termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	19,292	1,947	1,883	-	23,122
Kredīti, termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	44,375	6,296	3,343	-	54,014
Kopā kredīti, bruto	861,930	267,661	53,351	3,489	1,186,431
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(56,026)	(7,057)	(6,041)	(117)	(69,241)
Kopā kredīti, neto	805,904	260,604	47,310	3,372	1,117,190
		Tūkst. eiro 31/12/2016			
	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Karšu debeta atlikumi	Prasības pret investīciju un starpniecības 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
Kredīti, atmaksas termiņš nav kavēts	762,862	204,931	42,337	4,568	1,014,698
Kredīti, 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
Kredīti, termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	23,064	888	1,636	-	25,588
Kredīti, 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

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

	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Finanšu noma	Karšu debeta atlikumi	Faktorings	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 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
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	15,408	3,338	706	1,345	2	15	20,814
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(3,741)	(625)	(1,129)	(15)	-	-	(5,510)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītais neto vērtības samazinājums	11,667	2,713	(423)	1,330	2	15	15,304
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(13,597)	(789)	(1,587)	(2,407)	-	(1,234)	(19,614)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās valūtu maiņas kursu svārstību rezultātā	(623)	135	-	(117)	-	52	(553)
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2017	41,359	4,830	2,288	3,220	2	108	51,807

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

	Parastie kredīti	Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	Karšu debeta atlikumi	Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	Kopā
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 uz 31/12/2016	40,930	2,177	4,361	1,275	48,743
Perioda laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	13,657	2,913	1,224	16	17,810
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(3,082)	(292)	-	-	(3,374)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītais neto vērtības samazinājums	10,575	2,621	1,224	16	14,436
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(12,220)	(46)	(2,392)	(1,234)	(15,892)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās valūtu maiņas kursu svārstību rezultātā	(623)	135	(117)	52	(553)
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 31/12/2017	38,662	4,887	3,076	109	46,734

Nākamās tabulas 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							
	31/12/2017				31/12/2016			
	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	785,329	1,697,265	199,472	107,697	720,833	1,549,788	195,726	112,849
Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	84,893	226,822	48,845	23,042	104,716	240,174	19,193	4,143
Finanšu noma	147,859	150,155	3,125	3,012	141,860	145,217	402	402
Karšu kredīti	222	1,062	51,514	1	218	1,396	46,359	1
Faktoringa	4,024	4,473	1,396	-	5,863	6,379	1,434	-
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	529	950	3,387	-	644	1,368	3,268	-
Kopā kredīti, neto	1,022,856	2,080,727	307,739	133,752	974,134	1,944,322	266,382	117,395

Banka:

	Tūkst. eiro							
	31/12/2017				31/12/2016			
	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	604,122	1,230,868	157,203	91,734	556,857	1,139,971	158,612	97,781
Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	63,092	145,280	39,998	21,786	87,012	178,596	9,743	2,621
Karšu kredīti	216	1,044	47,094	1	191	1,332	41,721	-
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	529	950	2,843	-	644	1,368	2,647	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām	-	-	202,093	43,511	-	-	151,079	43,218
Kopā kredīti, neto	667,959	1,378,142	449,231	157,032	644,704	1,321,267	363,802	143,620

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 piemērots nākotnes nodrošinājuma-uzskaites vērtības rādītājs. Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „parastie 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 patērētāja 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. Apdrošināšanas segumu neuzskata par nodrošinājumu.

Koncerna fiksēta ienākuma vērtspapīru portfelis

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017			
	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
	Tirdzniecības nolūkā turēti	Pārdošanai pieejami	Kopā	
Ieguldījumu klases reitings:				
AAA/Aaa	-	28,519	104,972	133,491
AA/Aa	-	40,652	144,776	185,428
A	4,399	36,982	537,487	578,868
BBB/Baa	3,563	15,353	60,494	79,410
Cits zemāks reitings	-	-	2,316	2,316
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7,962	121,506	850,045	979,513

	Tūkst. eiro			
	31/12/2016			
	Tirdzniecības nolūkā turēti	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami	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
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7,699	110,337	890,185	1,008,221

Bankas pārdošanai pieejamo fiksēta ienākuma vērtspapīru portfeļa kvalitāte:

	Tūkst. eiro	
	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Ieguldījumu klases reitings:		
AAA/Aaa	85,042	132,114
AA/Aa	94,675	135,990
A	396,120	355,112
BBB/Baa	42,265	55,374
Cits zemāks reitings	1,836	3,356
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, neto	619,938	681,946

Prasību pret kredītiestādēm kredītqualitāte:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Ieguldījumu klases reitings:				
AA/Aa	37,122	29,006	6,591	5,463
A	77,635	82,841	67,666	78,768
BBB/Baa	9,961	14,637	9,569	8,322
Cits zemāks reitings	16,421	7,042	16,220	6,854
Baltijā reģistrētas kredītiestādes bez reitinga	5,966	3,437	1,779	572
Citadeles Koncerna bankas	-	-	103,462	54,414
Citas kredītiestādes bez reitinga	4,171	4,728	5	26
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	151,276	141,691	205,292	154,419

GEOGRĀFISKO REĢIONU ANALĪZE

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

31/12/2017, tūkst. eiro							
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	466,716	81,873	28,133	-	-	138,746	715,468
Prasības pret kredītiestādēm	4,985	952	29	44,617	16,219	84,474	151,276
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	6,268	-	1,120	6,171	-	215	13,774
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12,729	-	-	89,475	-	44,275	146,479
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	269,025	145,399	7,869	190,374	-	246,194	858,861
Kredīti	808,620	352,056	133,018	12,900	12,037	11,964	1,330,595
Atvasinātie finanšu instrumenti	626	-	-	1,671	22	87	2,406
Pārējie aktīvi	71,898	5,764	2,777	11,815	111	544	92,909
Kopā aktīvi	1,640,867	586,044	172,946	357,023	28,389	526,499	3,311,768
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28,513	201	-	130	8,306	-	37,150
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	3,034	1,450	-	-	5	29	4,518
Noguldījumi	1,386,960	365,788	85,305	318,913	217,907	505,124	2,879,997
Pakārtotās saistības	59,981	-	-	19,019	-	-	79,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	677	-	-	2,043	70	376	3,166
Pārējās saistības	25,486	10,742	715	86	159	1,854	39,042
Kopā saistības	1,504,651	378,181	86,020	340,191	226,447	507,383	3,042,873
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	20,966	3,647	367	917	752	2,773	29,422
Finanšu saistības	182,963	38,985	11,842	161	434	1,772	236,157

Papildu informācija par vērtspapīru riska darījumu ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 13. pielikumā (*Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu*). 138.7 miljoni eiro no Koncerna atlikuma posteņi „Kase un prasības pret centrālajām bankām”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2016: 111.7 miljoni eiro). Koncerna atlikumi posteņi „prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 42.9 miljoni eiro (2016: 32.5 miljoni eiro) un 9.2 miljoni eiro (2016: 58.5 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm.

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	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 pieejami 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

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības sadalījums pēc ģeogrāfiskā profila Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru rezidences valsti.

31/12/2017, tūkst. eiro							
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	466,715	-	28,133	-	-	-	494,848
Prasības pret kredītiestādēm	1,765	106	-	42,265	15,998	145,158	205,292
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	257,270	39,512	7,869	140,580	-	183,506	628,737
Kredīti	856,082	97,274	130,775	10,724	11,603	10,732	1,117,190
Atvasinātie finanšu instrumenti	625	36	-	1,671	22	127	2,481
Pārējie aktīvi	30,190	38,713	2,303	11,810	37	13,828	96,881
Kopā aktīvi	1,612,647	175,641	169,080	207,050	27,660	353,351	2,545,429
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	3,034	24,172	-	-	5	32,349	59,560
Noguldījumi	1,392,257	5,010	86,640	178,900	135,519	346,141	2,144,467
Pakārtotās saistības	59,981	-	-	19,019	-	-	79,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	677	-	-	2,043	70	378	3,168
Pārējās saistības	18,776	23	380	84	14	62	19,339
Kopā saistības	1,474,725	29,205	87,020	200,046	135,608	378,930	2,305,534
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	20,945	966	367	125	389	2,460	25,252
Finanšu saistības	217,503	36,853	31,148	160	434	1,357	287,455

Papildu informācija par vērtspapīru riska darījumu ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 13. pielikumā (*Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu*). Bankas atlikumi posteņī „prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 104.1 miljoni eiro (2016: 55.8 miljoni eiro) un 8.8 miljoni eiro (2016: 58.0 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm.

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 pieejami vērtspapīri	250,026	25,948	4,165	207,485	-	207,310	694,934
Kredīti	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

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 (turpmāk tekstā – 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 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 direkcija.

Koncerns veic procentu likmju riska pārvaldību, izmantojot procentu likmju riska jutīgo 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 noguldījumu likmes nav zemākas par nulli. Koncerna rādītāji ir aplēsti, izmantojot uzņēmumus, kuri ir pakļauti ievērojamam procentu likmju riskam: AS „Citadele banka”, AB „Citadele” (bankas), un „AP Anlage & Privatbank” AG.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Scenārijs: +1%				
Visas valūtas kopā				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	16,187	15,312	13,311	12,685
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(13,900)	(12,999)	(8,968)	(8,528)
Tikai EUR				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	12,385	11,238	10,777	9,783
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(7,557)	(6,073)	(3,921)	(3,790)
Tikai USD				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	2,577	3,040	1,988	2,535
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(6,134)	(3,775)	(4,987)	(4,585)
Scenārijs: -1%				
Visas valūtas kopā				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(8,839)	(9,361)	(7,185)	(8,299)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	14,285	13,355	9,353	8,884
Tikai EUR				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(5,375)	(5,403)	(4,995)	(5,498)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	7,693	6,239	4,057	3,956
Tikai USD				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(2,308)	(2,933)	(1,709)	(2,415)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	6,380	6,547	5,233	4,770

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

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

Koncernam ir zema 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 vispārināmas metodoloģijas, ieskaitot piesardzīgu limitu ikdienas riskam pakļautajai vērtībai. Koncerns pilnībā izpildīja Latvijas likumdošanas prasības attiecībā uz atklātās valūtas pozīciju.

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

Scenārijs:	Koncerns Tūkst. eiro					
	31/12/2017			31/12/2016		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	69	98	53	30	127	68
5% negatīva izmaiņa	174	246	133	76	317	169

Scenārijs:	Banka Tūkst. eiro					
	31/12/2017			31/12/2016		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	36	1	8	24	1	18
5% negatīva izmaiņa	90	1	20	61	2	44

2017. un 2016. gadā Banka izpildīja noteiktos valūtas pozīcijas limitus.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības valūtu dalījums:

	Koncerns 31/12/2017, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	570,546	2,718	138,926	121	3,157	715,468
Prasības pret kredītiestādēm	16,399	56,024	6,161	15,245	57,447	151,276
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	13,710	64	-	-	-	13,774
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	69,402	69,405	3,859	-	3,813	146,479
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	474,861	373,696	301	-	10,003	858,861
Kredīti	1,305,656	24,634	-	163	142	1,330,595
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,406	-	-	-	-	2,406
Pārējie aktīvi	81,211	10,761	510	54	373	92,909
Kopā aktīvi	2,534,191	537,302	149,757	15,583	74,935	3,311,768
Saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28,634	8,516	-	-	-	37,150
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	3,190	1,328	-	-	-	4,518
Noguldījumi	2,045,278	737,720	12,087	22,879	62,033	2,879,997
Pakārtotās saistības	79,000	-	-	-	-	79,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,166	-	-	-	-	3,166
Pārējās saistības	34,472	2,463	1,764	224	119	39,042
Kopā saistības	2,193,740	750,027	13,851	23,103	62,152	3,042,873
Kapitāls un rezerves	268,545	(83)	424	-	9	268,895
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,462,285	749,944	14,275	23,103	62,161	3,311,768
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	71,906	(212,642)	135,482	(7,520)	12,774	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	9,217	(8,745)	1,582	43	(2,058)	39
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	196	(196)	-	-	-	-
Valūtas mijmaiņas darījumi	(85,456)	218,112	(132,153)	7,402	(8,461)	(556)
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(76,043)	209,171	(130,571)	7,445	(10,519)	(517)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(4,137)	(3,471)	4,911	(75)	2,255	(517)

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 atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	54,278	61,272	13,626	-	4,150	133,326
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	317,924	566,254	-	-	19,011	903,189
Kredīti	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 atspoguļojumu 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

Banka 31/12/2017, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	490,347	2,437	149	121	1,794	494,848
Prasības pret kredītiestādēm	3,845	27,491	103,527	15,232	55,197	205,292
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	351,405	267,330	-	-	10,002	628,737
Kredīti	1,094,918	21,967	-	163	142	1,117,190
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,481	-	-	-	-	2,481
Pārējie aktīvi	72,023	10,690	13,812	3	353	96,881
Kopā aktīvi	2,015,019	329,915	117,488	15,519	67,488	2,545,429
Saistības						
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	6,453	47,084	377	454	5,192	59,560
Noguldījumi	1,598,716	474,777	3,745	15,651	51,578	2,144,467
Pakārtotās saistības	79,000	-	-	-	-	79,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,168	-	-	-	-	3,168
Pārējās saistības	16,755	2,259	5	213	107	19,339
Kopā saistības	1,704,092	524,120	4,127	16,318	56,877	2,305,534
Kapitāls un rezerves	240,017	(131)	-	-	9	239,895
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,944,109	523,989	4,127	16,318	56,886	2,545,429
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	70,910	(194,074)	113,361	(799)	10,602	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	7,150	(6,551)	1,582	43	(2,190)	34
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	196	(196)	-	-	-	-
Valūtas mijmaiņas darījumi	(76,478)	199,017	(114,967)	632	(8,687)	(483)
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(69,132)	192,270	(113,385)	675	(10,877)	(449)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	1,778	(1,804)	(24)	(124)	(275)	(449)

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 pieejami vērtspapīri	255,171	420,752	-	-	19,011	694,934
Kredīti	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

leguldījums 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 tiek 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 direkcija katru mēnesi iesniedz informāciju ALCO un Bankas valdei par uzņemta 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 termiņstrukturā, 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 (turpmāk tekstā – FKTK) pieprasa bankām Latvijā novērtēt un uzturēt likviditātes rādītāju vismaz 30% apmērā, kā arī nosaka individuālas likviditātes rādītāja prasības. Bankas individuālā likviditātes rādītāja prasība ir 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%.

Nākamajā tabulā atspoguļoti Bankas likviditātes rādītāji, kas aprēķināti saskaņā ar FKTK prasībām:

Gads	Augstākais	Zemākais	Vidēji	Gada beigās
2017	67%	61%	63%	61%
2016	70%	57%	61%	70%

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 LCR aprēķina saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61. Eiropas Savienības regulas par NSFR vēl nav pabeigtas. Tādēļ, aprēķinot NSFR, Koncerns ir izmantojis nepabeigtu normatīvo aktu un vadlīniju versiju, ko publicējusi Bāzeles Banku uzraudzības komiteja.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Likviditātes seguma koeficients (LCR)	318%	253%	347%	318%
Neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR)	146%	152%	137%	147%

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2017. gada 30. jūnijā.

	Koncerns 31/12/2017, 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	715,468	-	-	-	-	-	715,468
Prasības pret kredītiestādēm	145,300	4,602	-	534	-	840	151,276
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	-	312	-	1,217	2,762	9,483	13,774
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,466	14,503	22,257	13,515	53,854	36,884	146,479
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	46,389	38,592	70,652	98,075	563,581	41,572	858,861
				155,95			
Kredīti	63,949	62,853	96,429	0	636,240	315,174	1,330,595
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,276	130	-	-	-	-	2,406
Pārējie aktīvi	12,982	205	495	2,102	427	76,698	92,909
Kopā aktīvi	991,830	121,197	189,833	271,393	1,256,864	480,651	3,311,768
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	418	631	3,268	4,574	22,950	5,309	37,150
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	4,001	417	100	-	-	-	4,518
Noguldījumi	2,328,426	145,208	96,831	177,539	121,252	10,741	2,879,997
Pakārtotās saistības	-	19,019	294	-	-	59,687	79,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,524	642	-	-	-	-	3,166
Pārējās saistības	29,865	1,849	608	1,113	3,196	2,411	39,042
Kopā saistības	2,365,234	167,766	101,101	183,226	147,398	78,148	3,042,873
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	268,895	268,895
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,365,234	167,766	101,101	183,226	147,398	347,043	3,311,768
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,373,404)	(46,569)	88,732	88,167	1,109,466	133,608	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	29,422	-	-	-	-	-	29,422
Finanšu saistības	236,157	-	-	-	-	-	236,157

Visas Bankas un Koncerna pakārtotās saistības ir uzrādītas pēc termiņiem, kas ir spēkā perioda beigu datumā, t.i., ņemot vērā to, ka pakārtotās saistības pret ERAB tika priekšlaicīgi atmaksātas 2017. gada 31. decembrī un pakārtotās saistības pret Privatizācijas aģentūru 2016. gada 31. decembrī (atmaksātas 2017. gada sākumā). Detalizēta informācija ir sniegta 24. pielikumā (*Pakārtotās saistības*) un 35. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigām*) pielikumā.

No līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz Koncerna finanšu saistībām 2017. 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	418	631	3,268	4,574	28,259	37,150	37,150
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	2,332,430	164,888	98,926	179,996	229,662	3,005,902	2,963,515
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	29,422	-	-	-	-	-	29,422
Finanšu saistības	236,157	-	-	-	-	-	236,157

* 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 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
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	799,198	-	-	-	-	-	799,198
Prasības pret kredītiestādēm	140,416	390	-	366	519	-	141,691
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	806	208	-	462	3,563	8,446	13,485
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	499	4,156	8,309	14,387	76,351	29,624	133,326
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	30,003	151,019	42,252	112,782	528,008	39,125	903,189
Kredīti	52,780	60,297	87,260	193,236	557,331	289,612	1,240,516
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,766	2,705	112	-	-	-	4,583
Pārējie aktīvi	10,831	278	2,138	1,346	436	98,498	113,527
Kopā aktīvi	1,036,299	219,053	140,071	322,579	1,166,208	465,305	3,349,515
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	306	5,457	1,540	4,481	22,365	5,529	39,678
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	12,516	690	140	-	-	-	13,346
Noguldījumi	2,221,741	174,183	138,396	229,387	146,262	8,923	2,918,892
Pakārtotās saistības	35,688	619	179	-	18,400	39,722	94,608
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,614	122	81	-	-	-	1,817
Pārējās saistības	21,404	466	1,237	588	521	2,725	26,941
Kopā saistības	2,293,269	181,537	141,573	234,456	187,548	56,899	3,095,282
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	254,233	254,233
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,293,269	181,537	141,573	234,456	187,548	311,132	3,349,515
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,256,970)	37,516	(1,502)	88,123	978,660	154,173	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	28,204	-	-	-	-	-	28,204
Finanšu saistības	216,025	-	-	-	-	-	216,025

No līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz Koncerna 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
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	306	5,457	1,540	4,481	28,041	39,825	39,678
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	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.

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2017. gada 31. decembrī

Banka 31/12/2017, 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	494,848	-	-	-	-	-	494,848
Prasības pret kredītiestādēm	205,292	-	-	-	-	-	205,292
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	43,453	35,302	58,902	77,528	385,436	28,116	628,737
Kredīti	41,657	127,210	65,495	172,138	423,456	287,234	1,117,190
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,351	130	-	-	-	-	2,481
Pārējie aktīvi	9,380	-	-	-	-	87,501	96,881
Kopā aktīvi	796,981	162,642	124,397	249,666	808,892	402,851	2,545,429
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	31,677	16,683	7,466	2,514	1,220	-	59,560
Noguldījumi	1,775,136	94,282	55,314	109,944	101,194	8,597	2,144,467
Pakārtotās saistības	-	19,019	294	-	-	59,687	79,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,526	642	-	-	-	-	3,168
Pārējās saistības	17,899	832	-	-	-	608	19,339
Kopā saistības	1,827,238	131,458	63,074	112,458	102,414	68,892	2,305,534
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	239,895	239,895
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,827,238	131,458	63,074	112,458	102,414	308,787	2,545,429
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,030,257)	31,184	61,323	137,208	706,478	94,064	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	25,252	-	-	-	-	-	25,252
Finanšu saistības	287,455	-	-	-	-	-	287,455

Bankas no līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz finanšu saistībām 2017. 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 saistības amortizētajā iegādes vērtībā*	1,806,825	130,189	64,699	114,591	203,504	2,319,808	2,283,027
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	25,252	-	-	-	-	-	25,252
Finanšu saistības	287,455	-	-	-	-	-	287,455

* 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

Banka 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
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	647,606	-	-	-	-	-	647,606
Prasības pret kredītiestādēm	154,419	-	-	-	-	-	154,419
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	29,497	141,108	20,965	92,826	377,949	32,589	694,934
Kredīti	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 saistības amortizētajā iegādes vērtībā*	1,789,410	147,833	102,752	156,307	214,440	2,410,742	2,373,761
Ārpusbilances posteni							
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.

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, 31/12/2017							
	Tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesis	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(296)	(513)	-	-	-	-	(809)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	17,232	-	-	-	-	-	17,232
ienākošie līdzekļi	(17,147)	-	-	-	-	-	(17,147)

Koncerns, 31/12/2016							
	Tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesis	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(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

Banka, 31/12/2017							
	Tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesis	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(193)	(513)	-	-	-	-	(706)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(16,084)	-	-	-	-	-	(16,084)
ienākošie līdzekļi	16,136	-	-	-	-	-	16,136

Banka, 31/12/2016							
	Tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesis	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(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

Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās naudas plūsmas un uzskaites vērtības salīdzinājums

	Tūkst. eiro			
	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas	(724)	2,830	(654)	2,850
Atvasināto finanšu instrumentu uzskaites vērtība	(760)	2,766	(687)	2,787

Kapitāla pārvaldība

Šajos finanšu pārskatos sniegtie kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Kapitāla prasību direktīvas (KPD) IV paketei, kas ES tiesību aktos – ar regulu (ES) 575/2013 un direktīvu 2013/36/ES – ievieš esošos globālos standartus attiecībā uz banku kapitālu (Bāzele III standarts).

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredīrisku, tirgus risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) ir noteikusi, ka pašu kapitāla attiecībā pret riska svērtajiem aktīviem, pamatojoties uz saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS sagatavotajiem finanšu pārskatiem, jābūt vismaz 8.0%. KPD IV noteikumi paredz minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā. Papildus tiek izveidota 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu izpirkšanu. Papildus minētajam ir piemērojamas arī pretcikliskās 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% (summa no: minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja 8.0%, kapitāla saglabāšanas rezerves 2.5% un 0.4% individuālās kapitāla rezerves, ko nosaka FKTK). Tas pats rādītājs ir piemērojams arī 2017. gada 30. jūnijā. 0.4% individuālā kapitāla rezerve ir saistīta ar Bankas klientu biznesu ārpus Baltijas. FKTK ir identificējusi Banku kā "citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi" (C-SNI). FKTK Bankai noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%, tomēr tā tiek ieviesta divos posmos – kapitāla rezerves prasība 0.75% apmērā tiek ieviesta 2017. gada 30. jūnijā, bet kapitāla rezerves prasība pilnā apmērā būs jānodrošina līdz 2018. gada 30. jūnijam. C-SNI kapitāla rezerves prasība ir jāizpilda, izmantojot pirmā līmeņa pamata kapitālu. FKTK ir izdevusi noteikumus, ar kuriem tiek ieviests „kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) koncepts. TSCR koncepts paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. 2017. gada 31. decembrī, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.50% apmērā, bet Bankai – 2.20% papildu kapitāla prasība, lai segtu otrā pīlāra riskus. Šī papildus otrā pīlārā kapitāla prasība ir piemērojama līdz 2018. gada 31. decembrim, kad FKTK paziņos par jaunas prasības noteikšanu. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlārā kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu, 75% ar pirmā līmeņa kapitālu un 100% ar kopējo kapitālu.

Kapitāla pietiekamības noteikumiem nosaka papildus 2.5% kapitāla saglabāšanas rezervi, kas ierobežo dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu. Papildus minētajam ir piemērojamas arī pretcikliskās kapitāla rezerves normas, balstoties uz riska darījumu dalījumu pa ģeogrāfiskiem reģioniem. FKTK ir identificējusi Banku kā "citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi" (C-SNI). FKTK Bankai noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%, tomēr tā tiek ieviesta divos posmos – kapitāla rezerves prasība 0.75% apmērā tiek ieviesta 2017. gada 30. jūnijā, bet kapitāla rezerves prasība pilnā apmērā būs jānodrošina līdz 2018. gada 30. jūnijam. C-SNI kapitāla rezerves prasība ir jāizpilda, izmantojot pirmā līmeņa pamata kapitālu.

Tā kā Bankai ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas, tai jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan pašu Banku atsevišķi. 2017. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2017. gada 31. decembrī:

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildus pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildus kopējais kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR*	1.40%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
O-SNI kapitāla rezerve **	0.75%	0.75%	0.75%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	-	-	-
Kapitāla prasība	9.15%	11.13%	13.75%

* FKTK noteiktais TSCR Bankai ir 2.20%, no kuriem 1.23% ir jāsedz ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (56% no kopējā TSCR), 1.65% ar pirmā līmeņa kapitālu (75% no kopējā TSCR) un 2.20% ar kopējo kapitālu (100% no kopējā TSCR). Pārējās kapitāla prasības un buferi Bankai ir tādi paši kā Koncernam.

** O-SNI kapitāla rezerve 1.50% apmērā piemērojama no 2018. gada 30. jūnija pašreizējo 0.75% vietā (Bankai un Koncernam).

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

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns*	31/12/2016 Koncerns*	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	106,429	95,568	81,827	80,571
Atskaitāmi pārējie nemateriālie ieguldījumi	(4,139)	(3,052)	(3,877)	(2,762)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	2,670	(7,069)	296	(5,221)
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	53,254	60,000	53,254
Pašu līdzekļi kopā	321,516	295,257	294,802	282,398
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,496,213	1,556,442	1,283,761	1,302,112
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	7,887	9,894	3,858	4,598
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	236,078	223,140	184,054	177,374
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,138	1,109	1,138	1,109
Kopējā riska darījumu vērtība	1,741,316	1,790,585	1,472,811	1,485,193
Kapitāla pietiekamības rādītājs	18.4%	16.5%	20.0%	19.0%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	15.0%	13.5%	15.9%	15.4%

* 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. Sagaidāms, ka dažām no šīm pārejas normām vairākus gadus nākotnē būs pozitīva ietekme, kas laika gaitā samazināsies. 2018. gadam un vēlākiem periodiem ir piemērojami pārejas nosacījumi. Kapitāla pietiekamības aprēķinu nolūkiem Regula (ES) 2017/2395 atļauj noteikt daļu no 9. SFPS ieviešanas ietekmes amortizēt piecu gadu laikā. Ja 9. SFPS tiktu ieviests 2017. gada 31. decembrī un pārejas normas netiktu piemērotas, Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs samazinātos par 0.2pp. Eiropas Centrālās Bankas (ECB) pamatnostādne nacionālajām kompetentajām iestādēm (ES) 2017/697 no 2018. gada 1. janvāra nosaka kapitāla pietiekamības vajadzībām izslēgt 80% no atliktā nodokļa aktīva, kas atkarīgs no nākotnē gūtas peļņas, un no 2019. gada 1. janvāra - 100%. 2017. gada 31. decembrī saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 pārejas noteikumiem un atbilstoši nacionālajām izvēlēm 30% no atliktā nodokļa aktīva, kura atgūšana ir atkarīga no nākotnes peļņas, ir izslēgti no kapitāla uzraudzības vajadzībām. Ja vadlīnijas (ES) 2017/697 būtu piemērojamas Koncernam 2017. gada 31. decembrī, papildus 50% no 1,514 tūkstošu eiro atliktā nodokļa aktīva būtu jāizslēdz no kapitāla uzraudzības vajadzībām. Koncerna un Bankas ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldīta saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Bankas un Koncerna pilnībā ieviestais (t.i. nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017 Koncerns	31/12/2016 Koncerns	31/12/2017 Banka	31/12/2016 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	261,671	227,027	235,383	213,418
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	53,254	60,000	53,254
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	321,671	280,281	295,383	266,672
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,742,635	1,790,585	1,472,821	1,485,193
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	18.5%	15.7%	20.1%	18.0%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	15.0%	12.7%	16.0%	14.4%

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

2016. gada 23. maijā Eiropas Komisija pieņēma regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālās pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD. Lai nodrošinātu BRRD ieviešanu *bail-in* un citu neregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD pieprasa, lai visas iestādes ievēro individuāli noteiktas MREL prasības, kas aprēķinātas kā procentuāla daļa no kopējām saistībām un pašu kapitāla un kuras nosaka atbilstošas neregulējuma iestādes, sākot ar 2016. gada 1. janvāri. RTS nosaka, ka neregulējuma iestādēm ir tiesības piešķirt iestādēm pārejas periodu, lai tās varētu sasniegt piemērojamo MREL prasību. MREL prasība katrai atsevišķai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot pieprasīto iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju (kura būs vismaz vienāda ar iestādes kapitāla prasību saskaņā ar KPD IV sadaļu, ieskaitot piemērojamās rezerves) un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamo neregulējuma stratēģiju, kas identificēta neregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (KPD IV sadaļas izpratnē) kopā ar „atbilstīgajām saistībām”, kas nozīmē saistības, kuras citu starpā ir pilnībā emitētas un apmaksātas, kuru dzēšanas termiņš ir vismaz viens gads (kuras nedod investoram tiesības atmaksāt tās agrāk kā gada laikā) un kuras neizriet no atvasinātiem finanšu instrumentiem. 2017. gada 31. decembrī SRB vēl nebija paziņojusi Citadeles individuālās MREL prasības.

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, Koncerna darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

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

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

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

Koncerna mērķis ir izvairīties no operacionālā riska, kura iespējamā ietekme pārsniedz 10% no Koncerna neto gada ienākumiem un vienlaikus 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 kontroles sistēmu efektivitātes novērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeni dažādās Koncerna darbības jomās;
- operacionālā riska mērīšana, analīze, pārraudzība un ziņošana – Koncernā tiek reģistrēti un analizēti operacionālā riska notikumi, tai skaitā to nodarītā kaitējuma apmērs, rašanās cēloņi un cita ar tiem saistīta būtiska informācija (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- scenāriju analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – Koncernā tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās;
- atbildības sadalījums – operacionālā riska pārvaldības sistēma ietver atbildības sadalījumu konkrētām personām; un
- lēmumu dokumentēšana – 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 ERAB pirms termiņa beigām

2018. gada 8. februārī AS „Citadele banka” pirms termiņa beigām atmaksāja ERAB pakārtotās saistības 18.4 miljonu eiro apmērā un uzkrātos procentus. Šīs saistības bija iespējams atmaksāt, iepriekš emitējot subordinētas parādzīmes 20 miljonu eiro vērtībā. Viens no subordinēto parādzīmju emisijas mērķiem bija pirms termiņa atmaksāt subordinētās saistības pret ERAB. Atlikušos emisijā iegūtos līdzekļus plānots izmantot, lai stiprinātu AS „Citadele banka” vispārējo kapitālu un veicinātu Bankas izaugsmes stratēģijas īstenošanu Baltijas valstīs.

Nesenie notikumi Latvijas banku tirgū

2018. gada 13. februārī ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls („FinCEN”) izdeva ziņojuma priekšlikumu („NPRM”) atbilstoši ASV PATRIOT Act 311 sekcijai par vienu no Latvijas lielākajām bankām. 2018. gada 19. februārī, pēc noguldījumu aizplūšanas no šīs institūcijas, Eiropas Centrālā banka („ECB”) deva norādījumu vietējam banku uzraudzības ieviest aizliegumu veikt izejošos maksājumus no šīs bankas. 2018. gada 17. februārī Latvijas Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs („KNAB”) aizturēja augsti stāvošu valsts ierēdni ar kukuļošanu saistītā lietā. Abiem notikumiem ir ietekme uz Latvijas banku sektoru un tā starptautisko reputāciju.

Koncerna un Bankas vadība nepārtraukti uzrauga un izvērtē tirgus situāciju un tās attīstības potenciālo ietekmi uz Banku un Koncernu, ja tāda būs. Balstoties uz šobrīd pieejamo informāciju, vadība ir pārliecināta, ka Bankā pieņemtie pasākumi ir pietiekami un atbilstoši un Bankas un Koncerna darbība nav būtiski ietekmēta šo pārskatu parakstīšanas brīdī vai nākotnē. Vadība sniedz tās atbalstu, lai stabilizētu tirgus situāciju un uzskata, ka Banka kļūs stiprāka, pēc tam, kad tirgus situācija būs stabilizējusies.



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

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "Citadele banka" akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "Citadele banka" ("Banka") un Bankas un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajos atsevišķajos un konsolidētajos gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 11. līdz 74. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto bilanci 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī, sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām. Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Kredītu vērtības samazināšanās (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)

Galvenais revīzijas jautājums

Aizdevumu bruto vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2017. gada 31. decembrī: 1 409,1 miljons EUR; 2017. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 16,1 miljons EUR; kopējie atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 78,5 miljoni EUR. Aizdevumu bruto uzskaites vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2017. gada 31. decembrī: 1 186,4 miljons EUR; 2017. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 15,0 miljoni EUR; kopējie atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 69,2 miljoni EUR.

Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 3. pielikuma (n) apakšpunkts un (ff) apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 9., 14. un 34. pielikums (finanšu informācija).

Revīzijas gaitā šo jomu mēs identificējām kā nozīmīgu revīzijas jautājumu, jo uzkrājumu atzīšana zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību, jo vadībai ir jāizdara spriedumi un pieņēmumi gan par brīdi, no kura atzīt vērtības samazinājumu, gan par vērtības samazinājuma apjomu. Saskaņā ar attiecīgajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem Banka un Koncerns veic izvērtējumu gan atsevišķiem kredītiem, gan arī kredītu grupu līmenī.

Bankas un citu Koncerna uzņēmumu uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazināšanās ir izveidoti galvenokārt lieliem individuāli uzraudzītiem riska darījumiem ar korporatīviem klientiem. Izvērtējums ir balstīts uz informāciju par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību.

Vērtības samazinājuma uzkrājumi portfeļa grupām tiek atzīti galvenokārt mazākiem kredītiem, un tie

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika:

- testētas kontroles pār kredītu apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, ieskaitot, bet ne tikai, kontroles pār kredītriska uzraudzību, zaudējumu notikumu identificēšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu.

Attiecībā uz individuāli izvērtētiem kredītiem:

- veicot kredītu ar augsta riska iezīmēm atlasi, piemēram, individuāli būtiskus riska darījumus ar savstarpēji saistītām aizņēmēju grupām, uzraugāmo kredītu sarakstā iekļautus kredītus, pārstrukturētus kredītus vai kredītus ar kavētiem maksājumiem, un, izskatot kredītlietās pieejamos materiālus un veicot pārrunas ar kredītu menedžeriem un kredītriska pārvaldības nodaļas pārstāvjiem, tika izvērtēts, vai nepastāv vērtības samazinājumu izraisīti notikumi;
- identificējot vērtības samazinājumu izraisītos notikumus, izvērtējām galvenos izdarītos pieņēmumus, piemēram, diskonta likmes, ķīlas vērtību (piesaistot mūsu vērtēšanas speciālistus), prognozētos aizņēmēju darbības rezultātus, kā arī, ja piemērojams, ķīlas realizācijas izmaksas un realizācijas laikus, kas izmantoti nākotnes naudas plūsmas prognozēs, kas kalpo par pamatu kredītu vērtības samazinājuma novērtējumam.

Attiecībā uz privātpersonām izsniegtiem kredītiem un citiem kredītiem, kuru vērtības samazinājums tiek vērtēts kolektīvi:

- testējām grupu vērtības samazinājuma modeļus, tai skaitā veikto atgriezenisko

atspoguļo gan jau identificētos kredītzaudējumus, gan tādus, kas ir radušies, bet individuālu kredītu līmenī vēl nav identificējami. Vērtības samazinājumu portfeļa grupām aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumu rašanos un izmaiņām kredītu riska pazīmēs, pamatojoties uz tādiem kvalitatīviem un kvantitatīviem rādītājiem kā saistību neizpildes varbūtība un zaudējumi saistību neizpildes gadījumā.

testēšanu un aprēķinos izmantoto datu pilnīgumu un pareizību, kā arī izvērtējam tādus nozīmīgus parametrus kā saistību neizpildes varbūtība un zaudējumi saistību neizpildes gadījumā.

- kritiski izvērtējam uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās apjomu attiecībā uz kredītportfeļa grupām, tai skaitā ņemot vērā gan kopējo peļņu nenesošo kredītu īpatnību kredītportfelī, gan uzkrājumu segumu peļņu nenesošajiem kredītiem.

leguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazināšanās (atsevišķie finanšu pārskati)

Galvenais revīzijas jautājums

Atsevišķajos finanšu pārskatos uzrādītā ieguldījumu meitas sabiedrībās bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī: 113,4 miljoni EUR; 2017. gadā reversētie zaudējumi no vērtības samazināšanās: 1,1 miljons EUR; kopējie atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 48,7 miljoni EUR.

Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 3. pielikuma (x) apakšpunkts un (ff) apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 9. un 18. pielikums (finanšu informācija).

Katra pārskata perioda beigās vadība izvērtē, vai pastāv norādes uz to, ka ieguldījumiem meitas sabiedrībās var būt samazinājusies vērtība, piemēram, cita starpā, ir radušies būtiski īstermiņa zaudējumi, negatīvs pašu kapitāls vai darbības finanšu rezultāti ir zemāki nekā plānots. Attiecībā uz šādiem ieguldījumiem Banka aplēš atgūstamās vērtības, identificējot augstāko lietošanas vērtību vai patieso vērtību, atskaitot pārdošanas izmaksas, izmantojot iekšējos modeļus, kas ir balstīti uz izmaksājamo dividenžu izaugsmes modeli un diskontētās naudas plūsmas modeli.

Lai noteiktu ieguldījumu meitas sabiedrībās atgūstamo vērtību, vadībai ir jāizdara subjektīvi spriedumi, ieskaitot attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no pamatdarbības, izaugsmes rādītājiem un diskonta likmēm. Iepriekš minētā aplēšu nenoteiktība īpaši liela ir attiecībā uz Bankas meitas sabiedrību Lietuvā – AB Citadele bankas. Ieguldījumu meitas sabiedrībās bruto atlikums Bankas kontos ir 43,8 miljoni EUR, kuri ir daļēji segti

Veiktie pasākumi

Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:

- pārbaudījām izmantotā modeļa matemātisko precizitāti un konsekvensi; izvērtējam, vai vadība ir izdarījusi atbilstošus spriedumus attiecībā uz to, vai pastāv vērtības samazinājuma pazīmes un vai būtu jāveic vērtības samazināšanās pārbaudes. Izvērtējuma ietvaros, cita starpā, ar Bankas finanšu funkcijas atbildīgajiem darbiniekiem tika apspriesti meitas sabiedrību darbības finanšu rezultāti, kā arī izvērtētas to stratēģijas un vēsturiskie izaugsmes rādītāji salīdzinājumā ar iepriekš gatavotām prognozēm;
- attiecībā uz ieguldījumiem, kuriem ir identificētas vērtības samazināšanās pazīmes, iesaistot mūsu vērtēšanas speciālistus, mēs izvērtējam Bankas veiktos pieņēmumus un aplēses, kas piemēroti, lai noteiktu ieguldījumu atgūstamās vērtības. Veiktā izvērtējuma ietvaros, cita starpā:
 - izvērtējam, vai vērtības samazināšanās modeļi, kuri izmantoti attiecībā uz aktīviem, atbilst attiecīgo finanšu pārskatu standartu prasībām;
 - vērtējam, vai tādi piemērotie pieņēmumi kā izaugsmes likmes un diskonta likmes ir pamatoti;
 - novērtējam Bankas prognožu vēsturisko ticamību, salīdzinot faktiskos darbības rezultātus ar iepriekšējām prognozēm.

no atzītajiem uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanas 7,2 miljoni EUR apmērā.

Ņemot vērā iepriekš aprakstītos apstākļus, mēs novērtējam ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazināšanos kā galveno revīzijas jautājumu.

- turklāt, iesaistot mūsu vērtēšanas speciālistus, mēs veicām neatkarīgu jutīguma analīzi vērtības samazināšanas pārbaūžu rezultātiem attiecībā uz izmaiņām galvenajos pieņēmumos, galvenokārt izaugsmes un diskonta likmēs.
- apsvērām atklātās informācijas attiecībā uz pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izmantoti, lai aplēstu ieguldījumu meitas sabiedrībās atgūstamo vērtību, atbilstību.

Ziņošana par citu informāciju

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

- Galvenie finanšu rādītāji, kas sniegti pievienotajā gada pārskatā ("Gada pārskats") 2. lapā,
- Vadības ziņojums, kas sniegts gada pārskatā no 4. līdz 9. lapai,
- Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 10. lapā,
- Paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājaslapā www.citadele.lv
- Ilgtspējas pārskatā, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājaslapā www.citadele.lv

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to, kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un

- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Noteikumu Nr. 46 prasībām.

Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas 1. punktā noteikto.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību informācija ir sniegta saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas 1. punktā noteiktajām prasībām.

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

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

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

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

Sagatavojot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Banku un Koncernu vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Bankas un Koncerna slēgšanai vai darbības pārtraukšanai.

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

Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka, veicot revīziju saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklātas pastāvošas būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas rezultātā, un tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja, vērtējot individuāli vai kopumā, var pamatoti uzskatīt, ka šīs neatbilstības var ietekmēt ekonomiskos lēmumus, kurus pieņem lietotāji, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskās neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu

viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistītās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka savu darbību var pārtraukt.
- Veicam atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, ieskaitot to pielikumu, struktūras un satura vispārēju izvērtējumu un izvērtējam, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati atspoguļo tajos ietvertos darījumus un notikumus tā, lai nodrošinātu patiesu informācijas uzrādīšanu.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna uzņēmumu vai tā komercdarbības finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam atbildīgi vienīgi par revidentu ziņojumu.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

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

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



Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Papildu ziņošanas atbildība un nepieciešamie apstiprinājumi, sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedriskas nozīmes struktūrām saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības likumdošanu

2017. gada 10. martā ikgadējā akcionāru pilnsapulce iecēla mūs par AS "Citadele banka" revidentiem, lai mēs veiktu AS "Citadele banka" atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu pakalpojumu sniegšanas periods ir 5 gadi, un tas aptver pārskata periodus, kuri noslēdzās starp 2013. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinumā sniegtā informācija atbilst papildu ziņojumam, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;
- saskaņā ar Latvijas Republikas „Revīzijas pakalpojumu likuma” 37.panta sestajā daļā noteikto mēs neesam snieguši Bankai un Koncernam aizliegtos nerevīzijas pakalpojumus (NRP), kas noteikti ES Regulā Nr. 537/2014. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības (Bankas) un Koncerna.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Bankai un tās kontrolētajām sabiedrībām papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Bankas un Koncerna atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris, pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2018. gada 21. februāris

Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 200

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