

AS „Citadele banka”

Gada pārskats

par 2018. gadu

GALVENIE FINANŠU RĀDĪTĀJI

Miljonos eiro	Q4 2018	Q4 2017 Koriģēts ⁽¹⁰⁾	Izmaiņa ⁽¹⁾	Jan-Dec 2018	Jan-Dec 2017 Koriģēts ⁽¹⁰⁾	Izmaiņa ⁽¹⁾
Neto procentu ienākumi	21.5	19.6	10%	82.6	75.4	10%
Neto komisijas naudas ienākumi	8.1	9.0	(10%)	32.0	34.3	(7%)
Pamatdarbības ienākumi	32.3	33.3	(3%)	128.0	130.1	(2%)
Neto kredītu zaudējumi	0.5	(4.0)	(113%)	(6.7)	(13.6)	(51%)
Neto peļņa	10.1	13.3	(24%)	34.8	16.0	118%
Vidējo aktīvu atdeve ⁽²⁾	1.34%	1.64%	(0.30pp)	1.10%	0.48%	0.62pp
Vidējā kapitāla atdeve ⁽³⁾	13.9%	20.3%	(6.4pp)	12.3%	6.1%	6.2pp
Izmaksu-ienākumu attiecība ⁽⁴⁾	71.1%	68.8%	2.2pp	67.4%	63.7%	3.7pp
Riska cenas rādītājs ⁽⁵⁾	(0.1%)	1.1%	(1.3pp)	0.5%	1.0%	(0.5pp)

Koriģēts par būtiskiem vienreizējiem notikumiem⁽⁶⁾:

Neto peļņa	10.1	5.6	80%	34.8	31.5	11%
Vidējo aktīvu atdeve ⁽²⁾	1.34%	0.69%	0.65pp	1.10%	0.94%	0.15pp
Vidējā kapitāla atdeve ⁽³⁾	13.9%	8.5%	5.4pp	12.3%	12.0%	0.3pp

Miljonos eiro	31 Dec 2018	31 Dec 2017	Izmaiņa	31 Dec 2016	Izmaiņa pret 2018
Kopā aktīvi	3,052	3,312	(8%)	3,350	(9%)
Aizdevumi klientiem ⁽⁷⁾	1,396	1,331	5%	1,241	13%
Klientu noguldījumi ⁽⁷⁾	2,645	2,917	(9%)	2,994	(12%)
Akcionāru kapitāls	297	269	10%	254	17%
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽⁸⁾	53%	46%	7pp	41%	11pp
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) ⁽⁹⁾	20.1%	18.4%	1.7pp	16.5%	3.6pp
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) ⁽⁹⁾	16.7%	15.0%	1.7pp	13.5%	3.2pp
Pilna laika darbinieki	1,492	1,540	(3%)	1,603	(7%)

- (1) Skaitļi kolonnā „Izmaiņa” atspoguļo izmaiņas finanšu rādītājos starp salīdzinājuma periodu un pārskata periodu.
- (2) Vidējo aktīvu atdevi (ROA) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.
- (3) Vidējā kapitāla atdevi (ROE) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās.
- (4) Izmaksu-ienākumu attiecību (CIR) aprēķina dalot „Pamatdarbības izdevumi” posteni ar „Pamatdarbības ienākumi” posteni.
- (5) Riska cenas rādītāju (COR) aprēķina dalot peļņas vai zaudējumu aprēķina posteni „Neto kredītu zaudējumi” ar vidējo bruto aizdevumi klientiem vērtību perioda sākumā un beigās.
- (6) Jan-Dec 2017 ir koriģēts par vienreizēju 23.2 miljonu eiro atliktā nodokļa aktīva norakstīšanu Latvijā saistībā ar izmaiņām uzņēmumu ienākuma nodokļa regulējumā un 7.7 miljonu eiro ienākumiem no uzkrājumu vērtības samazinājumam reversa pamatlīdzekļiem. Q4 2017 ir koriģēts par vienreizējiem 7.7 miljonu eiro ienākumiem no uzkrājumu vērtības samazinājumam reversa pamatlīdzekļiem.
- (7) Kredītu-noguldījumu attiecību aprēķina, dalot „Aizdevumi klientiem” uzskaites vērtību ar „Klientu noguldījumi” apjomu attiecīgā perioda beigās.
- (8) CAR un CET1 rādītāji aprēķināti piemērojot pārejas perioda noteikumus.
- (9) 2018. gadā Citadele pārskatīja klasifikāciju regulatoru izmaksām un atsevišķiem komisijas izdevumiem. Iepriekšējo periodu dati tika attiecīgi koriģēti.

SATURS

Vadības ziņojums

Vēstule no Valdes	4
Korporatīvā pārvaldība	8
Paziņojums par vadības atbildību	12

Finanšu pārskati:

Pelņas vai zaudējumu aprēķins	13
Apvienoto ienākumu pārskats	14
Bilance	15
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	16
Naudas plūsmas pārskats	17
Finanšu pārskatu pielikums	18
Revidentu ziņojums	76

Noapaļošana un procenti

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

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

VĒSTULE NO VALDES

FINANŠU REZULTĀTI

Citadeles koncerna (turpmāk – „Koncerns”) darbību 2018. gadā raksturo stabili rādītāji visos galvenajos darbības segmentos un tālāka jaunu un uzlabotu bankas ikdienas pakalpojumu un novatorisku risinājumu ieviešana mūsu klientiem. Reitingu aģentūra „Moody’s” par vienu pakāpi paaugstināja Koncerna kredītreitingu līdz Ba1, atspoguļojot Citadeles veiksmīgo izaugsmes stratēģiju, uzlaboto kapitalizāciju un aktīvu kvalitāti.

Koncerna **neto peļņa** pārskata periodā bija 34.8 miljoni eiro, kas atbilst kapitāla atdevei 12.3% gadā. Koncerna neto peļņa pieauga par 11%, salīdzinot ar 2017. gada peļņu, kas koriģēta par būtiskiem vienreizējiem notikumiem.

Koncerna **neto procentu ienākumi** palielinājās par 10%, salīdzinot ar 2017. gadu, sasniedzot 82.6 miljonus eiro. Šo pieaugumu sekmēja 5% **kredītportfeļa** pieaugums, lielāka portfeļa atdeve un zemāki procentu izdevumi. Kredītportfeļa apjoma pieaugumu sekmēja biznesa aktivitātes privātpersonu un mazā biznesa apkalpošanas segmentā. Salīdzinot ar pagājušo gadu, neto procentu ienākumi šajos segmentos palielinājās par attiecīgi 16% un 6%. Gada laikā kredītu portfelis privātpersonu un mazā biznesa segmentos palielinājās par vairāk kā 10%. Korporatīvo klientu segmentā neto procentu ienākumi palielinājās par 2%, neskatoties uz 5% samazinājumu segmenta kredītportfeļa apjomā.

Kopējais **kredītportfelis** pārskata periodā palielinājās par 65 miljoniem eiro. Jaunos kredītos tika izsniegti 479 miljoni eiro, korporatīvo klientu segmentam saglabājot veselīgu izsniegšanā esošu kredītu apjomu arī 2019. gadā. Kopējie noguldījumi atbilstoši Koncerna riska mazināšanas plānam samazinājās par 9% līdz 2,645 miljoniem eiro.

Koncerna **neto komisijas naudas ienākumi** 2018. gadā bija 32.0 miljoni eiro, kas bija par 7% mazāk kā 2017. gadā. Tas galvenokārt saistīts ar Koncerna riska mazināšanas pasākumiem, kas negatīvi ietekmēja kapitāla pārvaldīšanas segmentu un ar SIA „CBL Cash Logistics” meitas uzņēmuma pārdošanu 2017. gadā. Šo samazinājumu pārskata periodā daļēji kompensēja ieņēmumu palielināšanās no maksājumu karšu biznesa.

2018. gadā Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** bija 67% iepretim 64% šajā laika periodā pērn; tas atspoguļo Koncerna turpināto ieguldījumu bankas digitalizācijas tehnoloģijās un kompetenču palielināšanu saskaņā ar Koncerna stratēģiju.

Riska cenas rādītājs uzlabojās no 1.0% 2017. gadā līdz 0.5% pārskata periodā.

Koncerna 1.10% koriģētā **aktīvu atdeve** pārsniedza 2017. gada rādītāju par 0.15pp.

PIESARDZĪGA RISKU UN LIKVIDITĀTES PĀRVALDĪBA

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs palielinājās līdz 20.1%, salīdzinot ar 18.4% gadu iepriekš. Palielinājums kapitāla pietiekamības rādītājā atspoguļo dabisko pamatdarbības rentabilitāti un akcionāru vēlmi uzturēt stipru kapitāla pozīciju, nesadalot peļņu dividendēs. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs perioda beigās sniedza jaunu augstāko līmeni 16.7% salīdzinājumā ar obligāto minimumu plus regulatora noteiktajām buferu prasībām 11.99% apmērā. Perioda beigās Koncerns ar rezervi pārsniedza noteikto 14.61% kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja minimumu (tajā skaitā regulatora buferu prasības). Koncerna likviditātes pozīcija saglabājās spēcīga: Koncerna likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 259% salīdzinājumā ar 100% minimālo prasību un kredītu-noguldījumu attiecība 2018. gada beigās bija 53%.

2018. gadā Citadelei tika veikts neatkarīgs ārējais audits AML (noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas) jomā. Tajā tika atzīmēts, ka Citadele ir ieviesusi vadošās prakses, kas atkārtoti apliecina tās līdera pozīciju AML atbilstības jomā Baltijas reģionā. Citadeles darbības joma attiecībā uz AML ir augstāko starptautisko standartu ievērošana.

CITI IEVĒROJAMI NOTIKUMI

Kredītreitinga paaugstinājums

Starptautiskā reitingu aģentūra „Moody’s Investors Service” 2018. gada oktobrī paaugstināja AS „Citadele banka” ilgtermiņa noguldījumu kredītreitingu no Ba2 uz Ba1, saglabājot pozitīvu nākotnes prognozi. Kā norāda „Moody’s”, Citadeles kredītreitinga paaugstināšana galvenokārt ir saistīta ar veiksmīgu bankas stratēģijas īstenošanu, paplašinot darbību Baltijas valstīs. Reitinga paaugstināšanu pozitīvi ietekmēja arī augstāks kapitāla līmenis, augoša peļnītspēja, slikto kredītu apjoma samazināšanās, bankas pārvaldības stiprināšana un risku mazināšana, kas saistīta ar starptautisku klientu apkalpošanu.

„Moody’s” pozitīvā reitinga prognoze ir saistīta ar prognozēm par labvēlīgiem ekonomiskajiem un bankas darbības vides apstākļiem, bankas pārvaldības spēcīnāšanos, kā arī Citadeles tirgus daļas turpmāku palielināšanos Baltijas valstīs, neraugoties uz augošo konkurenci.

Lietuvas filiāle

2018. gadā Citadele nolēma pārveidot AB „Citadele” bankas (Lietuva) no meitas uzņēmuma par filiāli un migrēt Lietuvas pamatsistēmu uz Latviju. Šīs pārveides mērķis bija palielināt Koncerna darbības efektivitāti, attīstīt Citadeles pakalpojumus klientiem visā Baltijā un turpmāk strādāt izmantojot vienotu uzraudzības modeli visā Baltijā. 2019. gada 1. janvārī visi aktīvi, saistības un komercdarbība tika veiksmīgi pārnesta no AB „Citadele” bankas (Lietuva) uz AS „Citadele banka” Lietuvas filiāli (apvienojot), kas darbojas bez aizķeršanās kopš tā laika. Koncerns turpina ieviest tā stratēģiju kļūt par primārās izvēles banku Baltijā, tajā skaitā turpinot procesu un produktu unifikāciju un sasniedzot izmaksu efektivitāti ilgtermiņā. Pēc apvienošanas Lietuvas klientiem ir pieejama uzlabota mobilā aplikācija ar ātru un vienkāršu biometrisku autentifikāciju, visaptverošu karšu pārvaldīšanas funkcionalitāti un pieeju spēcīgai visas Baltijas internetbankai. Turpmāka produktu ieviešana un uzlabojumi turpināsies 2019. gadā.

Citadele Banka un Mobilly apvieno spēkus, lai piedāvātu klientiem jaunus mobilo maksājumu risinājumus

2019. gada janvārī AS „Citadele banka” pabeidza 12.5% akciju kapitāla iegādi SIA „Mobilly” darījumā, kas tika izziņots 2018. gada novembrī. SIA „Mobilly” ir inovatīvu un ērtu pakalpojumu sniedzējs mobilo maksājumu jomā Latvijā. Kapitāla iegādes mērķis ir izveidot sadarbību, kas ļautu Citadelei un SIA „Mobilly” ieviest jaunas inovācijas un piedāvāt klientiem ērtus mobilo maksājumu risinājumus.

JAUNAS IESPĒJAS CITADELES KLIENTIEM

Biometrija un digitālo tehnoloģiju inovācijas

2018. gadā Concerns turpināja ieviest un attīstīt jaunus digitālos risinājumus, produktus un pakalpojumus, lai apmierinātu klientu vēlmēs vairākās jomās: uzlaboja internetbanku un mobilo lietotni, turpināja atjaunināt bezkontakta maksājumu termināļus un uzstādīja jaunus bankomātus ar skārienjūtīgiem ekrāniem. Citadele kļuva par pirmo banku Latvijā, kas mobilajā lietotnē ieviesa sejas atpazīšanas funkciju, lai autorizētos un apstiprinātu maksājumus. Arī, lai nodrošinātu ātru, ērtu un drošu mijiedarbību ar klientiem, autorizējoties mobilajā lietotnē, veicot maksājumus un pārvaldot karšu drošību, ir ieviesta sejas atpazīšanas (Face ID) un pieskārienu (Touch ID) funkcionalitāte.

CBL Asset Management ievieš jaunu pensiju plānu – Millennials

Bankas Citadele meitas uzņēmums IPAS „CBL Asset Management” izveidoja jaunu pensiju plānu „CBL dzīves cikla plans Millennials”. Šī plāna ieguldījumu stratēģija laika gaitā pielāgojas klientu vecumam, kā arī šī plāna pārvaldīšana tiek nodrošināta ar zemākām izmaksām. Jaunais pensiju plāns ir paredzēts iedzīvotājiem, kas dzimuši laika periodā starp 1980. gadu un 1990. gadu.

Banka uzlabo mikrokredītu pieejamību biznesa klientiem

Lai uzlabotu finansējuma pieejamību mazajiem uzņēmumiem un padarītu bankas pakalpojumu pieejamību vienkāršāku, Citadele bija pirmā banka Baltijas valstīs, kas līdzīgi kā iepriekš privātpersonām, arī uzņēmumiem ieviesa jaunu tiešsaistes instrumentu uzņēmuma individuālā kredītreitinga noteikšanai.

Tas ļauj uzņēmumu vadītājiem vairāk pievērsties biznesam un noskaidrot mikrokredīta pieejamību un nosacījumus tiešsaistē. Šis jaunais tiešsaistes instruments dod iespēju jebkuram Latvijas mazajam uzņēmumam ātri noskaidrot pieejamo mikrokredīta summu un piedāvāto procentu likmi neatkarīgi no tā, kuras bankas klients tas ir.

Plašākas hipotekāro kredītu izvēles iespējas sadarbībā ar ALTUM

No 2018. gada 1. marta ir paplašinājies klientu loks, kam ir tiesības saņemt valsts garantiju mājokļa iegādei – valsts atbalstu var saņemt arī jaunie speciālisti jeb tie, kuri ir ieguvuši augstāko vai profesionālo vidējo izglītību, vecumā līdz 35 gadiem. Iepriekš ALTUM garantiju mājokļa iegādei varēja saņemt tikai ģimenes ar bērniem. Laika periodā no 2018. gada marta līdz 2018. gada decembrim vairāk kā viena trešdaļa no izsniegtajiem hipotekārajiem kredītiem bija ar ALTUM garantiju.

Ar cieņu,

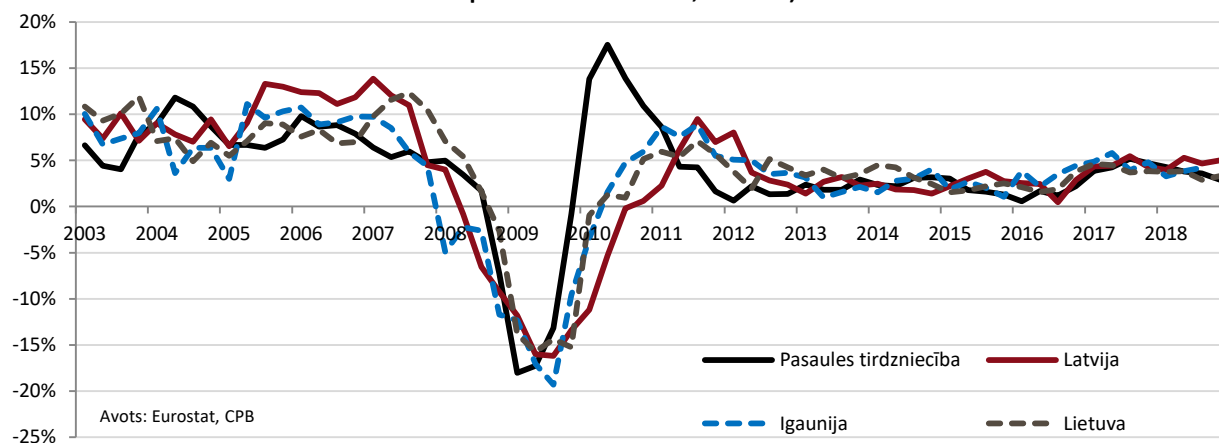

Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs
Klāvs Vasks
Padomes loceklis

Rīgā,
2019. gada 15. martā

UZŅĒMĒJDARBĪBAS VIDE

Baltijas reģionā 2018. gadā turpinājās spēcīga ekonomikas izaugsme par spīti pieaugošajiem tirdzniecības konfliktiem, finanšu tirgus svārstībām un izaugsmes tempu kritumam eirozonā, Baltijas reģiona izaugsmei arvien vairāk balstoties uz iekšzemes pieprasījumu. Spēcīga cikliskā izaugsme būvniecības sektorā un stabils iekšzemes pieprasījums, ko sekmēja darba algu pieaugums un bezdarba līmeņa mazināšanās, palīdzēja līdzsvarot palēnināšanos ražošanas sektorā. Atbilstoši sākotnējām aplēsēm, Latvijas IKP 2018. gadā pieaudzis par 4.8%, un sagaidāms, ka Lietuvas un Igaunijas IKP būs palielinājusies par 3.5%. Tajā pašā laikā ārējā ekonomiskā vide ir pasliktinājusies, un, visticamāk 2019. gadā tā Latvijai būs nelabvēlīgāka pēdējo 3 gadu laikā.

Reālais IKP un pasaules tirdzniecība, % izmaiņas



2018. gadā pasaules ekonomikā beidzās sinhronizētās ekonomiskās izaugsmes periods, un kopš 2018. gada sākuma eirozonas izaugsme ir sākusi bremsēties, savukārt gada beidzamajos mēnešos rūpniecībā fiksēts lielākais kritums pēdējo piecu gadu laikā. Papildus tam augošie tirdzniecības konflikti negatīvi ietekmēja pasaules tirdzniecības attīstību, savukārt bažas par ASV un lielo attīstības valstu ekonomikas attīstības perspektīvām ir palielinājušas svārstības finanšu tirgos. Tāpat ekonomikas noskaņojuma rādītāji norāda arī uz izaugsmes bremsēšanos Zviedrijā, kas ir svarīgs tirgus Baltijas reģiona valstīm.

Ārējo risku balance 2019. gadam ir kļuvusi negatīvāka. Tirdzniecības nesaskaņas pagaidām nav atrisinātas, eirozonas izaugsmes palēninājumu pastiprina Brexit nenoteiktība, kā arī atsevišķu eirozonu valstu fiskālā ilgtspēja, it sevišķi Itālijas, kuras ekonomika 2018. gada nogalē atkal nokļuvusi recesijā. Šo notikumu iespaidā Starptautiskais valūtas fonds (SVF) jau samazinājis globālās ekonomikas izaugsmes prognozes 2019. gadam, un visi šie faktori, visticamāk, negatīvi ietekmēs arī Baltijas reģiona ekonomikas izaugsmes rādītājus 2019. gadā, it īpaši dēļ vēsturiski ciešās korelācijas starp tendences, pasaules tirdzniecības korelāciju un Baltijas reģiona ekonomikas izaugsmi.

Vājāks ārējais pieprasījums jau jūtams apstrādes rūpniecību izaugsmē Baltijā, kas 2018. gadā nokrita līdz 3-4% salīdzinājumā ar 7-8% 2017. gadā. Izaugsmes palēninājums vērojams gandrīz visos apstrādes rūpniecības segmentos, atskaitot ķīmisko produktu ražošanu Igaunijā un Lietuvā, kur produkcijas pieaugumu veicināja naftas cenas kāpums. Papildus tam koka izstrādājumu ražošanas pieaugumu veicināja koksnes cenas kāpums un ārējā pieprasījuma palielinājums.

Tajā pašā laikā 2018. gadā pakalpojumu eksportā turpinājās strauja izaugsme, un informācijas un telekomunikāciju pakalpojumi ir kļuvuši par vienu no nozīmīgākajiem Baltijas reģiona ekonomikas izaugsmes dzinējspēkiem. 2018. gadā Latvijā un Igaunijā IKT nozares izlaide pieauga par vairāk nekā 10%, savukārt Lietuvā tās izaugsme bija tuvu 5%. Līdzīgi, labus rezultātus uzrādīja arī citas eksporta pakalpojumu nozares. Papildus 2018. gadā pakalpojumu jomā nerealizējās atsevišķi iepriekš prognozētie negatīvie riski. Nerezidentu noguldījumu aizplūšana no Latvijas ekonomiku ietekmēja mazāk nekā tika prognozēts, savukārt pēc divu gadu samazinājuma 2018. gadā spēcīgi pieauga Latvijas tranzīta kravas apjoms, kas saistīts ar infrastruktūras remontiem un ierobežoto caurlaidību Krievijas Baltijas jūras ostās. Šie riski iespējams var atkārtoties 2019. gadā, taču kopumā skatoties pakalpojumu eksportu nozaru perspektīvas saglabājas pozitīvas arī tādēļ, ka pakalpojumu nozares pagaidām nav skārusi pasaules tirdzniecības bremsēšanās un tirdzniecības konflikti.

Spēcīga būvniecības cikliskā izaugsme Baltijas reģionā 2018. gadā palīdzēja kompensēt ārējā pieprasījuma mazināšanos. Lietuvā un Igaunijā būvniecības izlaide pieauga par 10%, savukārt Latvijā tās izaugsme pārsniedza 20%. Ciklisko pieaugumu sekmēja iepriekš aizkavēto ES fondu ieplūdums un straujais pieprasījuma pieaugums no sabiedriskā sektora, kā arī spēcīgs privātā sektora pieprasījums. Tajā pašā laikā, šī brīža izaugsmes rādītāji pārsniedz nozares potenciālu, kas arvien vairāk liecina, ka būvniecības nozare Baltijā sāk pārkarst.

Līdz ar ārējā pieprasījuma mazināšanos, Baltijas reģiona ekonomiskā izaugsme arvien vairāk balstās uz iekšējo pieprasījumu. Privātā patēriņa izaugsme 2018. gadā pārsniedza 4%, ko sekmēja darba algu palielinājums un bezdarba līmeņa samazināšanās. Inflācija Baltijā saglabājas mērenā līmenī un ir augstāka par vidējo rādītāju eirozonā, kas atspoguļo ienākumu konverģences turpināšanos, kā arī izmaiņas nodokļu politikā. Tās kopā ar stabilo patērētāju noskaņojumu veicinās privātā patēriņa izaugsmi 2019. gadā.

No iekšējiem faktoriem arvien vairāk bažas rada darba spēka trūkums un strauji augošās darba algas. 2018. gadā bezdarba līmenis Latvijā samazinājās līdz 7%, savukārt Igaunijā tas ir tuvu 5% un Lietuvā svārstās nedaudz virs 6%. Zems bezdarba līmenis un iedzīvotāju skaita darba spējas vecumā mazināšanās turpinās spiest uz darba algām, kas iepriekšējos gados Baltijā ir augušas par 6-8% gadā, ievērojami pārsniedzot darba ražīguma pieaugumu. Nozīmīgas ienākumu līmeņa atšķirības ar Rietumeiropu, nelabvēlīga demogrāfiskā situācija un darba spēka mazināšanās, ko papildina privātā sektora investīciju trūkums un salīdzinoši zema produktivitātes pieaugums, rada ievērojamu risku Baltijas reģiona konkurētspējai.

Straujais pieaugums darba algās arī atspoguļojas mājokļu tirgū, un nekustamā īpašuma cenu izaugsme visās trijās Baltijas valstīs apsteidz eiro zonas vidējos rādītājus 2018. gadā svārstoties no 6% pieauguma Igaunijā līdz gandrīz 10% kāpumam Latvijā. Turklāt Igaunijā nekustamā īpašuma cenas jau pārsniegušas pirms krīzes līmeni. Kaut gan tas rada bažas par iespējamām cenu burbuļiem, pēdējo gadu laikā nekustamo īpašuma cenas augušas vairāk vai mazāk vienmērīgi ar darba algām, savukārt ienākumu-cenas attiecība saglabājas vēsturiski zemā līmenī. Salīdzinājumā ar Lietuvu un Igauniju, Latvijā šobrīd ir lētākais mājokļu tirgus Baltijā. Tas daļēji skaidrojams ar ievērojamām kredītēšanas cikla atšķirībām Baltijas valstīs. Piemēram, Lietuvā un Igaunijā iekšējais kredītportfelis pēdējo trīs gadu laikā pieaudzis līdz pat 7% gadā, tajā pašā laikā Latvijā kredītsaistību samazināšanās cikls tikai šobrīd tuvojas beigām, un kredītportfelis ir sācis stabilizēties.

Pēc divu gadu straujas izaugsmes 2017. un 2018. gadā, domājams, ka 2019. gadā Baltijas reģiona ekonomiskā izaugsme palēnināsies un būs tuvāka savam ilgtermiņa potenciālam, kas ir ap 3%. Nenoteiktība pasaules ekonomikā ir būtiski pieaugusi un apsteidzošie ekonomiskie rādītāji vairs nav tik iepriecinoši kā 2017. gada beigās. Tas bremsēs ārējo pieprasījumu pēc Baltijas eksporta precēm. Papildus tam arī būvniecības izaugsme, visticamāk, kļūs lēnāka līdz ar Eiropas fondu investīciju stabilizēšanos, kas arī bremsēs IKP pieauguma tempus. Viena laikus ekonomikas noskaņojuma rādītāji saglabājas stabili un sagaidāms, ka Baltijas reģiona izaugsme arī turpmāk būs virs eirozonas vidējā rādītāja, tādējādi nodrošinot tālāku ienākumu konvergenci ar eirozonas līmeni.

CITAS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS

Nosaukums	AS „Citadele banka”
Adrese	Republikas laukums 2A, Rīga, LV -1010, Latvija
Mājas lapa	www.citadele.lv www.cblgroup.com
Tālrunis	(371) 67010 000
Reģistrācijas numurs:	40103303559
Licences numurs	06.01.05.405/280
Licences izsniegšanas datums	2010. gada 30. jūnijs
Filiāles	Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 28 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AB „Citadele” bankas (Lietuvas meitas sabiedrība) ir 8 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. AS „Citadele banka” filiāle Lietuvā tika reģistrēta 2018. gada 25. oktobrī un darbību sāka 2019. gada 1. janvārī. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā “Filiāles un bankomāti” .
Dividendes	Skatīt gada pārskata 24. pielikumā (<i>Pamatkapitāls</i>). Gada pārskata publicēšanas brīdī vadība ierosina 2018. gada peļņu nesadalīt dividendēs, bet ieskaitīt nesadalītajā peļņā, stiprinot Koncerna kapitālu.
Nākotnes attīstības plāni	Citadele vēlas kļūt par Baltijas valstu privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu pamata banku un turpinās pastāvīgi uzlabot piedāvātos produktus un pakalpojumus. Citadele turpinās sniegt augstas kvalitātes finanšu pakalpojumus klientiem un to uzņēmumiem, sekmējot Baltijas valstu ekonomikas izaugsmi. Gan privātpersonām, gan uzņēmumiem tiks piedāvāts pilns bankas, finanšu un aktīvu pārvaldības pakalpojumu klāsts. Citadeles pamata mērķa tirgus joprojām ir: Latvija, Lietuva un Igaunija.

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 „RipplewoodAdvisors 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

2018. 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 2018. gada 31. decembrī, sagatavošanu;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2018. 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 2018. gada 31. decembrī, revidentu apstiprināšanas procesu;
- Uzraudzīja gada pārskata par gadu, kas noslēdzās 2018. 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 2018. gada 31. decembrī ar Bankas Padomi.

2018. 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 2018. 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 2018. 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
Sylvia Yumi Gansser Potts	Padomes locekle	2018. gada 29. oktobris

Citadeles padomes reorganizācijas ietvaros Karina Saroukhanian atkāpās no padomes locekles amata ar 2018. gada 1. septembri un Catherine Margaret Ashton atkāpās no padomes locekles amata ar 2018. gada 14. septembri. 2018. gada 28. septembrī Bankas ārkārtas akcionāru sapulce pārvēlēja padomi, no jauna padomē ievēlot Sylvia Yumi Gansser Potts, kuru nominēja bankas akcionārs ERAB, kā arī Karina Saroukhanian. Jaunā padome sāka pildīt savus pienākumus pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinājuma saņemšanas 2018. gada 29. oktobrī.

Timothy Clark Collins ir ASV investīciju sabiedrības „RipplewoodAdvisors LLC” izpilddirektors. Pēdējo 20 gadu laikā „Ripplewood” ir veiksmīgi investējusi un vairojusi uzņēmumu vērtību starptautiskās kompānijās Eiropā, Tuvajos Austrumos un Āzijas valstīs. Pirms „Ripplewood” nodibināšanas Timothy Clark Collins 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. Timothy Clark Collins ir ieguvis bakalaura grādu filozofijā DePauw Universitātē un maģistra grādu (MBA) publiskās un privātās uzņēmējdarbības vadībā Jēlas Universitātē.

Elizabeth Critchley ir sabiedrības „Ripplewood Advisors LLC” partnere. Pirms pievienošanās „Ripplewood” komandai Elizabeth Critchley 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 Elizabeth Critchley strādājusi „Goldman Sachs International” par rīkotājdirektori, kur viņa vadīja Eiropas finanšu institūciju grupas finansēšanas biznesu. Elizabeth Critchley 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.

James Laurence Balsillie pašlaik ieņem priekšsēdētāja amatu Kanādas ilgtspējīgās attīstības tehnoloģijas (SDTC) valdē, kas finansē videi draudzīgu tehnoloģiju projektus. James Laurence Balsillie 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. James Laurence Balsillie 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. James Laurence Balsillie pabeidzis Toronto Universitāti, iegūstot bakalaura grādu komercdarbībā, un Hāvarda Biznesa skolu, iegūstot maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā (MBA).

Dhananjaya Dvivedi ir no 2000. līdz 2010. gadam bijis „Shinsei” bankas korporatīvais izpilddirektors un vadījis bankas infrastruktūras grupu. Dhananjaya Dvivedi 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. Dhananjaya Dvivedi ieguvis inženiera grādu Madhavas Inženierzinātņu koledžā Indijā un maģistra grādu Indijas Vadībzinību institūtā (MBA).

Lawrence Neal 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” Lawrence Neal Lavine 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 Lawrence Neal Lavine uzsāka 1976. gadā Volstrītā, strādājot uzņēmumā „Kidder Peabody & Co”. Viņš ir ieguvis bakalaura grādu Northeastern Universitātē un maģistra grādu Hāvardas Biznesa skolā (MBA).

Klāvs Vasks ir bijis bankas Citadele padomes priekšsēdētāja amatā no bankas restrukturizācijas 2010. gadā līdz 2015. gada aprīlim. Klāvam Vaskam 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. Klāvs Vasks ir ieguvis bakalaura grādu Banku augstskolā un maģistra grādu (MBA) Rīgas Tehniskās universitātes Rīgas Biznesa skolā.

Nicholas Dominic 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”. Nicholas Dominic Haag 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. Nicholas Dominic Haag ir ieguvis Oksfordas Universitātes augstāko goda grādu (First Class Honours Degree).

Karina Saroukhanian ir Ripplewood Advisors LLC izpilddirektore. Pirms pievienošanās kompānijai viņa kopš 2008. gada strādāja Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankā, ieņemot Finanšu Institūciju komandas vecākās baņķieres amatu. Savas darbības laikā ERAB viņa atbildēja par komplicētiem kapitāla piesaistes darījumiem, strādājot ar dažādu jurisdikciju finanšu investoriem. Pirms pievienošanās ERAB, Karina Saroukhanian bija direktore uzņēmumu apvienošanās un pārņemšanas darījumu grupā „Nomura International” Londonā un viceprezidente aktīvu pārvaldes un finanšu konsultāciju uzņēmumā „Sindicatum”. Karina Saroukhanian ir grāds matemātiskajā ekonomikā, kas iegūts Maskavas Valsts Universitātē (Moscow State University) un maģistra grāds ekonomikā, kas iegūts Londonas Ekonomikas augstskolā (London School of Economics).

Sylvia Gansser-Potts ir investīciju un valūtas komiteju locekle Dienvidaustrumeiropas attīstības fondā. Pirms pievienošanās fondam, viņa bija Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (ERAB) izpilddirektore ar atbildības jomu par ERAB ieguldījumiem un darbību centrālajā un dienvidaustrumu Eiropā. Savā 25 gadus ilgajā karjerā ERAB viņa ir veiksmīgi vadījusi dažādas banku komandas, tajā skaitā finanšu institūciju komandu Centrāleiropā, kā arī Ziemeļāfrikā, Tuvajos Austrumos un Turcijā un arī īpašumu un tūrisma komandu. Sylvia Gansser-Potts savu karjeru sāka investīciju uzņēmumā „Swiss Bank Cooperation” (kas vēlāk apvienojās ar UBS) Šveicē un Japānā. Viņa ir ieguvusi maģistra grādu uzņēmējdarbībā Paris IX Dauphine Universitātē, goda grādu japāņu valodā Parīzes Universitātē (University of Paris) un maģistra grādu (MBA) INSEAD augstskolā.

Bankas Valde

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Athbildības joma
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, prokūrists	Valdes priekšsēdētājs
Valters Ābele	Valdes loceklis, prokūrists	Risku direktors
Santa Purgaile	Valdes locekle	Korporatīvo klientu apkalpošanas direktore
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis	Privātpersonu klientu apkalpošanas direktors
Uldis Upenieks	Valdes loceklis	Direktors par atbilstības jautājumiem
Slavomir Mizak	Valdes loceklis	Tehnoloģiju attīstības direktors
Johan Åkerblom	Valdes loceklis, prokūrists	Finanšu direktors
Kaspars Jansons	Valdes loceklis	Direktors par operacionāliem jautājumiem

Johan Åkerblom sāka pildīt Valdes locekļa pienākumus 2018. gada 1. februārī. Kaspars Jansons sāka pildīt Valdes locekļa pienākumus 2018. gada 22. jūnijā. Līdzšinējais valdes loceklis Kaspars Cikmačs atkāpās no valdes locekļa amata ar 2018. gada 22. jūniju.

Guntis Beļavskis, valdes priekšsēdētājs.

Valdes priekšsēdētājs kopš 2012. gada 1. maija. Pirms tam valdes loceklis kopš 2010. gada 30. jūnija.

Guntim Beļavskim ir 15 gadu pieredze darbā banku sektorā un vairāk nekā 23 gadu pieredze biznesa jomā. 2002. gadā viņš tika uzaicināts strādāt "Parex bankā" par Pārdošanas nodaļas vadītāju. Pēc gada viņš tika iecelts Pārdošanas un mārketinga vadītāja amatā, bet vēl pēc gada viņš kļuva par Privātpersonu un MVU apkalpošanas tīkla vadītāju. 2008. gada decembrī, Latvijas valstij pārņemot "Parex banku", Guntis Beļavskis tika uzaicināts strādāt jaunajā "Parex bankas" valdē un pēc sekmīgas bankas sadalīšanas arī bankas Citadele valdē. Guntis Beļavskis ir ieguvis bakalaura grādu uzņēmējdarbības vadībā Rīgas Transporta un komunikāciju institūtā.

Valters Ābele, risku direktors.

Valdes loceklis kopš 2010. gada 30. jūnija.

Valtera Ābeles pārziņā ir risku analīzes joma, un viņš vada Risku direkciju. Iepriekš Valters ir vadījis bankas kredītrisku daļu "Parex bankā". 2008. gada decembrī, Latvijas valstij pārņemot "Parex banku", Valters Ābele tika uzaicināts strādāt jaunajā bankas valdē un pēc sekmīgas bankas sadalīšanas arī Citadeles valdē. Viņš ir ieguvis plašu auditora un finanšu konsultanta pieredzi tādos uzņēmumos kā „Ernst & Young” un „Arthur Andersen”. Viņš ir ieguvis maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā un starptautiskajās ekonomiskajās attiecībās Latvijas Universitātē.

Santa Purgaile, korporatīvo klientu apkalpošanas direktore.

Valdes locekle kopš 2012. gada 19. septembra.

Santas Purgailes pārziņā ir Koncerna biznesa attīstība un vadība gan Latvijā, gan visā Baltijā dažādos ar klientu apkalpošanu saistītos jautājumos. Viņai ir vairāk nekā 20 gadu darba pieredze banku sektorā, tostarp 9 gadu pieredze dažādu biznesa jomu vadībā. Santa Purgaile darbu Citadele valdē sāka 2012. gada septembrī. Pirms tam viņa vadīja „SEB bankas” privātbankieru biznesu Latvijā un Baltijā. Pirms tam viņa bija „SEB bankas” Uzņēmumu apkalpošanas atbalsta pārvaldes vadītāja un bankas Vidzemes reģiona pārvaldniece. Santa Purgaile ieguvusi biznesa vadības bakalaura grādu Biznesa augstskolā „Turība” un starptautiskās ekonomikas un biznesa maģistra grādu Latvijas Universitātē.

Vladislavs Mironovs, privātpersonu klientu apkalpošanas direktors.

Valdes loceklis kopš 2016. gada 16. decembra.

Vladislava Mironova pārziņā 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 strādāja biznesa attīstības vadītāja amatā bankā „GE Capital” Anglijā (no 2012. – 2013. gadam) un kā pārdošanas un mārketinga direktors „GE Money Bank” Latvijā (2010. – 2012. gadam). Vladislavs Mironovs ir ieguvis MBA grādu Rīgas Biznesa skolā.

Uldis Upenieks, direktors par atbilstības jautājumiem.

Valdes loceklis kopš 2017. gada 1. augusta.

Uldis Upenieks Koncernā ir atbildīgs par atbilstības jautājumiem. Viņam 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 viņš bankā Citadele bija atbildīgs par klientu pārraudzības jautājumiem (no 2002. – 2009. gadam) un bija viceprezidents un Risku un atbilstības direkcijas vadītāja vietnieks (no 2009. – 2011. gadam). Uldim Upeniekam ir Rīgas Tehniskajā universitātē iegūts inženierzinātņu maģistra grāds vadības organizācijā un inženierzinātņu bakalaura grāds ekonomikā, kā arī viņš ir studējis Rīgas Juridiskajā augstskolā.

Slavomir Mizak, tehnoloģiju attīstības direktors.

Valdes loceklis kopš 2017. gada 1. augusta.

Slavomir Mizak 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 vadītāju amatus kopš 2014. gada. 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, finanšu direktors.

Valdes loceklis kopš 2018. gada 1. februāra.

Johan Åkerblom ir atbildīgs par finanšu un resursu jomu. Pirms pievienošanās bankai 2016. un 2017. gadā viņš bija finanšu direktors (CFO) “SEB” grupas Baltijas biznesa divīzijā. Pirms tam viņš bijis finanšu direktors (CFO) un valdes loceklis “SEB AG”, “SEB” grupas meitas uzņēmumā Vācijā. Viņam ir vairāk nekā 10 gadu darba pieredze banku sektorā, un viņš savu karjeru sāka kā vadības konsultants “McKinsey & Co”, kur viņš strādāja četrus gadus. Johan Åkerblom ir ieguvis maģistra grādu rūpnieciskajā vadībā un inženierijā Lundas Tehnoloģiju institūtā.

Kaspars Jansons, direktors par operacionāliem jautājumiem.

Valdes loceklis kopš 2018. gada 22. jūnija.

Kaspara Jansona pārziņā ir administratīvo pakalpojumu un bankas darbības nodrošināšanas joma. Kasparam ir vairāk nekā 20 gadu darba pieredze banku sektorā. Kopš bankas Citadele dibināšanas 2010. gada augustā viņš ir vadījis Resursu direkciju un no 2016. gada oktobra līdz 2018. gada janvārim pildījis finanšu direktora pienākumus. Kasparam Jansonam ir Banku augstskolā iegūts maģistra grāds ekonomikā.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 13. līdz 75. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2018. un 2017. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām gados, kas noslēdzās 2018. un 2017. gada 31. decembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 11. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem 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,
2019. gada 15. martā

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro			
	Pielikumi	2018 Koncerns	2017 Koncerns pārklasificēts (3. pielikums ee. punkts)	2018 Banka	2017 Banka pārklasificēts (3. pielikums ee. punkts)
Procentu ienākumi	4	97,644	93,990	74,521	72,205
Procentu izdevumi	4	(15,066)	(18,616)	(13,052)	(15,753)
Neto procentu ienākumi		82,578	75,374	61,469	56,452
Komisijas naudas ienākumi	5	57,019	56,441	42,314	40,453
Komisijas naudas izdevumi	5	(25,051)	(22,117)	(21,714)	(19,299)
Neto komisijas naudas ienākumi		31,968	34,324	20,600	21,154
Neto finanšu ienākumi	6	10,402	16,096	8,781	13,636
Neto pārējie ienākumi	7	3,099	4,281	4,917	8,179
Pamatdarbības ienākumi		128,047	130,075	95,767	99,421
Personāla izdevumi	8	(53,966)	(47,867)	(40,024)	(34,289)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	9	(26,069)	(29,700)	(20,908)	(23,480)
Nolietojums un amortizācija	19	(6,216)	(5,267)	(3,275)	(2,692)
Pamatdarbības izdevumi		(86,251)	(82,834)	(64,207)	(60,461)
Peļņa pirms vērtības samazinājuma		41,796	47,241	31,560	38,960
Neto kredītzaudējumi	10	(6,653)	(13,640)	(5,244)	(12,876)
Materiālo un nemateriālo aktīvu vērtības samazinājums	11	(343)	9,107	6,763	655
Peļņa no pamatdarbības		34,800	42,708	33,079	26,739
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	46	(26,745)	(42)	(25,482)
Neto peļņa		34,846	15,963	33,037	1,257
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	24	0.22	0.10	0.21	0.01
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	24	0.22	0.10	0.21	0.01

2018. gadā Citadele veica izmaiņas atsevišķu izdevumu klasifikācijā. Iepriekšējā perioda salīdzināmie dati ir atbilstoši koriģēti. Detalizētu informāciju skatīt 3. pielikuma ee. punktā.

Pielikumi no 18. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Neto peļņa	34,846	15,963	33,037	1,257
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	(587)	(236)	(179)	(267)
Izmaiņas patiesajā vērtībā (2018. gadā vienīgi parāda vērtspapīriem)	(1,393)	750	(872)	830
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	108	(48)	-	(62)
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	862	(1,767)	-	-
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Kapitāla un līdzvērtīgu vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	154	-	154	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(856)	(1,301)	(897)	501
Apvienotie ienākumi kopā	33,990	14,662	32,140	1,758

Pielikumi no 18. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
	Pielikumi	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	13	405,315	715,468	155,510	494,848
Prasības pret kredītiestādēm		131,902	151,276	110,851	205,292
Parāda vērtspapīri	14	989,230	979,513	779,011	619,938
Aizdevumi klientiem	15, 16	1,395,692	1,330,595	1,168,116	1,117,190
Kapitāla instrumenti	17	2,901	2,444	2,875	2,428
Citi finanšu instrumenti	17	34,146	37,157	6,078	6,371
Atvasinātie finanšu instrumenti		611	2,406	614	2,481
Līdzdalība meitas sabiedrībās	18	-	-	71,614	64,725
Pamatlīdzekļi	19	48,893	51,198	4,817	4,994
Nemateriālie ieguldījumi	19	4,868	4,166	4,651	3,877
Nodokļu aktīvi	12	2,929	1,558	247	-
Pārējie aktīvi	20	35,604	35,987	25,599	23,285
Kopā aktīvi		3,052,091	3,311,768	2,329,983	2,545,429
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi		7,277	23,536	39,170	78,578
Klientu noguldījumi	21	2,645,042	2,917,148	1,937,857	2,144,468
Emitētās parādzīmes	22	60,010	59,981	60,010	59,981
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,470	3,166	1,504	3,168
Uzkrājumi	10	3,196	893	2,616	334
Nodokļu saistības	12	810	1,693	-	832
Pārējās saistības	23	37,486	36,456	21,006	18,173
Kopā saistības		2,755,291	3,042,873	2,062,163	2,305,534
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	24	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		3,868	5,325	(853)	1,511
Nesadalītā peļņa		136,376	107,014	112,117	81,828
Kopā kapitāls un rezerves		296,800	268,895	267,820	239,895
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3,052,091	3,311,768	2,329,983	2,545,429
Ārpusbilances posteni					
Iespējamās saistības	25	22,405	29,422	17,820	25,252
Finanšu saistības	25	344,116	236,157	355,309	287,455

Pielikumi no 18. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Izmaiņas Koncerna kapitālā un rezervēs:

	Tūkst. eiro					
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerves	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2016	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 31/12/2017	156,556	2,161	2,257	907	107,014	268,895
Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī (3. pielikuma a punkts)	-	(1,394)	-	-	(5,078)	(6,472)
Koriģētais atlikums 01/01/2018	156,556	767	2,257	907	101,936	262,423
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	34,846	34,846
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (8. pielikums)	-	-	-	387	-	387
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,718)	862	-	-	(856)
Darījumi ar akcionāriem						
Pārcelts uz rezervēm*	-	-	-	406	(406)	-
Atlikums 31/12/2018	156,556	(951)	3,119	1,700	136,376	296,800

* Meitas sabiedrībām atsevišķās jurisdikcijās ir jāietur daļa no peļņas kā speciālās rezerves. Šādas rezerves Koncerna finanšu pārskatos ir uzrādītas kā pārējās rezerves.

Izmaiņas Bankas kapitālā un rezervēs:

	Tūkst. eiro				
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2016	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 31/12/2017	156,556	1,511	-	81,828	239,895
Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī (3. pielikuma a punkts)	-	(1,854)	-	(2,748)	(4,602)
Koriģētais atlikums 01/01/2018	156,556	(343)	-	79,080	235,293
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	33,037	33,037
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (8. pielikums)	-	-	387	-	387
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(897)	-	-	(897)
Atlikums 31/12/2018	156,556	(1,240)	387	112,117	267,820

Pielikumi no 18. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
		2018	2017	2018	2017
	Pielikumi	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem		34,800	42,708	33,079	26,739
Procentu ienākumi	4	(97,644)	(93,990)	(74,521)	(72,205)
Procentu izdevumi	4	15,066	18,616	13,052	15,753
Dividenžu ienākumi		(34)	-	(2,491)	(3,913)
Nolietojums un amortizācija		6,216	5,267	3,275	2,692
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	10, 11	6,996	4,533	(1,519)	12,221
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		(5,736)	63,365	1,836	52,751
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(40,336)	40,499	(27,289)	34,038
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		(74,594)	(103,340)	(58,022)	(120,895)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		(290,944)	(39,593)	(225,607)	(3,052)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		(29,802)	(3,445)	(23,473)	185
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		21,680	(8,007)	(925)	(58,104)
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		99	(9,916)	203	3,474
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		1,617	3,500	(2,925)	2,361
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(1,224)	11,125	1,754	2,718
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(413,504)	(109,177)	(336,284)	(139,275)
Saņemti procenti		97,359	93,572	74,348	71,785
Samaksāti procenti		(11,449)	(16,234)	(9,344)	(13,266)
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis		(259)	(683)	(42)	(29)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(327,853)	(32,522)	(271,322)	(80,785)
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(4,982)	(4,334)	(3,884)	(3,857)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		38	38	21	13
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(599,100)	(477,561)	(502,974)	(351,230)
Ienākumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		595,892	456,015	342,214	362,579
Saņemtas dividendes		34	-	2,491	3,913
Ieguldījumi meitas sabiedrībās un to atsavināšana		-	1,546	24	(162)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(8,118)	(24,296)	(162,108)	11,256
Finanšu darbība					
Parāda vērtspapīru emisija		-	19,941	-	19,941
Pakārtoto saistību atmaksa		(18,400)	(34,728)	(18,400)	(34,728)
Procentu maksājumi par parāda vērtspapīriem un citām pakārtotajām saistībām		(4,417)	(5,056)	(4,417)	(5,056)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(22,817)	(19,843)	(22,817)	(19,843)
Naudas plūsma pārskata periodā		(358,788)	(76,661)	(456,247)	(89,372)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		858,773	935,434	694,808	784,180
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		499,985	858,773	238,561	694,808

Pielikumi no 18. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2017. gada 31. decembri vai par gadu līdz 2017. gada 31. decembrim, ja vien nav noteikts citādi.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Bankas Valde apstiprināja 2019. gada 8. martā un Bankas Padome apstiprināja 2019. gada 15. martā, un tie ietver AS „Citadele banka” (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrību (kopā sauktas „Koncerns”) finanšu informāciju. Latvijas Republikas Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par šo finanšu pārskatu apstiprināšanu.

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta banka, kas piedāvā privātpersonu apkalpošanu, kā arī privātbankas, aktīvu pārvaldes, kredīvēšanas, līzīngā un citus komercbankas pakalpojumus. 2018. gada 31. decembrī Banka ar filiāļu starpniecību veic darbību Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncernam ir meitas bankas Lietuvā un Šveicē, kā arī citas meitas sabiedrības, kuru vidū ir finanšu pakalpojumu uzņēmumi. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis – Latvija, Lietuva un Igaunija. Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību tā uzsāka 2010. gada 1. augustā.

Lietuvas filiāle tika reģistrēta 2018. gada 25. oktobrī. 2019. gada janvārī visi AB „Citadele” bankas (Lietuva) aktīvi un saistības, kā arī tās darbība tika pārcelta uz AS „Citadele banka” Lietuvas filiāli. 2019. gadā Koncerns Lietuvā turpina strādāt kā AS „Citadele banka” Lietuvas filiāle. Papildus informāciju skatīt 34. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigū datuma*).

2018. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,492 (2017: 1,540) un Bankā strādāja 1,147 (2017: 1,173) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

3. PIELIKUMS GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

a) Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

2018. gada 1. janvārī stājās spēkā jauni SFPS, kas attiecas uz Koncernu.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, ir ieviestas šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. To ieviešanas ietekme, ja tāda pastāv, ir aprakstīta šajos finanšu pārskatos.

9. SFPS – “Finanšu instrumenti” (aizvieto 39. SGS). Ieviešot 9. SFPS, Koncerns un Banka izvēlējās pārklasificēt visus iepriekšējo periodu finanšu datus. Starptība starp iepriekšējā perioda uzskaites vērtībām un jaunajām uzskaites vērtībām 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī tika uzrādīta nesadalītās peļņas sākuma atlikumā. Standarta ieviešanas laikā Koncerns strādāja pie nepieciešamo procesu, sistēmu, modeļu un tehnisko spēju uzlabošanas. Koncernā bija izveidojis 9. SFPS ieviešanas projektu. Ieviešanas komanda nodarbojās ar jaunā standarta grāmatvedības un informācijas sniegšanas aspektiem, kā arī ar saistītajiem aspektiem, piemēram, IT prasībām, nepieciešamajām procedūrām un instrukcijām, kā arī atbilstošo paredzamo kredītzaudējumu modeļu izstrādi. Projekts tika īstenots visa Koncerna ietvaros. Ja un kad nepieciešams, tika piesaistīti ārēji speciālisti. Projekta ietvaros Koncerns pārstrādāja izmantotos modeļus, IT sistēmas, procesus un dokumentāciju, kam sekoja gala testēšana un validēšana. Iespēju robežās Koncerns pēc iespējas izmantoja esošās definīcijas, procesus, sistēmas, modeļus un datus, kas tiek izmantoti atbilstības un risku vadības mērķiem, lai ieviestu 9. SFPS vērtības samazināšanās noteikšanas prasības, tomēr vairākās jomās bija nepieciešams ieviest jaunus un pārskatīt esošos modeļus. Koncerns ieguldīja resursus, lai iegūtu atbilstošus vēsturiskos datus uz nākotni vēsta vērtības samazināšanās modeļa nolūkiem.

Lai klasificētu aktīvus amortizētajā iegādes vērtībā saskaņā ar jaunā standarta prasībām, Koncerns ir izvērtējis tos saskaņā ar principu “tikai pamatsummas un procentu maksājumi” (SPPI). Biznesa modeļu atkārtots izvērtējums jaunā standarta kontekstā veido pamatu klasifikācijai un novērtēšanai. Ir izstrādātas procedūras. Sākotnējās ieviešanas brīdī izmaiņas klasifikācijā bija attiecināmas galvenokārt uz Koncerna vērtspapīru ekspozīciju. Pārklasifikācijas rezultātā mainījās veids, kādā tiek atzīta pārvērtēšanas peļņa.

Paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanai Koncerns ir izvēlējies izmantot pieeju $EAD \times PD \times LGD$, kur EAD nozīmē “kredītrisks saistību neizpildes gadījumā”, PD – “saistību neizpildes varbūtība”, bet LGD – “zaudējumi saistību neizpildes gadījumā”. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Koncerns izmanto viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām, kas veido alternatīvus scenārijus makroekonomiskiem faktoriem. Jauni vērtības samazināšanās novērtēšanas modeļi tika sagatavoti gan dzīves cikla paredzamiem kredītzaudējumiem, gan 12 mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem. Periodiskās modeļu validēšanas ietvaros tiek pārbaudīti ievades dati, pamatojošie pieņēmumi, kas izmantoti paredzamo kredītzaudējumu aplēsēs, un modeļu izvades datus, salīdzinot tās ar pretpārbaudes (“back-testing”) analīzes rezultātiem. Pretpārbaudes tiek veiktas, salīdzinot vēsturisko portfeļa ienesīgumu ar paredzamo kredītzaudējumu aplēšu rezultātiem saskaņā ar izstrādātajiem modeļiem. 30 dienu kavējums ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots “būtiska kredītrisika pieauguma”

izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. stadijas uz 2. stadiju), un to papildinās citi papildu riska faktori (piem., iekšējs kredītreitings, restrukturizācija, nozares vai tirgus apstākļi). Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisku, ir kritērijs aktīva pārceļšanai uz 2. stadiju. “Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar piesardzīgu saistību neizpildes definīciju: kavējums 90 un vairāk dienas, būtiska restrukturizācija un citas norādes uz nespēju maksāt. “Saistību neizpilde” ir kritērijs aktīva pārceļšanai uz 3. stadiju. Lai palīdzētu modeļa kalibrēšanā un precizēšanā, pirms tā ieviešanas paredzamo kredītzaudējumu modeli Banka ir izmantojusi paralēli esošajam modelim kopš 2017. gada vidus.

Svarīgākās ietekmētās jomas ir vērtības samazināšanās un uzkrājumu līmeņi paredzamo kredītzaudējumu modeļa ieviešanas dēļ, parāda vērtspapīru pārklasificēšana, ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētus parāda vērtspapīrus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, biznesa modeļu pārvērtēšanas rezultātā un finanšu instrumentu pārvērtēšana amortizētajā iegādes vērtībā klasifikācijas izmaiņu dēļ. Vērtības samazinājuma pieaugums ir attiecināms galvenokārt uz karšu produktiem un ārpusbilances saistībām. Standarta ieviešanas kopējā ietekme ir kapitāla un rezervju samazinājums ieviešanas brīdī. Jaunā standarta ieviešana nav ietekmējusi finanšu saistību klasifikāciju vai novērtējumu.

9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme uz uzskaites vērtību sadalījumā pa finanšu instrumentu klasēm:

	Tūkst. eiro								
	Koncerns								
	Nauda, prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	Parāda vērtspapīri			Aizdevumi klientiem	Kapitāla un citi finanšu instrumenti	Atvasinātie finanšu instrumenti	Ārpus- bilances posteņi, atsk. uzkrājumus	
Saskaņā ar 39. SFPS 31/12/2017:									
Novērtēšanas kategorija ¹	LaR	FVTPL un HFT	HTM	AFS	LaR	FVTPL un HFT	AFS	HFT	-
Uzskaites vērtība	866,744	129,468	-	850,045	1,330,595	30,785	8,816	2,406	236,157
9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme:									
Pārklasifikācija	-	(129,468)	539,198	(409,730)	-	-	-	-	-
Paredzamie kredītzaudējumi	(13)	-	(288)	-	(1,319)	-	-	-	(4,118)
Izmaiņas novērtējumā	-	-	(1,164)	-	471	-	-	-	-

Saskaņā ar 9. SFPS 01/01/2018:

Novērtēšanas kategorija ²	AmC	FVTPL	AmC	FVTOCI	AmC	FVTPL	FVTOCI	FVTPL	-
Uzskaites vērtība	866,731	-	537,746	440,315	1,329,747	30,785	8,816	2,406	232,039

1) 39. SGS novērtēšanas kategoriju saīsinājumi: LaR – kredīti un debitoru parādi, FVTPL – novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, HTM – turēti līdz termiņa beigām, AFS – pieejami pārdošanai, HFT – tirdzniecības nolūkā turēti.

2) 9. SFPS novērtēšanas kategoriju saīsinājumi: AmC – novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, FVTPL – novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, FVTOCI – novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

	Tūkst. eiro						
	Banka						
	Nauda, prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	Parāda vērtspapīri			Aizdevumi klientiem, kapitāla un citi finanšu instrumenti	Atvasinātie finanšu instrumenti	Ārpus- bilances posteņi, atsk. uzkrājumus
Saskaņā ar 39. SGS 31/12/2017:							
Novērtēšanas kategorija ¹	LaR	HTM	AFS	LaR	AFS	HFT	-
Uzskaites vērtība	700,140	-	619,938	1,117,190	8,799	2,481	287,455
9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme:							
Pārklasifikācija	-	421,013	(421,013)	-	-	-	-
Paredzamie kredītzaudējumi	(1)	(231)	-	(636)	-	-	(3,687)
Izmaiņas novērtējumā	-	(517)	-	471	-	-	-
Saskaņā ar 9. SFPS 01.01.2018:							
Novērtēšanas kategorija ²	AmC	AmC	FVTOCI	AmC	FVTOCI	FVTPL	-
Uzskaites vērtība	700,139	420,265	198,925	1,117,025	8,799	2,481	283,768

Uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem no neizsniegtiem kredītiem un finanšu garantiju līgumiem Koncerns un Banka atzīst kā uzkrājumus (provisions).

9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekmes uz uzkrājumiem salīdzinājums ar izmaiņām aktīvu uzskaites vērtībā 2018. gada 1. janvārī

	Tūkst. eiro	
	Koncerns	Banka
Sākotnējās ieviešanas brīža ietekme uz aktīvu uzskaites vērtību, ņemot vērā paredzamo kredītzaudējumu modeļa ieviešanu (skat. tabulas augstāk)	5,738	4,555
Samazināts par sākotnējās ieviešanas brīža izmaiņām uzkrājumos, kas neietekmē aktīvu uzskaites vērtības:		
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu vērtības samazinājums saskaņā ar 39. SGS	(1,387)	(1,387)
Uzkrājums patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	132	51
Sākotnējā ietekme uz uzkrājumiem kredītzaudējumiem un citiem uzkrājumiem (10. pielikums)	4,483	3,219

Standarta ieviešanas brīdī pārējos apvienotajos ienākumos tika atzīta vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve EUR -1,387 tūkstošu apmērā; saskaņā ar iepriekšējo uzskaites standartu šī summa iepriekš bija uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā zaudējumi no vērtības samazinājuma. Šī sākotnējā pārklasifikācija nav ietekmējusi aktīvu uzskaites vērtības.

9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekmes uz nesadalīto peļņu saskaņošana 2018. gada 1. janvārī

	Tūkst. eiro	
	Koncerns	Banka
Sākotnējā ietekme uz uzkrājumiem kredītzaudējumiem un citiem uzkrājumiem (10. pielikums)	4,483	3,219
Sākotnējā aktīvu pārvērtēšana un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerves pārklasifikācija	595	(471)
Sākotnējā ietekme uz nesadalīto peļņu	5,078	2,748

Parāda vērtspapīri, kas sākotnējās ieviešanas brīdī tika pārklasificēti un kuri joprojām pieder Koncernam un Bankai:

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns		31/12/2018 Banka	
	Neto uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Neto uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Parāda vērtspapīri, kas sākotnējās ieviešanas brīdī tika pārklasificēti un kuri joprojām tiek turēti:				
no AFS uz AmC	350,283	351,401	259,622	258,221
no FVTPL uz FVTOCI	57,664	57,664	-	-
Kopā 31/12/2018	407,947	409,065	259,622	258,221

Ieviešot 9. SFPS Koncerns mainīja finanšu aktīvu klasifikāciju, pārceļot tos no kategorijas “patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā”. Papildu neto patiesās vērtības samazinājums, kas tiktu pārceļts no pārvērtēšanas rezerves pārējos apvienotajos ienākumos uz pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, būtu 58 tūkstoši eiro; bet Bankai ietekmes nebūtu. Papildu neto patiesās vērtības pieaugums, kas tiktu atzīts pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā par vērtspapīriem, kas pārceļti no kategorijas “pārdošanai pieejami” uz kategoriju “novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā”, Koncernam būtu 1.1 miljons eiro, bet Bankai -1.4 miljoni eiro.

15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem” Ar jauno standartu ir ieviests visaptverošs ietvars, ar kura palīdzību noteikt, vai, cik daudz un kad ir jāatzīst ieņēmumi. Jaunais standarts aizvieto 18. SGS “Ieņēmumi”, 11. SGS “Būvlīgumi” un to interpretācijas. Koncerns sākotnēji piemēroja 15. SFPS 2018. gada 1. janvārī retrospektīvā veidā saskaņā ar 8. SGS prasībām, neizmantojot praktiskos līdzekļus. 15. SFPS pieņemšana nav ietekmējusi laiku vai summu, kādā tiek atzīti Koncerna komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem.

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2018. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kuriem varētu būt būtiska ietekme uz Koncernu:

16 SFPS – “Nomas” (aizvieto 17. SGS, 4. SFPIK, 15. PIK, 27. PIK). Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS. Jaunais standarts 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 tiktu ieviests agrāk perioda beigās.

Koncernam kā nomniekam svarīgākā spēkā esošo operatīvās nomas līgumu klase, kas varētu atbilst lietošanas tiesību kritērijam, ir īres līgumi filiāļu tīklam un citām telpām, kas tiek izmantotas Koncerna operatīvajām vajadzībām. Vairumu līgumu Koncerns vai iznomātājs var izbeigt pirms termiņa, bet atsevišķus citus līgumus Koncerns var pagarināt pēc saviem ieskatiem. Koncernam pieder tā centrālā biroja ēka, kuru Bankai (un citiem īrniekiem) iznomā tās meitas sabiedrība. Tā kā abas šīs puses atrodas kopīgā kontrolē, nomas līguma termiņu var pagarināt vai

samazināt pēc vadības izvēles. Vairumu līgumu Koncernam ir iespējams pārtraukt pirms to beigu termiņa, bet tas pārsvarā netiek ņemts vērā aplēsēs, tā kā šobrīd šādu nodomu nav. Netiek ņemtas vērā arī iznomātajam pieejamās tiesības pārtraukt līgumu pirms beigu termiņa, kaut arī Koncerns nespēj ietekmēt šīs tiesības. Šādam lēmumam par pamatu kalpo apsvērums, ka nav paredzams, ka iznomātāji pārtrauks būtisku daļu no līgumiem pirms to beigu termiņa, jo visi līgumi ir noslēgti uz nosacījumiem, kas atbilst brīva tirgus principiem. Aplēšot 16. SFPS ieviešanas ietekmi, vadība ir izdarījusi spriedumu, ka nomāt centrālā biroja ēku un citas telpas ar līgumā paredzētu iespēju pārtraukt līgumu pirms beigu termiņu Banka ir apņēmusies uz periodu, kas ir vienāds ar Koncerna plānošanas periodu – trīs gadi pēc bilances datuma. Lietošanas tiesību aktīva summa un ar to saistīto nomas saistību summa, kas tiktu atzīta, ja jaunais standarts tiktu pieņemts agrāk – perioda beigās, būtu aptuveni 10.6 miljoni eiro Bankai un 3.6 miljoni eiro Koncernam. Vairumu nomas līgumu ir iespējams pārtraukt pirms to beigu termiņa, bet tas galvenokārt netiek ņemts vērā aplēsēs, tā kā šobrīd šādu nodomu nav.

17. SFPS - “Apdrošināšanas līgumi”. Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti ar 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīt tā perioda laikā, par kuru tiek sniegts apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos. Koncerns pašlaik izvērtē šī jaunā standarta potenciālo ietekmi.

Jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas, kurām varētu nebūt būtiska ietekme uz Koncernu, ir aprakstīti šeit:

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. Papildinājumus 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.

Ilgadējie papildinājumi SFPS

Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (Papildinājumi 28. SGS)

Plāna grozījumi, samazinājumi vai nokārtošana (Papildinājumi 19. SGS)

23. SFPIK Nenoteiktība attiecībā uz ienākuma nodokļa uzskaiti

Grozījumi atsaucēs uz konceptuālo ietvaru SFPS standartos

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

b) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un piemērojamiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, ievērojot darbības turpināšanas principu. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus aktīvus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visus 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 lielākie riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, ir aprakstīti šo finanšu pārskatu Risku vadības sadaļā. Likviditātes riska vadība ir īpaši svarīga attiecībā uz darbības turpināšanas principu, jo 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 riska vadības sadaļu. Koncerna darbības turpināšanai svarīga ir arī regulatīvo prasību ievērošana, it sevišķi attiecībā uz kapitāla pietiekamību. Komercdarbību Koncerns īsteno un plāno, ņemot vērā tam pieejamā kapitāla apjomu un ievērojot regulatīvās prasības. Kapitāla pietiekamības aprēķins perioda beigās un plašāka informācija par pašreizējām un gaidāmajām kapitāla pietiekamības prasībām ir sniegta Kapitāla vadības sadaļā. Papildus citām risku politikām un procedūrām Koncerns ir ieviesis visaptverošu likviditātes riska vadības un kapitāla plānošanas struktūru.

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

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Katra Koncerna uzņēmuma darījumu uzskaites valūta ir tā ekonomiskās vides valūta, kurā uzņēmums darbojas. Bankas, tās Latvijas meitas sabiedrību uzskaites valūta un Koncerna finanšu pārskatu valūta ir Latvijas Republikas oficiālā valūta eiro („EUR”). Vairumam Koncerna ārvalstu meitas sabiedrību funkcionālā valūta arī ir eiro. Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro („EUR '000”).

d) 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 pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība meitu uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei. Plašāka informācija par šīm Koncerna meitas sabiedrībām ir sniegta 18. pielikumā (*Līdzdalība meitu 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.

e) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Ienākumus un ieņēmumus atzīst tikai tad, kad ir paredzams, ka Koncerns saņems ar konkrēto darījumu saistītos ekonomiskos labumus. 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 nākamā perioda ienākumi vai izdevumi un atspoguļota kā attiecīgā aktīva vai saistību faktiskā ienesīguma korekcija. Komisijas naudas ienākumus no finanšu garantijām Koncerns uzrāda komisijas naudas ienākumu sastāvā. Attiecībā uz vēl neizsniegtiem kredītiem, kurus nav sagaidāms izsniegt, komisijas maksu par rezervāciju uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar lineāro metodi tā perioda laikā, kurā summa ir rezervēta. Ja ar klientu ir noslēgts līgums, kas ietver finanšu instrumentu, to daļu, kas attiecas uz finanšu instrumentu, novērtē un atdala no sākuma, un atlikušo daļu pēc tam atzīst kā ieņēmumus no līgumiem ar klientiem.

Ieņēmumus no līgumiem ar klientiem, ieskaitot komisijas par konta apkalpošanu, aktīvu pārvaldīšanu, turētājbankas pakalpojumiem un pārdošanas komisijas, uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad ar tiem saistītie pakalpojumi tiek sniegti un kontrole pār pakalpojumu tiek nodota klientam. Ieņēmumus no klientiem atzīst kā komisijas naudas ienākumus vai citus ienākumus. Ieņēmumus var atzīt laika gaitā vai konkrētā brīdī. Ieņēmumi tiek atzīti laika gaitā proporcionāli izpildes saistību izpildījuma pakāpei, nododot kontroli pār solītajiem pakalpojumiem klientam. Ieņēmumus, kas neatbilst tiem kritērijiem, lai varētu tos atzīt laika gaitā, atzīst konkrētā brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts vai prece tiek pārdota.

Koncernam nav būtisku debitoru parādu un līgumisku saistību, kas izriet no līgumiem ar klientiem, jo, slēdzot līgumus ar klientiem, netiek pieprasītas neatmaksājamas avansa maksas.

Līgumos ar klientiem paredzēto izpildes saistību raksturs un izpildes laiks, ieskaitot būtiskus maksājumu nosacījumus, un ieņēmumu atzīšanas politikas galvenajām komisijas naudas ienākumu kategorijām:

Kartes, maksājumi un darījumi – no klienta katru mēnesi tiek pieprasīta komisijas maksa par kontu apkalpošanu, kartēm un produktiem saskaņā ar noteiktu cenrādi, un ieņēmumus atzīst laika gaitā, sniedzot pakalpojumus. Komisijas maksu par tādiem darījumiem kā maksājumi, ārvalstu valūtu konvertēšana un līdzīgi no klienta pieprasa brīdī, kad tiek veikts darījums, un ieņēmumus atzīst tajā brīdī.

Aktīvu pārvaldīšana, turētājbankas un vērtspapīru pakalpojumi – komisijas maksu aprēķina kā konkrētu procentuālu daļu no pārvaldīto vai turēto aktīvu vērtības un atskaita no klienta konta katru mēnesi. Uzsākot sniegt pakalpojumus, atsevišķos gadījumos no klienta var pieprasīt nebūtisku neatmaksājamu sākotnējo maksu, kas kompensētu klienta atlases, līguma slēgšanas un citu pakalpojumu izmaksas. Ieņēmumus no aktīvu pārvaldīšanas un turētājbankas pakalpojumiem atzīst laika gaitā, sniedzot šos pakalpojumus.

Komisijas naudas izdevumi attiecas galvenokārt uz maksu par darījumu un pakalpojumu veikšanu, kura tiek norakstīta izdevumos brīdī, kad pakalpojumi tiek saņemti. Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī, jo bieži pastāv nenoteiktība attiecībā uz šo summu atgūstamību.

f) Ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti Eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Patiesajā vērtībā novērtētie ārvalstu valūtā uzrādītie nemonetārie posteņi, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek konvertēti, balstoties uz valūtas maiņas kursu dienā, kad patiesā vērtība tika noteikta. Ietekme, kas radusies no ārvalstu valūtas likmēm, tiek ieskaitīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa/zaudējumi no ārvalstu valūtu maiņas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētus nemonetārus aktīvus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kuriem peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas maiņas atzīst pārējos apvienotajos ienākumos. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc pārskata perioda beigu datumā spēkā esošā Latvijas Bankas

noteiktā 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 pārējo apvienoto ienākumu pārskatā.

g) Darbinieku izmaksas un citi saistīti maksājumi

Koncerns atzīst darbinieku materiālos labumus tad, kad darbinieks ir sniedzis pakalpojumus apmaiņā pret šiem materiāliem labumiem.

Koncerna personāla izdevumi galvenokārt ir saistīti ar īstermiņa labumiem un ar tiem saistītajiem nodokļu izdevumiem. Koncerns veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanas un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar attiecīgajiem tiesību aktiem. Lielākajā daļā valstu, kurās Koncerns strādā, 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 ir jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Koncernam 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.

Citadele ir ieviesusi daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānu. Apstiprinātā plāna ietvaros darbiniekiem tiek piešķirtas akciju opcijas. Norēķini notiek Citadele akcijās. Katra opcija dod tiesības uz vienu Citadeles parasto akciju, un tās realizācijas cena ir nulle. Piešķiršanas datumi ir noteikti iepriekš. Katram darbiniekam ir individuāli definēti sasniedzamie rezultāti, kas saskaņoti ar Citadeles biznesa plānu un stratēģiskajiem mērķiem. Katram dalībniekam definēto sasniedzamo rezultātu saskaņošana, noteikšana un koriģēšana ir Padomes atalgojuma un nomināciju komitejas pienākums. Piešķirtās opcijas var zaudēt, ja kāds no darbības rezultātu nosacījumiem netiek izpildīts.

Izdevumus, kas rodas, veicot maksājumus ar akcijām, novērtē patiesajā vērtībā opciju piešķiršanas datumā. Atlīdzība ar akcijām var būt gan Citadeles akciju veidā, gan nosacītu akciju opciju veidā. Piešķiršanas datums ir datums, kurā uzņēmums un tā darbinieks vienojas par maksājumu ar akcijām un tam ir iegūts uzņēmuma apstiprinājums. Patiesā vērtība ir aplēstā akciju cena, kas samazināta par dividendžu, kuras dalībnieki nesaņems, pašreizējo vērtību un citu saskaņotās kompensācijas ierobežojošu nosacījumu vērtību. Izdevumi par atlīdzību ar akcijām tiek pārvērtēti tikai tad, ja ir mainīta vienošanās par kompensāciju tādā veidā, ka patiesā vērtība pēc izmaiņām ir lielāka nekā pirms tām. Šādu pieaugumu pārvērtēšanas datumā atzīst kā kompensācijas izdevumus.

Izdevumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā. Attiecībā uz piešķirtajām opcijām tiek atzīts atbilstošs palielinājums kapitālā pārējo rezervju veidā. Aplēses par to, cik daudz opciju faktiski tiks atceltas vai paredzams, ka tiks atceltas, tiek veiktas katrā pārskata datumā, un, ja nepieciešams, iepriekš atzītais pārējās rezerves tiek atcelts un ieskaitīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc uzkrāšanas perioda, kad ir izpildīti garantēšanas nosacījumi un izmantotas nosacītās akciju opcijas, iepriekš atzītās pārējās rezerves tiek ieskaitītas emitētajā pamatkapitālā un akciju emisijas uzcenojuma kontos.

h) Klientu lojalitātes programmas

Lai veicinātu klientus aktīvi izmantot Koncerna pakalpojumus, Koncerns ir ieviesis vairākas klientu lojalitātes programmas. Lojalitātes punkti un līdzīgas programmas atspoguļo atlaidi, ko klients var izvēlēties izlietot nākotnē, lai iegūtu papildu preces vai pakalpojumus. Daļa no darījuma cenas tiek attiecināta uz būtiskām vēl neizpildītām saistībām pret klientu. Visi klientiem piešķirtie labumi pilnībā tiek uzkrāti brīdī, kad tie tiek piešķirti klientiem. Attiecinātā summa ir balstīta uz cenu, kāda būtu piemērota lojalitātes programmai atsevišķi. Ieņēmumi un saistītās izmaksas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad Sabiedrība ir izpildījusi savus izpildes pienākumus attiecībā uz lojalitātes programmām vai kad programmas termiņš beidzas vai arī kad to pārtrauc.

i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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 administrēšanas iestādēm. Atsevišķas Koncerna sabiedrības maksā ienākuma nodokli tikai peļņu sadalot (piemēram, dividendēs). Tādējādi šādas Koncerna sabiedrības atzīst ienākuma nodokli peļņas sadales brīdī, kad dividendes tiek deklarētas.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem un uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Saskaņā ar sākotnējās atzīšanas izņēmumu, atlikto nodokli

sākotnēji neatzīst aktīvam vai saistībai darījumos, kas nav uzņēmumu apvienošana, ja darījums, kad tiek sākotnēji atzīts, neietekmē peļņu ne finanšu, ne nodokļu mērķiem. Atliktā nodokļa saistības netiek atzītas pagaidu atšķirībām nemateriālās vērtības sākotnējās atzīšanas brīdī un pēc tam tai nemateriālās vērtības daļai, kas nav atskaitāma nodokļu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības reversēsies vai tiks izmantoti uz nākamajiem periodiem pārnestie zaudējumi. Atlikto nodokli aprēķina, izmantojot likmi, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai līdz brīdim, kad tiek pieņemts lēmums par peļņas sadali. Tādējādi jurisdikcijās, kurās ienākuma nodoklis ir jāmaksā par sadalītu peļņu (piemēram, dividenžu izmaksu), atliktā nodokļa saistības vai aktīvus atzīst, izmantojot nodokļa likmi, kas piemērojama nesadalītai peļņai. Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek savstarpēji izslēgtas tikai Koncerna viena uzņēmuma ietvaros un tikai, ja ir izpildīti konkrēti kritēriji. Atliktā nodokļa aktīvs attiecībā uz pagaidu atšķirībām un nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem tiek atzīts tādā apmērā, kādā tiek plānota ar nodokli apliekamā peļņa, kas varētu tikt gūta nākotnē un izmantota atliktā ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā.

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

j) *Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtējums*

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilanci tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem. Finanšu aktīvi tiek klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos vai kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Koncerns iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem. Biznesa modelis ir novērojams Koncerna aktivitātēs. Tas izriet no tā, kādā veidā Koncerns tipiski pārvalda tā finanšu aktīvus, lai iegūtu naudas plūsmas. Tādēļ šis izvērtējums netiek veikts, balstoties uz scenārijiem, kurus Koncerns neuzskata par pietiekoši reāliem. Stresa scenārija gadījumā, ja naudas plūsmas tiktu atgūtas atšķirīgā veidā no tā, kā Koncerns sagaida tipiska biznesa modeļa ietvaros, tas nebūtu par pamatu uzskatīt, ka ir radusies iepriekšējo periodu kļūda un nebūtu arī nepieciešama atlikušo finanšu aktīvu, kas attiecas uz konkrētu biznesa modeli, pārklasifikācija. Tomēr, klasificējot nākotnes iegādes, vēsturiskās naudas plūsmas būtu jāizvērtē, un tās varētu būt par pamatu izmaiņām biznesa modelī.

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. 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 aktīvs tiek nodots Koncernam, un uz aktīva atzīšanas pārtraukšanu dienā, kad Koncerns to nodod kādai trešajai personai.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam.

Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem nav atzīts kredītvērtības samazinājums (1. stadija un 2. stadija), tiek novērtēti kā visu naudas iztrūkumu pašreizējā vērtība, kuru veido starpība starp līgumā noteiktajām Koncerna saņemamajām naudas plūsmām un naudas plūsmām, kuras Koncerns sagaida saņemt, diskontējot tās ar finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Uzkrājumi zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, kuriem pārskata perioda beigu datumā ir atzīts kredītvērtības samazinājums (3. stadija), tiek novērtēti kā starpība starp bruto uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta par finanšu aktīva efektīvo procentu likmi. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkoriģēta efektīvā procentu likme tiek piemērota, sākot no to sākotnējās atzīšanas.

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts, vai amortizācijas procesā vai lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus vai to reversu. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā kredītkoriģēta saistības ārpusbilances posteņos.

Grozot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, kas nerezultējas ar atzīšanas pārtraukšanu, Koncernam ir jāpārreķina finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība un jāatzīst ieņēmumi vai izdevumi no grozījumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Jaunā bruto uzskaites vērtība ir pašreizējās vērtības aplēse, kas iegūta ar finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi vai kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi iegādātam vai izsniegtam finanšu

aktīvam, kura vērtība ir samazinājusies, diskontējot modificētās vai pārskatītās līgumiskās naudas plūsmas. Aplēšot sagaidāmās naudas plūsmas, tiek ņemtas vērā visas līgumiskās naudas plūsmas un maksājumi, izņemot paredzamos kredītaudējumus, ja vien finanšu aktīvs nav iegādāts vai izsniegts ar vērtības samazinājumu. Izmaksas vai komisijas koriģē modificētā finanšu aktīva uzskaites vērtību un tiek amortizētas modificētā aktīva atlikušajā atmaksas termiņā.

Ja finanšu aktīvi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un atspoguļoti kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par kredītu norakstīšanu pieņem Koncerna vadība. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncerns klasificē visas finanšu saistības kā uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus un noteiktus noguldījumu komponentus no apdrošināšanas plānu saistībām, kas tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa vai zaudējumi no finanšu saistībām, kas ir novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta un amortizācijas procesā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Lai finanšu aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tam ir jābūt turētam vienlaicīgi biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir saņemt līgumiskās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvu, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. Koncerna finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai pārklasifikācijai; izņēmums ir uzkrājumi vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst procentu ienākumu sastāvā. Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem apvienotajiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskaites vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz kapitāla instrumentiem, kas netiek turēti tirdzniecībai un nav iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, Koncernam, tos sākotnēji atzīstot, ir jāizdara neatgriezeniska izvēle to vēlākas izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļot pārējos apvienotajos ienākumos vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šī izvēle tiek izdarīta katram instrumentam individuāli. Summas, kas atspoguļotas pārējos apvienotajos ienākumos, vēlāk netiek pārnestas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, bet kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, izslēdzot aktīvu, tiek pārnesta tieši uz nesadalīto peļņu. Dividendes no kapitāla instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādiem kapitāla instrumentiem netiek izvērtēts vērtības samazinājums, bet tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Kapitāla instrumentiem, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tos sākotnēji atzīstot, var veikt neatgriezenisku izvēli tos atzīt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Izvēles iespēja piemērojama katram instrumentam individuāli. Finanšu aktīvus vai saistības, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi vai grupā ar finanšu saistībām vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām tiek vērtēta un tās sniegums tiek izvērtēts balstoties uz tās patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai investīciju stratēģijai un informācija par šo grupu vadībai iekšēji tiek ziņota, balstoties uz patieso vērtību.

Izņemot procentus par procentu mijmaiņas līgumiem, procenti par finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek iekļauti neto procentu ienākumos. Pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi attiecīgo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, kā arī procenti par procentu mijmaiņas līgumiem tiek iekļauti tieši peļņas vai zaudējumu postenī “Neto finanšu ienākumi”. Šādi finanšu aktīvi un saistības pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai brokeru kotētajām cenām.

Šajā kategorijā ietilpst: a) tirgum piesaistīto (unit-linked) ieguldījumu līgumu saistības un attiecīgie ieguldījumi un b) atsevišķi aktīvi un saistības, kas tiek pārvaldīti un kuru ienesīgums tiek novērtēts, pamatojoties uz to patieso vērtību, saskaņā ar dokumentētu risku pārvaldības vai investīciju stratēģiju. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem, kredītrisku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, uzrādot patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā gan iegādātos aktīvus, gan pārņemtās saistības, ir iespējams izvairīties no uzskaites nesaskaņotības.

Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvi un saistības, tiek turētas tirdzniecības nolūkā, ja tās iegādātas, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas, vai ja tās, iekļautas portfelī, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana.

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 novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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”.

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.

k) Pārdošanas un atpirkšanu līgumi

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.

l) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tādas 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 vai 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 labumus, pamatojoties uz iepriekš noteiktu atpirkšanas cenu, un līdz ar to kritēriji, lai pārtrauktu aktīvu atzīšanu, netiek izpildīti.

Finanšu saistības

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

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

Emitētās parādzīmes un pārējais aizņemtais finansējums

Finanšu saistības Koncerns atzīst savā bilancē 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.

m) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku. Ja ir pieejama ticama tirgus informācija, patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz novērojamām tirgus cenām. Ja reprezentatīvas tirgus cenas nav pieejamas, vai arī tās nav ticamas, patieso vērtību nosaka, piemērojot vērtēšanas metodes, kurās tiek izmantoti tirgus dati. Šādas metodes ietver, piemēram, cenas, kas iegūtas no neatkarīgiem tirgus pētījumiem,

salīdzinājumi ar līdzīgiem finanšu instrumentiem, diskontēto naudas plūsmu analīze un citas tirgus dalībnieku vispārēji atzītas un izmantotas vērtēšanas metodes.

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

n) *Nomas*

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs

Finanšu noma, kas būtībā nodod visus riskus un atbildības, kas raksturīgas aktīva īpašumtiesībām, tiek atzīta kā aktīvi par summu, kas līdzvērtīga neto ieguldījumiem nomātajā īpašumā nomas uzsākšanas brīdī. Finanšu ienākumi tiek atzīti visa nomas perioda garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem. Finanšu pārskatu vajadzībām no nomas līgumiem izrietošās prasības ir iekļautas bilances postenī „Aizdevumi klientiem”.

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs

Aktīvus, kas iznomāti saskaņā ar operatīvās nomas līgumiem, Koncerns savā bilancē uzrāda atbilstoši aktīvu veidam. Nomas ienākumi no operatīvās nomas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējie ienākumi visā nomas perioda laikā. Nomniekam piešķirto stimulu (atlaizi) kopējās izmaksas tiek atzītas kā nomas ienākumu samazinājums nomas perioda laikā. 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 atbildību būtībā gūst iznomātājs, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi operatīvās nomas ietvaros tiek uzskaitīti kā izmaksas visā nomas perioda laikā un ieskaitīti pārējos administratīvajos izdevumos.

o) *Pārstrukturēti kredīti un kredīsaistību atmaksas atlikšana*

Ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ Koncerns var noslēgt vienošanos par kredītu atmaksas atlikšanu ar aizņēmējiem, kuri ir nonākuši finansiālās grūtībās, lai uz ierobežotu laiku atvieglotu šādu aizņēmēju līgumsaistības. Ņemot vērā šo pakļautības riskam (risku eksponēcijai) būtību, katrs gadījums tiek izskatīts atsevišķi. Vairumā gadījumu šādas vienošanās paredz, ka kredīsaistību 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 datumos. Mainoties finanšu aktīva nosacījumiem, tiek izvērtēts, vai nav nepieciešams pārtraukt aktīva atzīšanu. Ja grozījumu rezultātā tiek pārtraukta finanšu aktīva atzīšana, tad aktīva aplēstā patieso vērtību uzskata par naudas ieplūdi no esoša finanšu aktīva, un jauns līgums tiek atzīts patiesajā vērtībā plus darījuma izmaksas. Ja grozījumu rezultātā tiek pārtraukta aktīva atzīšana, tiek atzīts jauns kredīts un, ja tas atzīšanas brīdī nav ar kredītvērtības samazinājumu, tad tas tiek klasificēts 1. stadijā. Ja, modificējot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, aktīva atzīšana netiek pārtraukta, Koncerns pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un modifikācijas rezultātā gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, tiek piemērota finanšu aktīva sākotnējā efektīvā procentu likme vai efektīvā procentu likme, kas koriģēta par iegādātiem vai izsniegtiem finanšu aktīviem ar kredītvērtības samazinājumu.

p) *Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem*

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. Paredzamo kredītzaudējumu izvērtējums ir uz nākotni vērst un ir balstīts uz objektīvu varbūtības svērtu informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un prognozētajiem nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti arī, ja kredītzaudējuma gadījums nav noticis. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies, un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi ir iespējams ticami noteikt.

Ārpusbilances iespējamajām saistībām un finanšu saistībām uzkrājumi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem tiek atzīti kā uzkrājumi (provisions). Uzkrājumu principi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem no ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamajām saistībām atbilst tiem principiem un metodēm, kas piemērotas bilances eksponēcijām. Ārpusbilances finanšu saistībām papildus izvērtējamie aspekti ir konvertācijas un nākotnes izmantošanas aplēstie paradumi kā arī Koncerna spēja laicīgi reaģēt un identificēt eksponēcijas un slēgt šādus limitus, ja to kredītkavlatāte pasliktinās.

Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu laikā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti ekspozīcijām, kas iekļautas 1. stadijā. To kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielinājies. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. Kavējumu dienas ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots „būtiska kredītriska pieauguma” izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. stadijas uz 2. stadiju). To papildina arī citi papildu riska faktori (piemēram, iekšējs kredītreitings, restrukturizācija, nozares vai tirgus apstākļi). Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisku, ir kritērijs aktīva pārcelšanai uz 2. stadiju. „Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar regulatora definīciju: kavēts vairāk kā noteiktu dienu skaits, būtiska restrukturizācija vai citas norādes uz nespēju maksāt. „Saistību neizpilde” ir kritērijs pārņemšanai uz 3. stadiju. Tiek uzskatīts, ka ekspozīcijai vairs nav būtiski palielinājies kredītrisks (pārnes no 2. stadijas uz 1. stadiju) vai nav saistību neizpilde (pārnes no 3. stadijas uz 2. stadiju), ja ir pagājis noteikts laika periods (atsevišķos gadījumos līdz 2 gadiem) kopš visi paaugstināta riska vai saistību neizpildes faktori vairs nepastāv. Būtiskām modifikācijām un restrukturizācijām tiek piemērots pagarināts novērošanas periods. Novērošanas perioda ilgums ir proporcionāls riska faktora būtiskumam un veiktajiem restrukturizācijas pasākumiem. Aprēķina modeļi ir kalibrēti, lai pārņemšana uz zemāka riska stadiju notiktu, kad ir novērots būtisks samazinājums saistību neizpildes riskā.

Koncerns vispirms novērtē, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi 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. 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 samazināšanās risku.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai kolektīvi Koncerns ir izvēlēties lietot „EAD x PD x LGD” pieeju, kur EAD nozīmē saistību neizpildes ekspozīciju, 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. Galvenie makroekonomiskie faktori, kas ir ņemti vērā, ir nekustamā īpašuma cenas, vidējā alga, inflācijas likme un bezdarba līmenis. PD un LGD rādītāji ir aprēķināti no vēsturiskā aizdevumu klientiem snieguma. Saistību neizpildes varbūtības laika punktā („point in time”) tiek lietotas priekš PD (t.i., tiek lietotas saistību neizpildes varbūtības esošajā ekonomiskajā situācijā pretēji ekonomiskajā ciklā neitrālam caur ekonomisko ciklu (“through the cycle”) saistību neizpildes varbūtībām, kādas bieži tiek lietotas uzraudzības vajadzībām). Tādējādi ir sagaidāms, ka aplēstais PD rādītājs ekonomikas cikla laikā mainīsies. Lai noteiktu paredzamos kredītzaudējumus, finanšu instrumenti tiek grupēti, balstoties uz līdzīgiem kredītriska parametriem. Grupējot tiek ņemta vērā nozare, produkta tips, ķīlas veids un aizņēmēja ģeogrāfiskā atrašanās vieta.

Kredīta vērtība ir samazinājusies, ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē konkrētā finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi tam, ka kredītam ir samazinājusies vērtība, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- 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, ir piešķīris aizņēmējam atvieglojumus, ko citos apstākļos nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- iegādāts vai izsniegts kredīts ar dziļu atlaidi, kas atspoguļo esošu vērtības samazinājumu;
- vairāku citu notikumu kombinācija, kas samazina kredīta vērtību.

Kredītiem, kuriem pārskata datumā ir atzīts vērtības samazinājums, bet kuriem tāds nebija, tos iegādājoties vai izsniedzot, paredzamie kredītzaudējumi tiek noteikti kā starpība starp kredīta bruto uzskaites vērtību un kredīta pašreizējo vērtību, kas iegūta, aplēstās nākotnes naudas plūsmas diskontējot ar kredīta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Jebkura korekcija tiek atzīta kā vērtības samazinājums vai tā reverss. Paredzamo kredītzaudējumu novērtējums ir balstīts uz būtiski palielinājušos kredītrisku (2. stadija) vai saistību neizpildi (3. stadija), kas notikusi kopš sākotnējās atzīšanas, nevis pierādījumiem par finanšu aktīva vērtības samazinājumu pārskata datumā vai notikušu faktisku saistību neizpildes gadījumu. Lielākajā daļā gadījumu, pirms finanšu aktīvam tiek novērots vērtības samazinājums vai saistību neizpilde (3. stadija), būtiski palielinās tā kredītrisks. Tādēļ saistību neizpilde (3. stadija) un kredītu vērtības samazinājums tiek atzīts līdzīgi un norāda uz aizņēmēja saistību neizpildi vai veiktiem būtiskiem restrukturizācijas pasākumiem, tomēr šī klasifikācija ne visos gadījumos sakrīt.

Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontēta, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Ja kredītam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai izmantojamā diskonta likme ir attiecīgajam līgumam 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, iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti. Jebkāda šādu vērtības samazināšanās zaudējumu reversēšana tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tik lielā mērā, kādā attiecīgā aktīva bilances vērtība reversēšanas datumā nepārsniedz tā amortizēto iegādes vērtību, kāda tā būtu bijusi, ja nebūtu notikusi vērtības samazināšanās.

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

Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, paredzamie kredītzaudējumi tiek diskontēti izmantojot kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi, kāda tā bija sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas tiek atzīta kā uzkrājumi vērtības samazinājuma. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves cikla kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat ja atlikušie dzīves cikla kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās.

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 ienākumi no atgūtiem norakstītiem aktīviem neto kredītu zaudējumu pozīcijā.

q) *Parāda vērtspapīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām vērtības samazināšanās*

Līdzīgi kā aizdevumiem klientiem, Koncerns aplēš paredzamos kredītzaudējumus, lai atspoguļotu izmaiņas kredītriskā kopš sākotnējās parāda vērtspapīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, kā arī finanšu saistībām tiem piešķirt kredītu atzīšanas. Uzkrājumu vērtības samazinājumam prasības attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet neattiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti citos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskaites vērtību bilancē.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti, pamatojoties uz nākotnes informāciju pat tad, ja zaudējumu gadījums nav noticis. Izvērtējums ņem vērā plašu informācijas apjomu, bet tā kā lielākā daļai šo ekspozīciju ir kredītreitings, aprēķins būtiski balstās uz ārējiem kredītreitingiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudz-periodu reitingu migrācijas matricām. Ja izvērtēšanai tas nav pieejams, ārējais reitingu aģentūras kredītreitings var tikt aizvietots ar iekšēji aprēķinātu kredītkvalitātes līmeni. Kredītriska indikatori (maksātnespējas gadījums, maksājuma kavējums, restrukturizācija) un individuāla emitenta kredītriska izvērtēšana arī tiek ņemta vērā. Koncerns uzskata ekspozīcijas ar ieguldījuma līmeņa kredītreitingu par zema riska aktīviem, tādēļ tiek pieņemts, ka tām, kopš iegādes, nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Ekspozīcijām, kuru kredītreitings ir zem investīciju līmeņa vairāk kā par 3 pakāpēm, samazinājums kredītreitingā kopš sākotnējās iegādes tiek uzskaitīts par tādu, kurš liecina par būtisku pieaugumu kredītriskā. Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz uzkrājumu līmeni, kurā ekspozīcija ir iedalīta pārskata datumā. 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 1. stadijas ekspozīcijām, kur kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. stadijas ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un 3. stadijas ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. 3. stadijas ekspozīcijas, ja tādas tiktu identificētas, papildus tiktu visaptveroši izvērtētas, tajā skaitā salīdzinot ar tirgus vērtējumiem līdzīgām ekspozīcijām, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātiem un citu pieejamo informāciju.

r) *Materiālie aktīvi*

Pamatlīdzekļi sākotnēji tiek novērtēti, atbilstoši to iegādes izmaksām vai izveidošanas pašizmaksai. Pēc sākotnējās novērtēšanas pamatlīdzekļus uzskaita pēc pašizmaksas, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Pamatlīdzekļu vērtības samazinājums tiek izvērtēts regulāri saskaņā ar principiem, kas aprakstīti w) *Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās* rindkopā. Ja aktīva atgūstamā 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.

s) *Nemateriālie ieguldījumi*

Nemateriālie aktīvi ietver iegādātu un iekšēji izstrādātu programmatūru. Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek novērtēti to iegādes izmaksās. Iegādes izmaksās tiek ietvertas arī tieši attiecināmās izmaksas aktīva sagatavošanai tā sākotnējai izmantošanai. Šādas izmaksas ir darba samaksa, maksa par profesionālajiem pakalpojumiem, kas tieši radušies, sagatavojot aktīvu darba stāvoklim, kā arī pārbaudes izmaksas, lai noteiktu vai aktīvs funkcionē pareizi. Atsevišķi iegādātu nemateriālo ieguldījumu izmaksas neietver nākotnē maksājamas mainīgās maksas, kas ir atkarīgas no galveno darbības rādītāju sasniegšanas. Mainīgās maksas tiek kapitalizētas nemateriālā ieguldījuma izmaksās, kad tiek izpildīti noteiktie veikuma rādītāji un maksas kļūst maksājamas, un tad tās tiek amortizētas aplēstajā atlikušajā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

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

Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Citiem nemateriālajiem aktīviem tiek piemērotas gada amortizācijas likmes robežās no 10 – 33%, izmantojot lineāro metodi. Visiem nemateriālajiem aktīviem, izņemot nemateriālo vērtību, ir noteikta ilguma lietderīgās izmantošanas laiks.

t) *Krājumi*

Laiku pa laikam, 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 iegādājušas un tur drīzai pārdošanai.

Koncerna krājumi tiek uzskaitīti katra pārņemtā aktīva individuālajās izmaksās. 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.

u) *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 realizēt plānotas aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

Kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi tiek klasificētas arī aktīvu grupas, kuras Koncerns parasti uzskatītu par ilgtermiņa aktīviem, bet kuras ir iegādātas vienīgi ar mērķi tās pārdot tālāk, bet tās nav paredzētas pārdot parastās uzņēmējdarbības gaitā.

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Koncerns vismaz katrā bilances datumā izvērtē, vai nav notikusi pārņemtā aktīva vērtības samazināšanās. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Materiālo un nemateriālo aktīvu vērtības samazinājums”. 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.

v) *Ieguldījumu īpašums*

Ieguldījuma īpašumi ir īpašumi, ko Koncerns tur ar mērķi gūt nomas maksu vai sagaidīt vērtības pieaugumu, vai abu mērķu sasniegšanai, un kurus Koncerns pats neizmanto. Ieguldījuma īpašumi sākotnēji tiek novērtēti iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas.

Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījuma īpašumi tiek uzskaitīti atbilstoši izmaksu metodei – to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nolietojums tiek aprēķināts visā ieguldījuma īpašuma lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ieguldījuma īpašumiem tiek piemērota Koncerna pamatlīdzekļu nolietojuma metode un likmes. Koncerns periodiski izvērtē, vai nav notikusi ieguldījuma īpašuma vērtības samazināšanās.

Ja atgūstamā aktīva vērtība ir zemāka par tā uzskaites vērtību, attiecīgais aktīvs tiek norakstīts līdz tā atgūstamai vērtībai. Jebkurš tam sekojošs uzkrājumu vērtības samazinājuma reverss tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā līdz tādām apmēram, lai aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu vērtību, kāda tā būtu, ja uzkrājumi vērtības samazinājumam nebūtu bijuši atzīti iepriekšējos periodos.

w) *Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

Katra uzskaites perioda beigu datumā Koncerns pārbauda tā ne-finanšu aktīvu uzskaites vērtību (piemēram, 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 un zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās sākotnēji attiecina, lai samazinātu naudu pelnošai vienībai piešķirtās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo naudu pelnošajā vienībā ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

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

x) *Apdrošināšanas darījumi*

Koncerna būtiskākie apdrošināšanas darījumi ir dzīvības apdrošināšanas līgumi. Dzīvības apdrošināšanas līgumi var ietvert gan finanšu, gan apdrošināšanas risku. Līgumu daļa, kas nesatur būtisku apdrošināšanas risku, tiek uzskaitīta kā ieguldījuma līgums. Ar šiem līgumiem saistītās saistības pret klientiem tiek uzrādītas finanšu pārskatos kā klientu noguldījumi. 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.

y) *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.

Saistības izsniegt kredītus un kredītkartes un piešķirt overdraftus tiek atzītas finansējuma saņemšanas brīdī. Finanšu garantijas un akreditīvi tiek atzīti kā iespējamās ārpusbilances saistības, kad Koncerns ir uzņēmies risku līguma ietvaros. Ārpusbilances saistības attiecībā uz kredītu pagarināšanu un neizmantotām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem atspoguļo bilancē, kad tās tiek izmantotas; ārpusbilancē uzrādītās garantijas un akreditīvus atspoguļo bilancē, ja tās retās reizēs kļūst maksājamās Koncernam. Finanšu saistībām parasti ir noteikts termiņš vai citi līgumā paredzēti to beigu nosacījumi; atsevišķos gadījumos Koncerns var vienpusēji atsaukt tās. 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 ir lielāka.

Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām ir atbilstoši z) punktā aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem.

z) *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.

Uzkrājumus paredzamiem kredītzaudējumiem no pienākuma izsniegt aizdevumus un no izsniegtām finanšu garantijām, kas uzskaitīti kā ārpusbilances finanšu saistības, atzīst kā uzkrājumus bilances saistībās. Detalizētu informāciju par aprēķinu metodoloģiju skatīt 3. pielikuma sadaļā p) *Aizdevumu klientiem vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem*. Papildus bilances atlikumiem piemērojamiem apsvērumiem, paredzamo nākotnes kredītzaudējumu aplēsēm ārpusbilances finanšu saistībām, ņem vērā sagaidāmos konvertācijas un nākotnes izmantošanas paradumus, Koncerna spēju laicīgi reaģēt un identificēt ekspozīcijas, kuru kredītkvalitāte pasliktinās, kā arī pagātnes sniegumu slēdzot šādus limitus.

aa) Aktīvu pārvaldīšana

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. 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.

bb) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata sagatavošanas nolūkos nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm, kam raksturīgs neliels vērtības maiņas risks, atskaitot saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm un centrālajām bankām.

cc) Aktīvu un saistību 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.

dd) Notikumi pēc pārskata perioda beiguma datuma

Finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata perioda beigām, kas ietekmē Koncerna finansiālo stāvokli bilances datumā (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata perioda beigām nav korigējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

ee) Izmaiņas klasifikācijā

2018. gadā Citadele izvērtēja, kā tiek klasificēti gada un ceturkšņa maksājumi tādām uzraudzības iestādēm kā Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Eiropas Centrālā Banka, Vienotā neregulējuma valde un citas. Uzraudzības maksa ir tieši atkarīga no bankas darbības apjoma (galvenokārt aktīvu kopsummas), nevis no tā, cik efektīvi Koncerns īsteno administrācijas procesus, kas ir galvenais administrācijas izdevumu aspekts. Tā kā uzraudzības maksa ir attiecināma uz Koncerna pamatdarbību un nevis administrācijas pieskaitāmajām izmaksām, šie izdevumi tagad ir uzrādīti komisijas naudas izdevumu sastāvā. Komisijas naudas izdevumu sastāvā ir iekļauti arī bankomātu un POS terminālu izdevumi. Iepriekšējā perioda salīdzināmie dati ir korigēti atbilstoši.

Korekcijas salīdzināmajos datos, ko rada izmaiņas postežu klasifikācijā

	2017					
	Tūkst. eiro					
	Koncerns			Banka		
	Labots	Korekcija	Sākotnēji	Labots	Korekcija	Sākotnēji
Komisijas naudas izdevumi	(22,117)	(2,403)	(19,714)	(19,299)	(1,396)	(17,903)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(29,700)	2,403	(32,103)	(23,480)	1,396	(24,876)

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 un kontroles noteikšanu pār ieguldījumu uzņēmumu konsolidēšanas mērķiem.

Kredītu vērtības samazināšanās

Koncerns regulāri izvērtē, vai kredītu vērtība nav samazinājusies. Vērtības samazināšanās zaudējumu aplēses pēc būtības nekad nevar būt pilnīgi precīzas un ir atkarīgas no daudziem faktoriem. Paredzamo kredītzaudējumu aplēšanā tiek izmantotas divas dažādas pieejas – individuāls novērtējums, kas piemērojams galvenokārt lielām ekspozīcijām, un kolektīva, jeb kopēja paredzamo kredītzaudējumu aplēšana mazāku ekspozīciju grupām, kurās ietverti darījumi ar līdzīgām iezīmēm.

Tā kā lielās ekspozīcijas tiek pastāvīgi uzraudzītas, paredzamie kredītzaudējumi tiek nekavējoties identificēti. Šiem kredītiem paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti katram kredītam atsevišķi, ņemot vērā paredzamo naudas plūsmu, tajā skaitā no ķīlas pārdošanas radušos naudas plūsmu. Lai aplēstu paredzamo kredītzaudējumu summu, ko varētu noteikt tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus. Tā rezultātā individuāli novērtētie paredzamie kredītzaudējumi varētu mainīties laika gaitā, kā arī mainīties apstākļiem vai iegūstot jaunu informāciju. Nākotnes naudas plūsmas summu vai laika periodu aplēsēs izmantotā metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai mazinātu atšķirības starp paredzamo kredītzaudējumu aplēsēm un faktiskajiem kredītzaudējumiem.

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās mainītos par +/-0.3 miljoniem eiro (2017. gadā: +/-0.3 miljoni eiro), bet Koncerna – par +/-0.4 miljoniem eiro (2017. gadā: +/-0.3

miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/-1.2 miljoniem eiro (2017. gadā: +/-2.3 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/-1.4 miljoniem eiro (2017. gadā: +/-2.6 miljoni eiro).

Lielākajai daļai izsniegto kredītu uzkrājumu summu zaudējumiem no vērtības samazināšanās Koncerns aplēs kopēji, lai segtu paredzamos kredītzaudējumus, kas raksturīgi kredītportfelim. Kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot novērojamus datus, kas iegūti no vēsturiskas informācijas un piemēroti pašlaik izsniegtiem kredītiem klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredīti tiek iedalīti viendabīgās grupās pēc produkta veida (hipotekārais, patēriņa vai citi kredīti) un klienta veida (privātpersona, juridiska persona, valsts iestāde u.c.) 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. Svarīgākie parametri kredītportfeļu paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas metodoloģijā ir PD, LGD, EAD un kredīta iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modelī tiek izmantota arī uz nākotni vērsta makroekonomiska informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzami kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. 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. Ja visi izmantotie LGD rādītāji mainītos par 500 bāzes punktiem, uzkrājumi zaudējumiem no kredītu grupas vērtības samazināšanas un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +2.7/-3.0 miljoniem eiro Bankai un +4.2/-4.5 miljoniem eiro Koncernam (2017. gadā: Bankai +2.5/-2.7 miljoniem eiro un Koncernam +3.6/-3.9 miljoniem eiro). Ja PD rādītāji kredītiem bez kavētiem maksājumiem mainītos par 100 bāzes punktiem, Bankas izveidotie uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazinājuma mainītos par +2.8/-2.6 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +3.6/-3.3 miljoniem eiro (2017. gadā: +/-2.8 miljoni eiro Bankai un +/-3.1 miljoni eiro Koncernam). Savukārt uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +0.5/-0.4 miljoniem eiro Bankai un par +0.5/-0.5 miljoniem eiro Koncernam.

Patiesajā vērtībā novērtētu vērtspapīru ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazināšanās

Vērtspapīriem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Koncerns regulāri veic vērtības samazinājuma novērtējumu. Lai klasificētu ekspozīciju atbilstošā vērtības samazinājuma stadijā, ir noteikti vairāki principi. Papildus novērtējumam, kas balstīts uz kvalificētas ārējas kredītu vērtēšanas iestādes kredītreitingu, kas ir galvenais kritērijs, un citām standartā vērtības samazinājuma pazīmēm (piem., kavēts maksājums) vērtspapīru 3. stadijas ekspozīcijām Koncerns izvērtē tādus citus faktorus kā tirgus uzcenojums (spread) (attiecīgā vērtspapīra tirgus uzcenojuma (spread) aplēses salīdzinājumā ar Caa1 un zemāku kategoriju vērtspapīru tirgus uzcenojumiem (spread))) un instrumenta likviditāte (t.i., kotētu cenu pieejamības biežums, tirdzniecības apjomi). Paredzamo kredītzaudējumu aplēšanai tiek izmantoti vēsturiski LGD un PD rādītāji, kurus sniedz kvalificētas ārējas kredītu novērtēšanas iestādes, atbilstoši attiecīgajai ekspozīcijai noteiktajam kredītreitingam.

Turpmākā vērtspapīru kredītkvalitāte ir atkarīga no dažādām nenoteiktībām, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no paredzamajiem kredītzaudējumiem. 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. Ja kvalificēta ārēja kredītu vērtēšanas iestāde izsniedz kredītreitingu, kas samazināts par vienu reitinga pakāpi (piem., no Aaa uz Aa1 Moody's skalā) visiem vērtspapīriem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Bankas aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas pieaugtu par 0.2 miljoniem eiro. Papildu informācija par fiksētu un nefiksētu ienākuma vērtspapīru patiesās vērtības novērtēšanu ir sniegta 29. pielikumā (*Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība*).

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 atgūstamās summas aplēšanai, ir pieejama 18. pielikumā (*Līdzdalība meitas sabiedrībās*).

Konsolidācijas grupa

Koncerns konsolidē visas sabiedrības, pār kurām tam ir kontrole. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un Koncerns spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Sarakstu ar konsolidētajā grupā iekļautajām sabiedrībām skatīt 18. pielikumā (*Līdzdalība meitas sabiedrībās*). Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt 17. pielikumā (*Kapitāla un citi finanšu instrumenti*). Ikdienas 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 iejaukšanās ieguldījumu komitejas lēmumu pieņemšanas procesā būtu pretrunā ar korporatīvās pārvaldības principiem, kurus Banka ievēro kopš darbības uzsākšanas. Tādējādi atbilstoši 10. SFPS Banka uzskata, ka tai nav kontroles pār fondiem, un fonds nav jākonsolidē.

4. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:				
amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi				
<i>aizdevumi klientiem</i>	76,983	72,892	67,155	63,873
<i>parāda vērtspapīri</i>	3,738	-	2,912	-
<i>prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	1,426	985	1,142	895
patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar				
atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,703	-	3,312	-
pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	-	9,907	-	7,437
patiesajā vērtībā novērtēti vērtspapīri ar atspoguļojumu				
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1,581	-	-
tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri	-	202	-	-
Procentu ienākumi no finanšu nomas (aizdevumi klientiem)	8,794	8,423	-	-
Procentu ienākumi kopā	97,644	93,990	74,521	72,205
Procentu izdevumi:				
amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības:				
<i>klientu noguldījumi</i>	(8,186)	(9,943)	(6,155)	(7,282)
<i>emitētās parādzīmes</i>	(3,635)	(2,644)	(3,635)	(2,644)
<i>kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(2,249)	(4,340)	(2,458)	(4,372)
patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar				
atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
<i>klientu noguldījumi</i>	(184)	(233)	-	-
citi procentu izdevumi	(812)	(1,456)	(804)	(1,455)
Procentu izdevumi kopā	(15,066)	(18,616)	(13,052)	(15,753)
Neto procentu ienākumi	82,578	75,374	61,469	56,452

Saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām 2018. gadā ietver procentu izdevumus par pakārtotajām saistībām 0.16 miljonu eiro apmērā (2017. gadā: 1.57 miljoni eiro). Procentu izdevumi par pakārtotajām saistībām, kas klasificēti kā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi, būtiski samazinājās, jo daļa no tām tika atmaksātas 2017. gada sākumā; atlikusī daļa tika atmaksāta 2018. gada sākumā. Savukārt procentu izdevumi par emitētajām parādzīmēm palielinājās, jo tika emitētas jaunas parādzīmes.

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

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			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Procentu ienākumi, no aktīviem ar vērtības samazinājumu	8,719	4,321	8,467	4,071

Lielāku procentu ienākumu atzīšanu par aktīviem ar kredītvērtības samazinājumu ir sekmējušas izmaiņas aktīvu ar kredītvērtības samazinājumu definīcijā pēc 9. SFPS ieviešanas. Ieviešot 9. SFPS, Koncerns izvēlējās paplašināt finanšu aktīvu ar kredītvērtības samazinājumu definīciju, lai tā atbilstu 3. stadijas aktīvu definīcijai, kas cita starpā ietver aktīvus bez kavētiem maksājumiem un pārstrukturēšanas, kuriem noteikts uzraudzības periods. Iepriekš par aktīviem ar kredītvērtības samazinājumu uzskatīja tikai tos aktīvus, kuriem bija noteikts specifisks vērtības samazinājums.

5. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns pārklasificēts (3. pielikuma ee. punkts)	2018 Banka	2017 Banka pārklasificēts (3. pielikuma ee. punkts)
Komisijas naudas ienākumi:				
Kartes	28,114	25,540	25,360	23,252
maksājumi un transakcijas	17,971	16,371	12,861	11,732
aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	7,451	9,302	1,602	1,531
vērtspapīri	723	829	547	598
pārējie	1,655	2,933	1,068	2,158
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	55,914	54,975	41,438	39,271
Garantijas, akreditīvi un kredīti	1,105	1,466	876	1,182
Komisijas naudas ienākumi kopā	57,019	56,441	42,314	40,453
Komisijas naudas izdevumi:				
kartes	(19,395)	(17,441)	(17,185)	(15,247)
maksājumi un transakcijas	(1,575)	(1,467)	(1,305)	(1,269)
uzraudzības maksas	(1,411)	(911)	(1,239)	(754)
aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	(929)	(944)	(705)	(621)
pārējie	(1,741)	(1,354)	(1,280)	(1,408)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(25,051)	(22,117)	(21,714)	(19,299)
Neto komisijas naudas ienākumi	31,968	34,324	20,600	21,154

Gada un ceturkšņa uzraudzības maksas Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Eiropas Centrālajai bankai, Vienotā noregulējuma valdei un citas līdzīgas maksas ir tieši atkarīgas no bankas darbības apjoma (galvenokārt no aktīvu apjoma) un tāpēc ir uzrādītas kā komisijas naudas izdevumi.

6. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un saistītie atvasinātie instrumenti	10,057	15,990	8,624	13,369
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	587	-	179	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(22)	-	(22)	-
Pārdošanai pieejamu aktīvu realizācija	-	236	-	267
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(220)	(130)	-	-
Kopā neto finanšu ienākumi	10,402	16,096	8,781	13,636

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

7. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Dividenžu ienākumi	34	-	2,491	3,913
Neto apdrošināšanas rezultāts	486	182	-	-
Pārējie ienākumi	2,579	4,099	2,426	4,266
Kopā neto pārējie ienākumi	3,099	4,281	4,917	8,179

Pārējie ienākumi ietver operatīvās nomas ienākumus, pārņemto ķīlu realizācijas neto rezultātu un citus mazāk svarīgus posteņus, kas nevar tikt uzskatīti par procentu vai komisijas naudas ienākumiem.

8. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

Personāla izmaksās ietilpst darbiniekiem izmaksātais atalgojums par darbu un ar to saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kā arī darbinieku prēmijas un citi pabalsti. Citi personāla izdevumi ietver veselības apdrošināšanas, apmācību, izglītības un tamlīdzīgas izmaksas.

Daļa no atalgojuma par darbu tiek atlikta uz periodu līdz vienam gadam, un tās vēlāka izmaksa var būt atkarīga no nosacījumu izpildes. 2018. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai ir obligātās atliktā atalgojuma saistības (iekļaujot sociālās apdrošināšanas un solidaritātes nodokļa maksājumus) pret darbiniekiem 706 tūkstošu eiro un 464 tūkstošu eiro apmērā, kas būs apmaksājamas 2019. gadā, ja tiks izpildīti noteikti nosacījumi (2017: attiecīgi 502 tūkstoši eiro un 307 tūkstoši eiro).

2018. gadā Citadele ieviesa ilgtermiņa motivācijas plānu vadībai. Saskaņā ar apstiprināto ilgtermiņa motivācijas plānu 2018. gada 31. maijā tika piešķirtas 1,690 tūkstoši akciju opciju, kuru vērtība ir 2.9 miljoni eiro. Katra opcija dod tiesības uz vienu Citadeles parasto akciju, un tās realizācijas cena ir nulle. Garantēšanas datums 507 tūkstošiem piešķirto opciju ir pēc 36 mēnešiem 2021. gadā, 592 tūkstošiem – pēc 48 mēnešiem 2022. gadā, bet 592 tūkstošiem – pēc 60 mēnešiem 2023. gadā. Katram darbiniekam ir individuāli definēti sasniedzamie rezultāti, kas saskaņoti ar Citadeles biznesa plānu un stratēģiskajiem mērķiem. Katram dalībniekam definēto sasniedzamo rezultātu saskaņošana, noteikšana un koriģēšana ir Padomes atalgojuma un nomināciju komitejas pienākums. Piešķirtās opcijas var zaudēt, ja kāds no darbības rezultātu nosacījumiem netiek izpildīts. Izdevumi tiek atzīti pakalpojumu saņemšanas laikā.

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Atalgojums par darbu:				
- vadība	3,977	2,883	2,229	1,142
- pārējie darbinieki	38,734	34,744	29,226	25,464
Kopā atalgojums par darbu	42,711	37,627	31,455	26,606
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- vadība	799	528	530	261
- pārējie darbinieki	9,541	8,468	7,200	6,314
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	10,340	8,996	7,730	6,575
Citi personāla izdevumi	915	1,244	839	1,108
Personāla izdevumi kopā	53,966	47,867	40,024	34,289
Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits pārskata perioda beigās	1,492	1,540	1,147	1,173

9. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns pārklasificēts (3. pielikuma ee. punkts)	2018 Banka	2017 Banka pārklasificēts (3. pielikuma ee. punkts)
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	5,902	5,299	3,955	3,616
konsultācijas un dažādi pakalpojumi	5,437	7,347	4,349	6,207
Īre, telpas un nekustamais īpašums	4,689	4,505	5,664	5,430
Reklāma un mārketinga	3,196	4,438	2,656	3,496
Neatgūstamais PVN	3,137	3,562	2,412	2,603
Pārējie	3,708	4,549	1,872	2,128
Kopā pārējie izdevumi	26,069	29,700	20,908	23,480

Maksa par revīzijas un citiem pakalpojumiem, kas samaksāti neatkarīgajai revidentu sabiedrībai par šo finanšu pārskatu revīziju, ir uzrādīta pārējos pamatdarbības izdevumos. Nodokļu konsultāciju pakalpojumi ietvēra konsultācijas par transfertcēnām, savukārt citi konsultāciju pakalpojumi ietvēra 9. SFPS nepilnību identificēšanu, konsultācijas par atalgojuma politiku un līdzīgus pakalpojumus.

Maksa par revīziju un citiem pakalpojumiem Koncerna neatkarīgajai revidentu sabiedrībai

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Maksa par gada un starpposma revīziju	234	378	90	151
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas	109	112	10	9
Nodokļu konsultācijām	6	3	6	2
Citas konsultāciju, apmācību un līdzīgi maksājumi	37	61	25	27

10. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	(58)	-	(61)	-
Parāda vērtspapīri	116	-	81	-
Aizdevumi klientiem	(12,933)	(16,122)	(10,182)	(15,015)
Garantijas un akreditīvi	129	(111)	125	(111)
Neizmantotie piešķirtie kredīti	484	-	169	-
Atgūti norakstītie aktīvi	5,609	2,593	4,624	2,250
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(6,653)	(13,640)	(5,244)	(12,876)

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

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

Izmaiņas Koncerna uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2018	Izsniegšana un legāde	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksa	Izmaiņas kredītriskā, neto	Norakstīts	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31/12/2018
Uzkrājumi kredītzaudējumiem un uzkrājumi:							
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	13	244	(184)	-	-	(12)	61
Parāda vērtspapīri	392	199	(216)	(7)	-	(16)	352
Aizdevumi klientiem	11,634	8,456	(6,069)	(1,551)	(29)	(47)	12,394
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,765	4,907	(6,020)	(553)	-	2	2,101
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	15,804	13,806	(12,489)	(2,111)	(29)	(73)	14,908
2. stadija							
Parāda vērtspapīri	28	-	(18)	-	-	-	10
Aizdevumi klientiem	10,137	3,584	(6,328)	83	(57)	(4)	7,415
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	231	411	(649)	418	-	-	411
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	10,396	3,995	(6,995)	501	(57)	(4)	7,836
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	58,030	11,211	(5,463)	9,806	(26,759)	160	46,985
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	122	29	(179)	89	-	188	249
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	58,152	11,240	(5,642)	9,895	(26,759)	348	47,234
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	84,352	29,041	(25,126)	8,285	(26,845)	271	69,978
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>							
	132						145

Izmaiņas Bankas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01.01.2018	Izsniegšana un iegāde	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksa	Izmaiņas kredītriskā, neto	Norakstīts	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31/12/2018
Uzkrājumi kredītzaudējumiem un uzkrājumi:							
<u>1. stadija</u>							
Prasības pret kredītiestādēm	1	244	(181)	-	-	(3)	61
Parāda vērtspapīri	254	139	(146)	-	-	(2)	245
Aizdevumi klientiem	9,316	7,478	(5,985)	(1,175)	-	-	9,634
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	3,452	4,806	(5,879)	(393)	-	(1)	1,985
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	13,023	12,667	(12,191)	(1,568)	-	(6)	11,925
<u>2. stadija</u>							
Parāda vērtspapīri	28	-	(18)	-	-	-	10
Aizdevumi klientiem	8,549	3,338	(6,186)	737	(3)	(2)	6,433
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	179	405	(604)	406	-	-	386
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	8,756	3,743	(6,808)	1,143	(3)	(2)	6,829
<u>3. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	52,012	12,034	(4,978)	6,005	(26,640)	75	38,508
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	56	28	(82)	90	-	154	246
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	52,068	12,062	(5,060)	6,095	(26,640)	229	38,754
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	73,847	28,472	(24,059)	5,670	(26,643)	221	57,508
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>							
	51						68

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem 2017. gadā

	Tūkst. eiro					
	2017 Koncerns			2017 Banka		
	Aizdevumi klientiem	Pārdošanai pieejami vērtspapīri	Prasības pret kredītiestādēm	Aizdevumi klientiem	Pārdošanai pieejami vērtspapīri	Prasības pret kredītiestādēm
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā:	82,529	1,640	981	70,672	1,640	981
– individuāli izvērtētie	56,670	1,640	981	48,743	1,640	981
– kolektīvi aplēstie	25,859	-	-	21,929	-	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītie uzkrājumi, neto:	16,122	-	-	15,015	-	-
– individuāli izvērtētie	15,304	-	-	14,436	-	-
– kolektīvi aplēstie	818	-	-	579	-	-
Uzkrājumu izmaiņas norakstījumu rezultātā	(19,614)	-	(981)	(15,892)	-	(981)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(555)	(253)	-	(554)	(253)	-
– individuāli izvērtētie	(553)	-	-	(553)	-	-
– kolektīvi aplēstie	(2)	(253)	-	(1)	(253)	-
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās	78,482	1,387	-	69,241	1,387	-
– individuāli izvērtētie	51,807	1,387	-	46,734	1,387	-
– kolektīvi aplēstie	26,675	-	-	22,507	-	-

9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme 2018. gada 1. janvārī uz uzkrājumiem kredītzaudējumiem un citiem uzkrājumiem, piemērojot paredzamo kredītzaudējumu modeļus

	Tūkst. eiro					
	Koncerns			Banka		
	Saskaņā ar 39. SGS	Sākotnējā ietekme	Saskaņā ar 9. SFPS	Saskaņā ar 39. SGS	Sākotnējā ietekme	Saskaņā ar 9. SFPS
Prasības pret kredītiestādēm	-	13	13	-	1	1
Parāda vērtspapīri	-	420	420	-	282	282
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,387	(1,387)	-	1,387	(1,387)	-
Aizdevumi klientiem	78,482	1,319	79,801	69,241	636	69,877
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	-	4,118	4,118	-	3,687	3,687
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi (3. pielikuma a daļa)	79,869	4,483	84,352	70,628	3,219	73,847

11. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻU UN NEMATERIĀLO IEGULDĪJUMU UN PĀRĒJO AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no pamatlīdzekļu, nemateriālo ieguldījumu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā	3,409	13,502	50,306	51,504
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	343	(9,107)	(6,763)	(655)
Neto izmaiņas uzkrājumos norakstījumu un ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultātā	(988)	(986)	(1,415)	(543)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās	2,764	3,409	42,128	50,306

Samazinājums Koncerna uzkrājumos pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu vērtības samazinājumam 2017. gadā ir galvenokārt saistīts ar uzkrājumu samazinājumu Citadeles centrālajai ēkai. Galvenais faktors, kas ir sekmējis patiesās vērtības pieaugumu, uz kā pamata tika atcelts vērtības samazinājums, ir samazinājums nepieciešamajās ienesīguma likmēs un ilgstošas pozitīvas tendences biroju Ties segmentā. Lielākā daļa no Bankas uzkrājuma zaudējumiem no vērtības samazināšanās perioda beigās un uzkrājumu izmaiņas gada laikā ir attiecināmas uz ieguldījumiem meitas sabiedrībās; papildus informāciju skatīt 18. pielikumā (Līdzdalība meitas sabiedrībās).

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļu izdevumi

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	830	2,031	42	859
Atliktais nodoklis	(876)	24,714	-	24,623
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(46)	26,745	42	25,482

2017. gada tika veikti grozījumi Latvijas Republikas tiesību aktos. Grozījumi uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) režīmā stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī. Līdz 2018. gadam Latvijā ar UIN aplika finanšu gada peļņu un ar nodokli apliekamo peļņu bija tiesības daļēji samazināt par iepriekšējo taksācijas periodos uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem. Jaunais UIN režīms paredz, ka nodoklis 20% apmērā tiek maksāts brīdī, kad peļņa tiek izmaksāta, nevis kad tā tiek atzīta, un tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividendu summas. Turklāt atsevišķus izdevumus un aizdevumus saistītām personām nodokļu nolūkiem pielīdzina dividendēm (piem., ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni, procentu izdevumi virs noteikta apmēra). Atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc nodokļa likmes, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai, kas Latvijā ir 0%.

Jaunajā UIN režīmā ir paredzēti atsevišķi pārejas nosacījumi. (1) Jaunie UIN nosacījumi nav attiecināmi uz dividendēm, kas izmaksātas no iepriekšējā nodokļu režīma laikā gūtās nesadalītās peļņas (81.8 miljoni eiro Bankai), un šīm tiesībām nav noilguma; (2) 15% no iepriekšējā nodokļa režīmā gūtajiem neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem var izmantot, lai segtu līdz 50% no nodokļa par dividendēm (līdz 31/12/2022.).

Izmaiņas Latvijas nodokļu regulējumā ir pozitīvi ietekmējušas Koncerna efektīvo nodokļa likmi 2018. gadā salīdzinājumā ar 2017. gadu. Nesadalītajai peļņai Latvijas jaunajā uzņēmumu ienākuma nodokļa režīmā tiek piemēroti izdevīgi nosacījumi. Pārskata periodā gandrīz visi Bankas ienākumi ir neapliekami. 2017. gadā bija vienreizēji izdevumi 23.2 miljonu eiro apmērā, jo tika norakstīts iepriekš atzīts atliktā nodokļa aktīvs. Izmaiņas Latvijas nodokļu režīmā neietekmē nodokļu aktīvus un nodokļu izdevumus citās Koncerna darbības jurisdikcijās.

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumiem

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	34,800	42,708	33,079	26,739
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% 2018. gadā un 15% 2017. gadā)	6,960	6,406	6,616	4,011
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	(5,527)	-	(6,574)	-
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	(31)	39	-	-
Neapliekamie ienākumi	(316)	(2,277)	-	(1,703)
Neatskaitāmās izmaksas	76	465	-	228
Likumdošanas izmaiņu rezultātā norakstīts atliktā nodokļa aktīvs	-	23,246	-	23,246
Citas nodokļu atšķirības, neto (t.sk. izmaiņas neatzītājā atliktā nodokļa aktīvā)	(1,208)	(1,134)	-	(300)
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(46)	26,745	42	25,482

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Atliktā nodokļa aktīvi	2,429	1,514	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	500	44	247	-
Nodokļu aktīvs	2,929	1,558	247	-
Atliktā nodokļa saistības	(42)	(111)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(768)	(1,582)	-	(832)
Nodokļu saistības	(810)	(1,693)	-	(832)

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvā / (saistībās)

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Pārskata perioda sākumā	1,403	26,165	-	24,685
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	876	(24,714)	-	(24,623)
Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	108	(48)	-	(62)
Neto atliktā nodokļa aktīvs perioda beigās	2,387	1,403	-	-

Daļa no Koncerna neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem netiek atzīti atliktā nodokļa vajadzībām, jo nepastāv pietiekama pārliecība, ka nākotnes ar nodokļiem apliekamā peļņa konkrētās meitas sabiedrībās būs pietiekama, lai varētu nodokļu zaudējumus izmantot. Atzītā apjoma aplēse ir balstīta uz saprātīgi ticamu trīs gadu prognozi par attiecīgās meitas sabiedrības spēju izmantot nodokļu zaudējumus. Lielāko daļu no atzītā atliktā nodokļa aktīva veido neizmantotie pārnēsami nodokļu zaudējumi Lietuvā.

13. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Skaidra nauda	45,399	53,385	41,697	48,198
Prasības pret Latvijas Banku	86,507	419,609	86,507	419,609
Prasības pret citām centrālajām bankām	273,409	242,474	27,306	27,041
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	405,315	715,468	155,510	494,848

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 bija izpildījušas šīs prasības.

Prasības pret citām centrālajām bankām ietver prasības pret centrālajām bankām Lietuvā, Šveicē un Igaunijā. 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī prasības pret centrālajām bankām nebija kavētas.

14. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Koncerna parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitenta profiliem un uzskaites klasifikācijas

	Tūkst. eiro 31/12/2018			
	Valdības	Kredītiestādes	Komerccsabi- drības un citi	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļo- jumu pārējos apvienotajos ienākumos	154,098	111,872	134,770	400,740
Amortizētajā iegādes vērtībā	334,028	118,402	136,060	588,490
Kopā parāda vērtspapīri	488,126	230,274	270,830	989,230

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017			
	Valdības	Kredītiestādes	Komerccsabi- drības un citi	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turēti	4,324	-	3,638	7,962
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļo- jumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22,587	43,905	55,014	121,506
Pārdošanai pieejami	452,083	183,549	214,413	850,045
Kopā parāda vērtspapīri	478,994	227,454	273,065	979,513

Bankas parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitenta profiliem un uzskaites klasifikāciju

	Tūkst. eiro 31/12/2018			
	Valdības	Kreditīestādes	Komerccsabi- drības un citi	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļo- jumu pārējos apvienotajos ienākumos	135,108	61,776	50,142	247,026
Amortizētajā iegādes vērtībā	319,559	107,628	104,798	531,985
Kopā parāda vērtspapīri	454,667	169,404	154,940	779,011

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017			
	Valdības	Kreditīestādes	Komerccsabi- drības un citi	Kopā
Pārdošanai pieejami	321,487	124,304	174,147	619,938
Kopā parāda vērtspapīri	321,487	124,304	174,147	619,938

Koncerna parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Tūkst. eiro 31/12/2018			31/12/2017		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	251,772	6,776	258,548	265,055	1,792	266,847
Lietuva	151,868	3,928	155,796	144,879	520	145,399
Amerikas Savienotās Valstis	10,425	81,788	92,213	12,566	78,238	90,804
Nīderlande	12,892	81,948	94,840	-	84,275	84,275
Kanāda	5,112	37,408	42,520	2,227	34,472	36,699
Vācija	12,714	23,201	35,915	7,233	26,034	33,267
Apvienotā Karaliste	2,623	26,473	29,096	-	32,675	32,675
Daudzpusējas attīstības bankas	-	42,243	42,243	-	43,604	43,604
Citas valstis*	40,720	197,339	238,059	45,623	200,320	245,943
Kopā parāda vērtspapīri	488,126	501,104	989,230	477,583	501,930	979,513

Bankas parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Tūkst. eiro					
	31/12/2018			31/12/2017		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	247,176	5,797	252,973	249,477	1,297	250,774
Amerikas Savienotās Valstis	8,672	37,980	46,652	8,385	41,692	50,077
Nīderlande	9,130	58,885	68,015	-	49,027	49,027
Kanāda	2,149	27,673	29,822	2,227	16,152	18,379
Lietuva	150,929	2,874	153,803	39,512	-	39,512
Daudzpusējas attīstības bankas	-	31,267	31,267	-	24,901	24,901
Citas valstis*	36,611	159,868	196,479	21,886	165,382	187,268
Kopā parāda vērtspapīri	454,667	324,344	779,011	321,487	298,451	619,938

* Koncerna un Bankas lielākie individuālie ieguldījumi vienā valstī šīs grupas ietvaros pārskata perioda beigās ir attiecīgi 26,121 tūkstoši eiro un 24,470 tūkstoši eiro. Informācija par Koncerna un Bankas parāda vērtspapīriem sadalījumā pa kredītreitingiem skatīt 33. pielikuma (*Risku pārvaldība*) kredītriska sadaļā.

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī visi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ir reģistrēti biržā. Nav nekādu kredītriskam pakļautu ārpusbilances saistību, kas būtu saistītas ar iepriekš minēto vērtspapīru emitentiem. Turklāt neviena ar šiem instrumentiem saistītais maksājums nav kavēts.

15. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Koncerna izsniegtie kredīti sadalījumā pa produktiem

	Tūkst. eiro					
	31/12/2018			31/12/2017		
	Bilance	Ārpusbilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilance	Ārpusbilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	1,064,608	82,604	1,147,212	1,045,291	77,516	1,122,807
Kredītlīnijas un overdrafti	130,252	141,731	271,983	141,280	54,144	195,424
Karšu debeta atlikumi	70,914	112,863	183,777	57,960	91,810	149,770
Finanšu noma	180,254	-	180,254	154,999	-	154,999
Faktoringa	8,206	6,490	14,696	5,514	12,687	18,201
Prasības pret investīciju sadarbības partneriem	8,252	-	8,252	4,033	-	4,033
Kopā bruto kredīti	1,462,486	343,688	1,806,174	1,409,077	236,157	1,645,234
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(66,794)	(2,551)	(69,345)	(78,482)	-	(78,482)
Kopā neto kredīti	1,395,692	341,137	1,736,829	1,330,595	236,157	1,566,752

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

Bankas izsniegtie kredīti sadalījumā pa produktiem

	Tūkst. eiro					
	31/12/2018			31/12/2017		
	Bilance	Ārpusbilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilance	Ārpusbilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	877,490	71,869	949,359	861,930	65,085	927,015
Kredītlīnijas un overdrafti	270,470	179,535	450,005	267,661	140,889	408,550
Karšu debeta atlikumi	66,659	103,905	170,564	53,351	81,481	134,832
Prasības pret investīciju sadarbības partneriem	8,072	-	8,072	3,489	-	3,489
Kopā bruto kredīti	1,222,691	355,309	1,578,000	1,186,431	287,455	1,473,886
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(54,575)	(2,408)	(56,983)	(69,241)	-	(69,241)
Kopā neto kredīti	1,168,116	352,901	1,521,017	1,117,190	287,455	1,404,645

Kreditu sadalījumā pa aizņēmēju veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi	818,699	832,884	731,536	759,262
Mājsaimniecības	643,036	574,646	491,155	427,160
Valdības	751	1,547	-	9
Kopā bruto kredīti	1,462,486	1,409,077	1,222,691	1,186,431
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(66,794)	(78,482)	(54,575)	(69,241)
Kopā neto kredīti	1,395,692	1,330,595	1,168,116	1,117,190

Bruto kredīti, izņemot mājsaimniecībām izsniegtos, sadalījumā pa aizņēmēju nozares profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	211,631	185,450	211,295	197,627
Transports un sakari	137,788	126,646	66,661	73,432
Rūpniecība	123,346	147,145	64,754	97,816
Tirdzniecība	109,612	118,016	54,904	66,782
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	77,799	86,607	55,458	66,154
Celtniecība	40,912	40,524	21,073	21,780
Finanšu starpniecība	32,321	21,079	206,274	169,557
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	27,148	30,393	18,606	27,290
Viesnīcas un restorāni	22,475	21,379	16,763	16,210
Pārējās nozares	36,418	57,192	15,748	22,623
Kopā bruto kredīti uzņēmumiem un valdībām	819,450	834,431	731,536	759,271

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Koncerns un Banka atbilda FKTK noteiktajām prasībām attiecībā uz kredītrisku saistībā ar vienu saistītu pušu grupu.

Kreditu sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadiju

Koncerns, 31/12/2018					
Tūkst. eiro					
	Bruto summa			Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Aizdevumi klientiem					
Termiņš nav kavēts	1,087,871	194,983	74,788	(31,568)	1,326,074
Termiņš kavēts ≤ 30 dienas	33,523	7,312	5,722	(3,151)	43,406
Termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	-	5,497	3,934	(2,625)	6,806
Termiņš kavēts > 90 dienas	-	-	48,856	(29,450)	19,406
Kopā kredīti	1,121,394	207,792	133,300	(66,794)	1,395,692
Garantijas un akreditīvi	21,901	-	504	(211)	22,194
Finanšu saistības	320,222	23,185	281	(2,551)	341,137
Kopā neto kredītkapozīcija	1,463,517	230,977	134,085	(69,556)	1,759,023
Banka, 31/12/2018					
Tūkst. eiro					
	Bruto summa			Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Aizdevumi klientiem					
Termiņš nav kavēts	940,103	166,872	54,488	(24,759)	1,136,704
Termiņš kavēts ≤ 30 dienas	7,268	5,572	2,713	(1,897)	13,656
Termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	-	2,724	994	(1,592)	2,126
Termiņš kavēts > 90 dienas	-	-	41,957	(26,327)	15,630
Kopā kredīti	947,371	175,168	100,152	(54,575)	1,168,116
Garantijas un akreditīvi	17,342	-	478	(208)	17,612
Finanšu saistības	333,473	21,588	248	(2,408)	352,901
Kopā neto kredītkapozīcija	1,298,186	196,756	100,878	(57,191)	1,538,629

	31/12/2017					
	Tūkst. eiro					
	Koncerns			Banka		
	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	Neto uzskaites vērtība	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	Neto uzskaites vērtība
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	1,256,756	-	1,256,756	1,062,156	-	1,062,156
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	48,372	(18,948)	29,424	47,139	(16,916)	30,223
Kopā kredīti, kuru termiņš nav kavēts	1,305,128	(18,948)	1,286,180	1,109,295	(16,916)	1,092,379
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 29	26,151	-	26,151	12,401	-	12,401
30-59	7,825	-	7,825	3,488	-	3,488
60-89	1,953	-	1,953	1,298	-	1,298
90 un vairāk	9,327	-	9,327	5,935	-	5,935
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	45,256	-	45,256	23,122	-	23,122
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 89	14,992	(7,152)	7,840	13,563	(6,412)	7,151
90 un vairāk	43,701	(25,707)	17,994	40,451	(23,406)	17,045
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	58,693	(32,859)	25,834	54,014	(29,818)	24,196
Kopā kredīti	1,409,077	(51,807)	1,357,270	1,186,431	(46,734)	1,139,697
Kolektīvi aplēstie uzkrājumi		(26,675)	(26,675)		(22,507)	(22,507)
Kopā neto kredīti			1,330,595			1,117,190

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

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs un salīdzinājums ar vēsturisko šaubīgo kredītu īpatsvara rādītāju

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Vēsturiskais šaubīgo kredītu īpatsvara rādītājs	5.6%	8.3%	5.3%	9.0%
Salīdzinājums ar vēsturisko šaubīgo kredītu īpatsvara rādītāju				
Būtisku līgumu nosacījumu pārkāpumu ietekme (nav pārstrukturēti)	1.2%		0.7%	
Būtiski pārstrukturēti kredīti, ilgāks uzraudzības periods un citi faktori	2.3%		2.2%	
3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs	9.1%		8.2%	

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

Vēsturiskais šaubīgo kredītu īpatsvara rādītājs ir aprēķināts, dalot šaubīgo kredītu vērtību ar kopējo bruto kredītu vērtību attiecīgā perioda beigās. Šaubīgie kredīti ir bruto kredīti, kuru atmaksas termiņš ir kavēts 90 vai vairāk dienas vai tādi, kuriem attiecīgā perioda beigās ir izveidoti specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

16. PIELIKUMS NOMAS

Finanšu noma sadalījumā pa finansēto aktīvu veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Transportlīdzekļi	142,723	124,560	-	-
Ražošanas iekārtas	21,535	18,461	-	-
Nekustamais īpašums	3,216	3,788	-	-
Rūpnieciskās, biroja un citas iekārtas	12,780	8,190	-	-
Kopā no finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība, neņemot vērā uzkrājumus vērtības samazinājumam	180,254	154,999	-	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(4,063)	(4,015)	-	-
No finanšu nomas līgumiem izrietošo prasību tagadnes vērtība	176,191	150,984	-	-

Bruto ieguldījumu finanšu nomā salīdzinājums ar minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, kas saņemami:				
Viena gada laikā	41,029	63,954	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	157,399	101,881	-	-
Pēc pieciem gadiem	1,087	1,344	-	-
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	199,515	167,179	-	-
Vēl negūtie finanšu ienākumi, kas saņemami:				
Viena gada laikā	(3,667)	5,865	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	(15,432)	5,956	-	-
Pēc pieciem gadiem	(162)	359	-	-
Kopā	(19,261)	12,180	-	-
Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība:				
Viena gada laikā	37,362	58,089	-	-
Periodā no viena līdz pieciem gadiem	141,967	95,925	-	-
Pēc pieciem gadiem	925	985	-	-
Kopā	180,254	154,999	-	-

17. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Tūkst. eiro							
	31/12/2018				31/12/2017			
	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
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	28,068	28,068	-	-	24,973	24,973
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	2,777	124	6,078	8,979	-	-	-	-
Pārdošanai pieejami	-	-	-	-	2,320	124	6,372	8,816
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	2,777	124	34,146	37,047	2,320	124	37,157	39,601

Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos un kapitāla vērtspapīros, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar dzīvības apdrošināšanas darbību, un vairums no tiem ir tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. 2018. gada 31. decembrī 21,517 tūkstoši eiro (2017. gadā: 24,973 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecas uz tirgum piesaistītiem apdrošināšanas plāniem.

Bankas akciju un citu nefiksēta ienākuma vērtspapīru iedalījums pēc emitenta profila un klasifikācijas

	Tūkst. eiro							
	31/12/2018				31/12/2017			
	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	2,751	124	6,078	8,953	-	-	-	-
Pārdošanai pieejami	-	-	-	-	2,304	124	6,371	8,799
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	2,751	124	6,078	8,953	2,304	124	6,371	8,799

2018. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam ir ieguldījumi ieguldījumu fondos ar uzskaites vērtību 6.1 miljoni eiro (2017. gadā: 6.4 miljoni eiro) un 20.1 miljoni eiro (2017. gadā: 20.9 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „Asset Management IPS” vai tās meitas sabiedrības. 11.9 miljoni eiro (2017. gadā: 12.7 miljoni eiro) no šiem Koncerna ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā.

18. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	2018	2017
Atlikums perioda sākumā, neto	64,725	61,884
Meitas sabiedrības iegāde	-	2,149
Meitas sabiedrības pārdošana vai atsavināšana	(39)	(441)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	6,928	1,133
Atlikums perioda beigās, neto	71,614	64,725

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

Ar mērķi turpināt vienkāršot Koncerna struktūru un paaugstināt tā efektivitāti 2018. gada 14. novembrī tika apvienotas vairākas Bankas meitas sabiedrības – SIA „Hortus JU”, SIA „Hortus NI”, SIA „Hortus TC”, SIA „Hortus BR”, un SIA „Hortus Commercial” tika apvienotas un iekļautas SIA „Hortus Residential”. 2018. gada 5. jūnijā tika likvidēta Koncernam pilnībā piederošā meitas sabiedrība SIA „Citadele Express Kredīts”. SIA „Citadele Express Kredīts” neveica komercdarbību.

Atceltais vērtības samazinājums 7.3 miljonu eiro apmērā attiecas uz meitas sabiedrību AB „Citadele” bankas (Lietuva). Vērtības samazinājums tika atcelts, pamatojoties uz to, ka pārstrukturēšanas rezultātā paaugstinās darbības efektivitāte, samazinās nepieciešamā kapitāla apjoms, tiek optimizēta izmaksu bāze un panākts ieņēmumu pieaugums, ko sekmē vienots produktu piedāvājums Baltijas tirgū. Pārējās izmaiņas vērtības samazinājumā attiecas uz ieguldījumu SIA „Citadeles moduli” un SIA „Citadele Līzings un Faktoring” pārvērtēšanu, kā rezultātā tika atzīts neto pieaugums vērtības samazinājumā 0.3 miljonu eiro apmērā.

2018. gada 31. decembrī Bankas kopējais bruto ieguldījums meitas sabiedrībās ir 112,516 tūkstoši eiro (2017. gadā: 113,388 tūkstoši eiro).

Bankas tiešie un netiešie ieguldījumi konsolidēto sabiedrību pamatkapitālā

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Uzņēmējdarbības nozare	31/12/2018			Pieder Bankai	31/12/2017			Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
			Apmaksātais pamatkapitāls tūkst. eiro	Koncerna % no kopējā pamatkapitāla	% no kopējām balsstiesībām		Apmaksātais pamatkapitāls tūkst. eiro	Koncerna % no kopējā pamatkapitāla	% no kopējām balsstiesībām	31/12/2018	31/12/2017
AB „Citadele” bankas	Lietuva	Banku darbība	43,112	100	100	Tieši	43,112	100	100	43,837	36,563
„AP Anlage & Privatbank” AG	Šveice	Banku darbība	8,874	100	100	Tieši	8,546	100	100	13,805	13,805
SIA „Citadele Līzings un Faktoringas”	Latvija	Noma	19,351	100	100	Tieši	19,351	100	100	4,325	4,061
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	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	-	-
Calenia Investments Limited	Kipra	Cita*	2	100	100	Tieši	2	100	100	-	-
OOO „Mizush Asset Management Ukraina”	Ukraina	Finanses	835	100	100	Netieši	643	100	100	-	-
SIA „Citadele Express Kredīts” **	Latvija	Noma	-	-	-	-	45	100	100	-	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	501	1,112
SIA „Hortus Commercial” **	Latvija	Cita*	-	-	-	-	3	100	100	-	-
SIA „Hortus Land”	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
SIA „Hortus TC” **	Latvija	Cita*	-	-	-	-	428	100	100	-	-
SIA „Hortus Residential”	Latvija	Cita*	1,042	100	100	Tieši	203	100	100	-	-
SIA „Hortus JU” **	Latvija	Cita*	-	-	-	-	3	100	100	-	-
SIA „Hortus RE”	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
SIA „Hortus BR” **	Latvija	Cita*	-	-	-	-	403	100	100	-	-
SIA „Hortus NI” **	Latvija	Cita*	-	-	-	-	3	100	100	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā										71,614	64,725

* Cita – sabiedrības, kas sniedz dažādus atbalsta pakalpojumus. ** Koncerna sabiedrība 2018. gadā tika atsavināta, likvidēta vai apvienota ar citu sabiedrību.

Ieguldījuma meitas sabiedrībā SIA „Citadeles moduļi” uzskaites vērtība ir tieši atkarīga no šīs sabiedrības lielāko aktīvu (kas ir biroju ēka un tajā esošās mēbeles) vērtības. Šie aktīvi Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos ir uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā. Koncerna pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas novērtēšanas metodoloģija ir aprakstīta 19. 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. Galvenie modelī izmantotie pieņēmumi ir diskonta likme 14.0% (2017. gadā: 14.0%), minimālais mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs un sabiedrības darbības ienesīgums nākotnē. Izmainot pielietoto diskonta likmi par +/-100 bāzes punktiem, koriģējot minimālo mērķa kapitāla pietiekamības rādītāju par +/-100 bāzes punktiem vai prognozētajam ienesīgumam mainoties par +/-10%, 2018. gada 31. decembrī nerastos grāmatvedības peļņa vai zaudējumi (2017. gadā: attiecīgi +2.9/-2.4 miljoni eiro, +/-3.6 miljoni eiro un +/-3.8 miljoni eiro).

Ieguldījuma SIA „Citadele Līzings un Faktoringas” (Bankai 100% piederoša meitas sabiedrība) uzskaites vērtība ir balstīta uz modeli, kas paredz brīvā pašu kapitāla, kas izmaksājams akcionāriem, aplēšanu. Galvenie modelī izmantotie pieņēmumi ir diskonta likme 12.0% (2017. gadā: 12.0%), minimālais mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs un sabiedrības darbības ienesīgums nākotnē.

19. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Zeme un ēkas	44,232	46,397	881	876
IT un cits aprīkojums	3,694	3,961	3,237	3,599
Nomāta īpašuma uzlabojumi	598	419	549	341
Transportlīdzekļi	292	419	134	176
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	77	2	16	2
Kopā pamatlīdzekļi	48,893	51,198	4,817	4,994
Programmatūra	4,242	2,508	4,039	2,314
Pārējie nemateriālie ieguldījumi	177	122	164	99
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	449	1,536	448	1,464
Kopā nemateriālie ieguldījumi	4,868	4,166	4,651	3,877
Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	53,761	55,364	9,468	8,871

Izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Tūkst. eiro						
	Nomāta īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	IT un cits aprīkojums	Program- matūra	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā, neskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>							
2016. gada 31. decembrī	1,042	71,171	1,092	29,484	18,389	1,304	122,482
legādāts	1	77	66	1,836	927	46	2,953
Atsavināts	(383)	(449)	(246)	(2,488)	(150)	(9)	(3,725)
2017. gada 31. decembrī	660	70,799	912	28,832	19,166	1,341	121,710
legādāts	339	640	24	1,430	3,473	88	5,994
Atsavināts	-	(248)	(88)	(5,070)	(780)	(7)	(6,193)
2018. gada 31. decembrī	999	71,191	848	25,192	21,859	1,422	121,511
<i>Uzkrātais nolietojums</i>							
2016. gada 31. decembrī	455	21,943	442	25,269	15,257	976	64,342
Aprēķināts pārskata periodā	152	2,200	186	1,460	1,242	27	5,267
Uzkrājumu samazinājums/ (pieaugums)	-	351	-	(2)	(5)	-	344
Atsavināts	(366)	(92)	(180)	(2,372)	(40)	(9)	(3,059)
2017. gada 31. decembrī	241	24,402	448	24,355	16,454	994	66,894
Aprēķināts pārskata periodā	160	2,561	141	1,590	1,732	32	6,216
Atsavināts	-	(4)	(78)	(5,029)	(768)	(2)	(5,881)
2018. gada 31. decembrī	401	26,954	511	20,916	17,418	1,024	67,229
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>							
2016. gada 31. decembrī	-	(10,302)	(45)	(401)	(328)	(199)	(11,275)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	10,302	-	(115)	124	(26)	10,285
2017. gada 31. decembrī	-	-	(45)	(516)	(204)	(225)	(990)
Neto atcelšana, norakstīšana	-	-	-	(66)	5	4	(57)
2018. gada 31. decembrī	-	-	(45)	(582)	(199)	(221)	(1,047)
2016. gada 31. decembrī	587	38,926	605	3,814	2,804	129	46,865
2017. gada 31. decembrī	419	46,397	419	3,961	2,508	122	53,826
2018. gada 31. decembrī	598	44,232	292	3,694	4,242	177	53,235

Koncerna zemes un ēku vērtības samazinājuma novērtējumā ir izmantots lietošanas vērtības diskontētās naudas plūsmas modelis. Novērtējumu pamato gan ārējs vērtējums, gan iekšējs modelis. Vērtība iekšēji ir noteikta, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas no īpašuma, kas koriģētas par kapitālizdevumiem. Galvenie pieņēmumi ir diskonta likme 9.0% (2017. gadā: 9.0%), ilgtermiņa izaugsmes rādītājs 2.0% (2017. gadā: 2.0%) un paredzamās neto naudas plūsmas no īpašuma. Ja diskonta likme mainītos par +/-100 bāzes punktiem, šo īpašumu uzskaites vērtība mainītos attiecīgi par -5.4 miljoniem eiro un +7.2 miljoniem eiro (2017. gadā: -5.2 miljoni eiro un +6.9 miljoni eiro). Ja par kapitālizdevumiem koriģētā neto naudas plūsma mainītos par +/-10%, šo īpašumu uzskaites vērtība mainītos par +/-4.5 miljoniem eiro (2017. gadā: +/-4.4 miljoniem eiro). 2017. gadā tika pārvērtēti Koncerna zemes gabali un ēkas un tā rezultātā tika atcelts vērtības samazinājums 7.6 miljonu eiro apmērā. Būtiskākie faktori, kas ietekmēja vērtējuma pieaugumu, bija samazinājums ienesīguma likmēs tirgū un palielinājums nomas ienākumos.

Banka un Koncerns ir atzinuši ārēji radītu nemateriālo ieguldījumu 1.6 miljonu eiro vērtībā, kas saistīts ar izstrādes pakalpojumiem, kurus sniegusi nesaistīta puse. Atzītā nemateriālā ieguldījuma pašizmaksa neietver iespējamās nākotnē veicamas mainīgās maksas 2.3 miljonu eiro apmērā, kas ir atkarīgas no tā, vai nākotnē tiks sasniegti noteikti darbības rādītāji. Mainīgās maksas kā nemateriālais ieguldījums tiek atzītas, kad tiek sasniegti atbilstoši darbības rādītāji un šīs maksas kļūst maksājamas. Mainīgā maksa var būt maksājama vai nebūt maksājama atkarībā no darbības rādītāju sasniegšanas vai pēc pasūtītāja izvēles.

Izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos un nemateriālajos ieguldījumos

	Tūkst. eiro						
	Nomāta īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	IT un cits aprīkojums	Program- matūra	Pārējie nemateriālie ieguldījumi	Kopā, neskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>							
2016. gada 31. decembrī	915	1,239	527	20,730	16,669	182	40,262
legādāts	-	-	67	1,549	868	21	2,505
Atsavināts	(382)	-	(100)	(2,273)	(7)	(9)	(2,771)
2017. gada 31. decembrī	533	1,239	494	20,006	17,530	194	39,996
legādāts	338	30	25	1,097	3,310	86	4,886
Atsavināts	-	-	(64)	(4,633)	(225)	-	(4,922)
2018. gada 31. decembrī	871	1,269	455	16,470	20,615	280	39,960
<i>Uzkrātais nolietojums</i>							
2016. gada 31. decembrī	435	338	338	17,346	13,977	88	32,522
Aprēķināts pārskata periodā	123	25	78	1,333	1,117	16	2,692
Uzkrājumu samazinājums/ (pieaugums)	-	-	-	-	124	-	124
Atsavināts	(366)	-	(98)	(2,272)	(2)	(9)	(2,747)
2017. gada 31. decembrī	192	363	318	16,407	15,216	95	32,591
Aprēķināts pārskata periodā	130	25	67	1,447	1,585	21	3,275
Atsavināts	-	-	(64)	(4,621)	(225)	-	(4,910)
2018. gada 31. decembrī	322	388	321	13,233	16,576	116	30,956
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas</i>							
2016. gada 31. decembrī	-	-	-	-	(124)	-	(124)
Neto atcelšana un norakstīšana	-	-	-	-	124	-	124
2017. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	-
2018. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	-
2016. gada 31. decembrī	480	901	189	3,384	2,568	94	7,616
2017. gada 31. decembrī	341	876	176	3,599	2,314	99	7,405
2018. gada 31. decembrī	549	881	134	3,237	4,039	164	9,004

20. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Nauda ceļā	9,789	7,257	8,803	6,052
Krājumi (pārņemti aktīvi)	9,203	7,213	3,357	15
Kredītkaršu maksājumu sistēmas kompāniju depozīti	7,379	11,691	7,379	11,691
Avansa maksājumi	2,887	3,674	1,865	2,131
Pārējie aktīvi	8,063	8,572	5,421	5,039
Kopā pārējie aktīvi, bruto	37,321	38,407	26,825	24,928
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(1,717)	(2,420)	(1,226)	(1,643)
Kopā pārējie aktīvi, neto	35,604	35,987	25,599	23,285

2018. gada 31. decembrī pārējo aktīvu ar kavētie maksājumiem, bet bez vērtības samazinājuma, uzskaites vērtība bija nulle (2017. gadā: nulle). 2018. gada 31. decembrī pārējo aktīvu ar vērtības samazinājumu (vairumam ir atzīts pilnīgs vērtības samazinājums, un to neto uzskaites vērtība ir nulle), kas attiecas galvenokārt uz parādu piedziņas izdevumiem, bruto uzskaites vērtība bija 1,717 tūkstoši eiro (2017. gadā: 2,420 tūkstoši eiro) Koncernam un 1,226 tūkstoši eiro (2017. gadā: 1,643 tūkstoši eiro) Bankai.

Laiku pa laikam, ja klients nespēj citādi pildīt savas maksājumu saistības un citi kredīta atgūšanas veidi izrādījušies neveiksmīgi, Koncerns mēdz pārņemt no klientiem aktīvus, kas izsniegtajiem kredītiem kalpojuši kā nodrošinājums. Šādi aktīvi tiek klasificēti kā krājumi, un tos ir paredzēts pārdot īsā laikā. Kopējā neto uzskaites vērtība ķīlām, kas pārņemtas pārskata gada laikā un kas joprojām tiek turētas pārskata perioda beigās, ir 3.4 miljoni eiro. Citas perioda beigās uzskaitē esošās pārņemtas ķīlas ir iegūtas agrākos periodos.

21. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Mājsaimniecības	1,517,055	1,341,341	1,145,694	969,446
Nefinanšu sabiedrības	967,640	1,323,070	666,398	935,683
Finanšu sabiedrības	110,436	126,036	104,122	137,360
Valdības	43,750	45,571	18,428	23,599
Citi	6,161	81,130	3,215	78,380
Kopā klientu noguldījumi	2,645,042	2,917,148	1,937,857	2,144,468

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,017,551	2,163,339	1,562,750	1,675,090
Terminnoguldījumi:				
1 mēneša laikā	62,979	165,505	34,738	100,046
2-3 mēnešu laikā	91,098	145,840	43,832	94,283
4-6 mēnešu laikā	89,446	100,099	45,396	55,314
7-12 mēnešu laikā	169,517	182,113	98,925	109,944
2-5 gadu laikā	145,619	144,202	88,734	101,194
vairāk kā 5 gadu laikā	68,832	16,050	63,482	8,597
Kopā terminnoguldījumi	627,491	753,809	375,107	469,378
Kopā klientu noguldījumi	2,645,042	2,917,148	1,937,857	2,144,468

Klientu noguldījumu klasifikācijas kategorija

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	2,611,050	2,879,998	1,937,857	2,144,468
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33,992	37,150	-	-
Kopā klientu noguldījumi	2,645,042	2,917,148	1,937,857	2,144,468

Visi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību. Tos veido apdrošināšanas plānu noguldījuma komponente.

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

	Tūkst. eiro			
	2018 Tirgum piesaistītas	2018 Citi	2017 Tirgum piesaistītas	2017 Citi
Atlikums perioda sākumā	25,046	12,104	23,064	16,614
Saņemtās prēmijas	2,777	3,845	4,908	4,205
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(320)	(299)	(370)	(235)
Izmaksātās atlīdzības	(4,878)	(3,443)	(3,131)	(8,545)
Tirdzniecība	(1,269)	-	1,492	-
Pārējie	3	168	8	76
Valūtas kursu svārstību ietekme	255	3	(925)	(11)
Atlikums perioda beigās	21,614	12,378	25,046	12,104

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 apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs.

2018. gadā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu 14 tūkstošu eiro (2017. gadā: 166 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties rada noguldījumu 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 nav būtisks, un tāpēc šajos finanšu pārskatos tas nav detalizēti uzrādīts.

22. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotētās nenodrošinātās subordinētās parādzīmes

Emitētās parādzīmes ISIN kods	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība tūkst. eiro	
					31/12/2018	31/12/2017
LV0000880011	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,058	20,057
LV0000802221	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	39,952	39,924
					60,010	59,981

2017. gada 17. novembrī Citadele noslēdza 10 gadu subordinēto parādzīmju 20 miljonu eiro vērtībā emisiju. 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.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā kupona izmaksas datumā

Emitētās parādzīmes ISIN kods	Pēdējais kupona izmaksas datums	Parādzīmju īpašnieku skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880011	24/11/2018	32	12	17,300	87%	20	2,700	14%
LV0000802221	06/12/2018	189	93	32,540	81%	96	7,460	19%

23. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Uzkrātie izdevumi	16,415	14,682	12,171	11,047
Apdrošināšanas rezerves	8,213	3,770	-	-
Pagaidu saistības un nauda ceļā	2,877	4,953	2,508	3,273
Nākamo periodu ienākumi	311	384	-	-
Pārējās saistības	9,670	12,667	6,327	3,853
Pārējās saistības kopā	37,486	36,456	21,006	18,173

Pagaidu saistības ir līdzekļi, ko Koncerns un Banka ir saņēmuši līdz pārskata perioda beigās, bet kas vēl nav pārskaitīti tālāk maksājumu saņēmējiem, jo maksājuma dokumentos trūkst pietiekami precīzas vai pilnīgas informācijas. Apdrošināšanas saistības galvenokārt veido noteikta labuma mūža pensiju produktu, kurus klientiem pārdod AAS „CBL Life”, nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība. Mūža pensijas produktiem ir noteikti nosacījumi, noteikumi un ierobežojumi. Aplēstās naudas plūsmas ir atkarīgas no pieņēmumiem par dzīves ilgumu un naudas plūsmu struktūras, kura vairumā gadījumu paredz noteiktus risku mazinājošus noteikumus – maksājumi tuvākā nākotnē parasti ir būtiski lielāki, kā nākotnes maksājumi tālāk nākotnē. Paredzamie nediskontētie līguma maksājumi, kas jāveic turpmāko piecu gadu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma, ir 6.8 miljoni eiro, periodā no sestā līdz desmitajam gadam 0.8 miljoni eiro, bet pēc šī perioda – 0.7 miljoni eiro.

24. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2018. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156,555,796 tūkstoši eiro (2017. gadā: 156,555,796 tūkstoši eiro). Bankai ir vienas klases parastās akcijas. 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī visas akcijas ir emitētas un pilnībā apmaksātas, un Bankai nepieder neviena pašas akcija. 2018. gadā un 2017. gadā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas. Katra parastā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes.

Bankas akcionāri

	31/12/2018		31/12/2017	
	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	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. Safran

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.

Peļņa par akciju

Pamatpeļņu uz vienu akciju aprēķina, dalot uz parasto akciju turētājiem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto arasto akciju skaitu pārskata perioda laikā. Mazināto peļņu uz vienu akciju nosaka, koriģējot neto peļņu, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem, un parasto akciju vidējo svērto skaitu par ietekmi, ko rada potenciālo akcijas mazināšā ietekme, kas iekļauj darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas.

	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Pārskata gada peļņa, tūkst. eiro	34,846	15,963	33,037	1,257
Vidējais svērtais parasto akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.22	0.10	0.21	0.01
Vidējais svērtais parasto (pamata) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,556	156,556	156,556	156,556
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	85	-	85	-
Vidējais svērtais parasto (mazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,641	156,556	156,641	156,556
Pārskata gada peļņa, tūkst. eiro	34,846	15,963	33,037	1,257
Vidējais svērtais parasto (mazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	156,641	156,556	156,641	156,556
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.22	0.10	0.21	0.01

Ilgtermiņa vadības motivācijas plānam, kura ietvaros piecu gadu laikā līdz 2023. gadam ir paredzēts piešķirt 1,690 tūkstošus akciju opciju, ir maziņoša ietekme uz peļņu uz vienu akciju. Darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramās akciju opcijas tiek uzskatītas par iespējamām akcijām, jo to emisija ir atkarīga ne tikai no tā, vai ir pagājis noteikts laika periods, bet arī no tā, vai ir izpildīti konkrēti nosacījumi. Tāpēc tikai tā daļa par kurām ir saņemts pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā, ir iekļauta mazinātās peļņas par akciju aprēķinā. Plašāka informācija par ilgtermiņa motivācijas plānu ir skatīt 8. pielikumā (*Personāla izdevumi*).

25. PIELIKUMS ĀRPUSBALANCES POSTEŅI

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

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	21,970	27,808	17,385	23,638
Akreditīvi	435	1,614	435	1,614
Iespējamās saistības kopā	22,405	29,422	17,820	25,252
Uzkrājumi iespējamām saistībām	(211)	(234)	(208)	(234)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija iespējamajām saistībām	22,194	29,188	17,612	25,018
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	141,731	54,144	179,535	140,889
Kredītkartes	112,863	91,810	103,905	81,481
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	82,604	77,516	71,869	65,085
Faktoringa saistības	6,490	12,687	-	-
Citas saistības	428	-	-	-
Finanšu saistības kopā	344,116	236,157	355,309	287,455
Uzkrājumi finanšu saistībām	(2,551)	-	(2,408)	-
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	341,565	236,157	352,901	287,455

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

Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018		31/12/2017	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	184,680	768,617	611	(1,470)	2,406	(3,166)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	-	222	-	-	-	-
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	184,680	768,839	611	(1,470)	2,406	(3,166)
Atvasinātie finanšu instrumenti	184,680	768,839	611	(1,470)	2,406	(3,166)

Bankas atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018		31/12/2017	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	207,483	799,506	614	(1,504)	2,481	(3,168)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	-	222	-	-	-	-
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	207,483	799,728	614	(1,504)	2,481	(3,168)
Atvasinātie finanšu instrumenti	207,483	799,728	614	(1,504)	2,481	(3,168)

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. 2018. gada 31. decembrī vairāk nekā 24% (2017. gadā: 32%) no ārvalstu valūtas maiņas līgumu patiesās vērtības atvasinātajiem aktīviem ir attiecināmi uz kredītiestādēm un finanšu iestādēm. 2018. gada 31. decembrī neviens (2017. gadā: nulle) maksājums saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēts.

26. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komersabiedrību parāda vērtspapīri	98,321	68,968	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	66,831	138,574	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	18,345	17,442	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	13,970	18,006	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	197,467	242,990	-	-
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	336,017	341,766	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	74,236	6,239	74,236	6,239
Noguldījumi kredītiestādēs	43,714	43,427	997	-
Akcijas	26,593	27,634	-	-
Nekustamais īpašums	4,219	4,310	-	-
Kredīti	801	2,014	801	2,013
Citi	103,006	77,059	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	588,586	502,449	76,034	8,252
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	786,053	745,439	76,034	8,252

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Pensiju plāni	453,748	431,934	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	118,926	119,294	-	-
Citi uzņēmumu un valdības	122,238	130,006	76,034	8,252
Privātpersonas	91,141	64,205	-	-
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	786,053	745,439	76,034	8,252

27. PIELIKUMS IEKĻĀTIE FINANŠU AKTĪVI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	2,353	15,556	1,588	14,327
Parāda vērtspapīri	1,976	1,672	-	-
Aizdevumi klientiem	1,120	2,363	940	1,818
Pārējie aktīvi	7,366	11,784	7,366	11,784
Kopā iekļātie aktīvi	12,815	31,375	9,894	27,929
Kopā ar iekļātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	-	-	-	-

Šo nodrošinājumu summu veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Koncerna darījumus to ikdienas darbībā.

28. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVALENTI

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	405,315	715,468	155,510	494,848
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm	95,890	145,045	87,105	205,011
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(1,220)	(1,740)	(4,054)	(5,051)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	499,985	858,773	238,561	694,808

29. 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, vizizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiem tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. Balances posteņu patiesās vērtības ir noteiktas, izmantojot šādas metodes:

Kase un prasības 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 kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi

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

Biržā nekotētā pakārtotā aizņēmuma no ERAB aplēstā patiesā vērtība 2017. gada 31. decembrī ir tā uzskaites vērtība, jo 2018. gada februārī tas tika atmaksāts pirms noteiktā dzēšanas termiņa.

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu klientiem 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 14.2 miljoniem eiro (2017. gadā: par 13.3 miljoniem eiro).

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tiek uzskaitīti aktīvos tirgos pastāvošās nekoriģētās cenās, kas ir to patiesā vērtība. Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, netiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Šādiem vērtspapīriem uzrādītā patiesā vērtība ir to aktīvos tirgos pastāvošās nekoriģētās cenas.

Kapitāla un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā

Ieguldījumi ieguldījumu fondos (uzrādīti kā citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā) ir uzskaitīti nekoriģētās aktīvos tirgos pastāvošās cenās. Kapitāla instrumenti iekļauj 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 publiski tirgus dati.

Klientu noguldījumi

Daļa no klientu noguldījumiem ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet daļa patiesajā vērtībā. Visu patiesajā vērtībā novērtēto klientu noguldījumu portfeli veido dzīvības apdrošināšanas līgumu noguldījumu komponente.

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to uzskaites 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%, nepakārtoto nedzīvības apdrošināšanas depozītu portfela patiesā vērtība mainītos par 0.13 miljoniem eiro (2017. gadā: 0.16 miljoniem eiro).

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo dzīvības apdrošināšanas depozītu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas ar pašreizējām efektīvām noguldījumu likmēm. Ja visas pieņemtās diskonta likmes pieaugtu par 10%, portfela patiesā vērtība samazinātos par 19 tūkstošiem eiro (2017. gadā: par 20 tūkstošiem eiro).

Emītētās parādzīmes

Publiski kotēto, nenodrošināto subordinēto obligāciju patiesā vērtība ir balstīta uz kotētajām cenām.

Patiesās vērtības hierarhija

Tirgus cenas (1. līmenis)

Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētās aktīvos tirgos pastāvošās cenas.

Vērtēšanas paņēmiens – publiski tirgus ievades dati (2. līmenis)

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

Vērtēšanas paņēmiens – nepubliski tirgus ievades dati (3. līmenis)

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

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2018. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – publiski tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nepubliski tirgus ievades dati
Parāda vērtspapīri	400,739	400,739	400,739	-	-
Kapitāla instrumenti	2,901	2,901	-	-	2,901
Citi finanšu instrumenti	34,146	34,146	34,146	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	611	611	-	611	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	405,315	405,315	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	131,902	131,902	-	-	-
Parāda vērtspapīri	588,491	587,697	587,697	-	-
Aizdevumi klientiem	1,395,692	1,394,055	-	-	1,394,055
Kopā aktīvi	2,959,797	2,957,366	1,022,582	611	1,396,956
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,470	1,470	-	1,470	-
Noguldījumi	33,992	33,992	21,614	-	12,378
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	7,277	7,277	-	-	-
Klientu noguldījumi	2,611,050	2,612,243	-	-	2,612,243
Emitētās parādzīmes	60,010	60,383	-	60,383	-
Kopā saistības	2,713,799	2,715,365	21,614	61,853	2624621

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2017. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – publiski tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nepubliski tirgus ievades dati
Parāda vērtspapīri	979,513	979,513	979,513	-	-
Kapitāla instrumenti	2,444	2,444	-	-	2,444
Citi finanšu instrumenti	37,157	37,157	37,157	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,406	2,406	-	2,406	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	715,468	715,468	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	151,276	151,276	-	-	-
Aizdevumi klientiem	1,330,595	1,331,527	-	-	1,331,527
Kopā aktīvi	3,218,859	3,219,791	1,016,670	2,406	1,333,971
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,166	3,166	-	3,166	-
Noguldījumi	37,150	37,150	25,046	-	12,104
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	23,536	23,536	-	19,019	-
Klientu noguldījumi	2,879,998	2,881,561	-	-	2,881,561
Emitētās parādzīmes	59,981	63,200	-	63,200	-
Kopā saistības	3,003,831	3,008,613	25,046	85,385	2,893,665

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2018. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – publiski tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nepubliski tirgus ievades dati
Parāda vērtspapīri	247,025	247,025	247,025	-	-
Kapitāla instrumenti	2,875	2,875	-	-	2,875
Citi finanšu instrumenti	6,078	6,078	6,078	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	614	614	-	614	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	155,510	155,510	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	110,851	110,851	-	-	-
Parāda vērtspapīri	531,986	531,042	531,042	-	-
Aizdevumi klientiem	1,168,116	1,162,831	-	-	1,162,831
Kopā aktīvi	2,223,055	2,216,826	784,145	614	1,165,706
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,504	1,504	-	1,504	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	39,170	39,170	-	-	-
Klientu noguldījumi	1,937,857	1,939,218	-	-	1,939,218
Emitētās parādzīmes	60,010	60,383	-	60,383	-
Kopā saistības	2,038,541	2,040,275	-	61,887	1,939,218

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2017. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – publiski tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nepubliski tirgus ievades dati
Parāda vērtspapīri	619,938	619,938	619,938	-	-
Kapitāla instrumenti	2,428	2,428	-	-	2,428
Citi finanšu instrumenti	6,371	6,371	6,371	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,481	2,481	-	2,481	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	494,848	494,848	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	205,292	205,292	-	-	-
Aizdevumi klientiem	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>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	78,578	78,578	-	19,019	-
Klientu noguldījumi	2,144,468	2,146,350	-	-	2,146,350
Emitētās parādzīmes	59,981	63,200	-	63,200	-
Kopā saistības	2,286,195	2,291,296	-	85,387	2,146,350

Izmaiņas patiesajā vērtībā 3. līmenī klasificētiem vērtspapīriem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Perioda sākumā, neto	2,444	1,964	2,428	1,947
Pārējie apvienotie ienākumi				
Pārējos apvienotajos ienākumos uzrādīta peļņa no pārvērtēšanas	457	480	447	481
Perioda beigās, neto	2,901	2,444	2,875	2,428

Kapitāla vērtspapīru patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot nepublicētos tirgus datus, tiek klasificēta kā 3. līmeņa patiesā vērtība, jo šie finanšu instrumenti nav kotēti biržā un tirgū nav bijis pietiekams daudzums līdzīgu pirkšanas-pārdošanas darījumu ar šādiem instrumentiem. 2017. gadā šie instrumenti tika klasificēti kā pārdošanai pieejami.

30. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

Darbības segmentu ziņošana visu laiku attīstās kopā ar stratēģiskajām prioritātēm, mainīgiem darbības mērķiem un tirgiem, kuros darbojas Koncerns. Koncerna vadība nesen ir pārskatījusi darbības segmentus, kā arī mainījusi Koncerna darbības iedalījumu segmentos. Šīs izmaiņas ir pilnībā ieviestas šajā segmentu atskaitē. Salīdzinošie dati par iepriekšējo periodu ir pārklasificēti pēc jaunajiem principiem un atspoguļo spēkā esošo segmentu novērtēšanas pieeju, un ir salīdzināmi.

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:

Privātpersonas

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

Mazais bizness

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

Komerccsabiedrības

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

Kapitāla pārvaldība

Privātbankjeru, konsultāciju, ieguldījumu un kapitāla pārvaldības pakalpojumi turīgām privātpersonām un to uzņēmumiem. Šis segments iekļauj arī „AP Anlage & Privatbank” AG darbību.

Finanšu iestādes un apjoma darījumi

Resursu pārvalde un citas saistītās funkcijas.

Citi

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

Koncerna segmenti

	31/12/2018 un par 2018. gadu Tūkst. eiro						
	Ziņošanas segmenti				Finanšu iestādes un apjoma darījumi		
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerccsa- biedrības	Kapitāla pārvaldība		Citi	Kopā
<u>Pelņas vai zaudējumu aprēķins</u>							
Procentu ienākumi	37,371	13,342	32,171	5,747	8,878	135	97,644
Procentu izdevumi	(3,805)	(715)	(1,785)	(2,552)	(6,200)	(9)	(15,066)
Neto procentu ienākumi	33,566	12,627	30,386	3,195	2,678	126	82,578
Komisijas naudas ienākumi	13,572	7,202	12,091	22,651	278	1,225	57,019
Komisijas naudas izdevumi	(9,065)	(3,019)	(8,239)	(2,933)	(564)	(1,231)	(25,051)
Neto komisijas naudas ienākumi	4,507	4,183	3,852	19,718	(286)	(6)	31,968
Neto finanšu ienākumi	798	601	1,279	4,665	3,135	(76)	10,402
Neto pārējie ienākumi	144	305	(74)	598	45	2,081	3,099
Pamatdarbības ienākumi	39,015	17,716	35,443	28,176	5,572	2,125	128,047
<u>Aktīvi</u>							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	29,849	375,466	-	405,315
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	40,056	91,846	-	131,902
Parāda vērtspapīri	-	-	-	210,219	779,011	-	989,230
Aizdevumi klientiem	553,252	206,189	585,615	43,095	7,541	-	1,395,692
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	2,901	-	2,901
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	28,068	6,078	-	34,146
Atvasinātie finanšu instrumenti	2	-	3	466	140	-	611
Kopā segmentu aktīvi	553,254	206,189	585,618	351,753	1,262,983	-	2,959,797
<u>Saistības</u>							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	-	-	-	1	7,276	-	7,277
Klientu noguldījumi	921,646	186,363	587,208	937,161	292	12,372	2,645,042
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	60,010	-	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	1	-	1	345	1,123	-	1,470
Kopā segmentu saistības	921,647	186,363	587,209	937,507	68,701	12,372	2,713,799

31/12/2017 un par 2017. gadu

Tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti						
	Privāt- personas	Mazais bizness	Komerca- biedrības	Kapitāla pārvaldība	Finanšu iestādes un apjoma darījumi	Citi	Kopā
<u>Pelņas vai zaudējumu aprēķins</u>							
Procentu ienākumi	33,647	12,743	32,185	5,229	10,129	57	93,990
Procentu izdevumi	(4,694)	(832)	(2,365)	(3,705)	(7,003)	(17)	(18,616)
Neto procentu ienākumi	28,953	11,911	29,820	1,524	3,126	40	75,374
Komisijas naudas ienākumi	13,480	5,798	11,116	24,829	261	957	56,441
Komisijas naudas izdevumi	(8,440)	(2,283)	(6,445)	(3,105)	(570)	(1,274)	(22,117)
Neto komisijas naudas ienākumi	5,040	3,515	4,671	21,724	(309)	(317)	34,324
Neto finanšu ienākumi	760	456	1,114	6,307	7,576	(117)	16,096
Neto pārējie ienākumi	143	496	(206)	369	21	3,458	4,281
Pamatdarbības ienākumi	34,896	16,378	35,399	29,924	10,414	3,064	130,075
<u>Aktīvi</u>							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	138,746	576,722	-	715,468
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	46,088	105,188	-	151,276
Parāda vērtspapīri	-	-	-	164,249	815,264	-	979,513
Aizdevumi klientiem	484,669	185,834	616,368	42,089	1,635	-	1,330,595
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	2,444	-	2,444
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	30,785	6,372	-	37,157
Atvasinātie finanšu instrumenti	14	-	1	1,654	737	-	2,406
Kopā segmentu aktīvi	484,683	185,834	616,369	423,611	1,508,362	-	3,218,859
<u>Saistības</u>							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	-	-	-	28	23,508	-	23,536
Klientu noguldījumi	818,549	151,409	515,074	1,385,538	4,100	42,478	2,917,148
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	59,981	-	59,981
Atvasinātie finanšu instrumenti	7	-	122	1,295	1,742	-	3,166
Kopā segmentu saistības	818,556	151,409	515,196	1,386,861	89,331	42,478	3,003,831

31. PIELIKUMS TIESVEDĪBAS UN PRASĪBAS

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 piedzišanu no klientiem un starpbanku darījumu partneriem, kas nav izpildījuši savas saistības. Bankas vadība uzskata, ka neviena no tiesas prāvām, kas 2018. gada 31. decembrī vēl nebija noslēgta, neradīs Koncernam būtiskus zaudējumus, kas pārsniedz šajos finanšu pārskatos atzīto uzkrājumu summu.

32. 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 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 datumos.

Aktīvi un saistības no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
<u>Kreditriskā ekspozīcijas ar saistītajām pusēm, neto</u>				
Aizdevumi klientiem un kredītiestādēm				
- Vadība	125	92	56	44
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	244,351	303,829
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	-	71,614	64,725
Atvasinātie finanšu instrumenti ar meitas sabiedrībām	-	-	6	75
Pārējie aktīvi	-	-	169	312
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas	308	128	47,060	100,744
Kreditriskā ekspozīcija ar saistītajām pusēm, neto	433	220	363,256	469,729
<u>Saistības pret radniecīgām pusēm</u>				
Klientu un kredītiestāžu noguldījumi				
- Vadība	794	960	419	543
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	43,703	17,228
- Pakārtotās saistības pret akcionāru (ERAB)	-	19,019	-	19,019
Atvasinātie finanšu instrumenti ar meitas sabiedrībām	-	-	34	2
Pārējās saistības un uzkrājumi	-	104	230	178
Saistības pret radniecīgām pusēm	794	20,083	44,386	36,970

2018. gada 31. decembrī konsolidētajām meitas sabiedrībām nebija aktīvu ar vērtības samazinājumu. Atzītie paredzamie kredītzaudējumi no konsolidēto meitas sabiedrību kredītiem bez vērtības samazinājuma 2018. gada 31. decembrī ir 625 tūkstoši eiro.

2018. gadā konsolidētām meitas sabiedrībām izsniegtiem kredītiem ar vērtības samazinājumu tika izveidoti uzkrājumi 379 tūkstošu eiro apmērā (2017. gadā: 49 tūkstoši eiro reverss) un atcelti uzkrājumi paredzamie kredītzaudējumi 107 tūkstošu eiro apmērā konsolidētu meitas sabiedrību kredītiem bez vērtības samazinājuma. 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 meitas sabiedrībās*).

Pamatdarbības ienākumi no darījumiem ar saistītām pusēm

	Tūkst. eiro			
	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Procentu ienākumi				
- Vadība	6	4	4	3
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	4,746	3,893
Procentu izdevumi				
- Vadība	(1)	(2)	-	-
- Pakārtotās saistības pret akcionāru (ERAB)	(161)	(1,548)	(161)	(1,548)
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	(634)	(341)
Komisijas naudas ienākumi	6	4	443	1,652
Komisijas naudas izdevumi	(3)	(3)	(109)	(583)
Neto finanšu ienākumi	-	-	(593)	1,173
No konsolidētām meitas sabiedrībām saņemtas dividendes	-	-	2,457	3,913
Visi pārējie ienākumi	-	-	1,992	2,108

Plašāku informāciju par vadības atlīdzību skatīt 8. pielikumā (*Personāla izdevumi*). Pārskata periodā Koncerna un Bankas pārējie administratīvie izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm veidoja attiecīgi 2.1 miljonus eiro un 5.5 miljonus eiro (2017. gadā: 2.3 miljonus eiro un 5.7 miljonus eiro). Šie izdevumi galvenokārt ir maksājumi Koncerna sabiedrībām par trii un komunālajiem pakalpojumiem un maksu konsultāciju pakalpojumu līguma ietvaros. Banka ir noslēgusi konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC”, kas paredz ikgadēju samaksu par Bankai sniegtiem pakalpojumiem 2,0 miljonu eiro apmērā. Līguma ietvaros sniegtie pakalpojumi ir, piemēram, šādi – biznesa plāna izstrāde, stratēģiskā analīze, kapitāla sadale, riska vadība, darbības efektivitātes un personāla resursu pārvaldība un citi.

33. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Risku pārvaldības politikas

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

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

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

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Koncerna risku pārvaldības politikas attiecībā uz katru no minētajiem riskiem ir īsumā raksturotas šajā pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredītešanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas 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 nesaistīta Risku direkcijas struktūrvienība. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas

analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

Iegādājoties komercsabiedrību parāda vērtspapīrus, Koncerns izvērtē emitenta biznesa profilu un maksāspēju, ņem vērā starptautisko reitinga aģentūru piešķirtus reitingus un uz tirgus datiem balstītus indikatorus. Valstu parādzīmes tiek izvērtētas līdzīgi, bet ar uzsvaru uz citiem būtiskiem faktoriem, kas iekļauj valsts ekonomisko stāvokli, iestāžu kapacitāti, valdības finansiālo stāvokli, politiskos riskus un citus svarīgus faktorus.

Pēc tam, kad ir izsniegts kredīts vai iegādāti fiksēta ienākuma vērtspapīri, klienta finanšu stāvokli un emitenta risku rādītājus, piemēram, izmaiņas kredītreitingā, regulāri uzrauga, lai savlaicīgi konstatētu kredīta kvalitātes pasliktināšanos. Kredītu uzraudzības procesa ietvaros tiek uzraudzīti debitora finanšu rādītāji, finanšu stāvoklis un naudas plūsmas, kredīta atmaksas disciplīna un novērtēta nodrošinājuma kvalitāte.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru portfeļa analīze ar mērķi novērtēt portfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa 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 un kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu un kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts un sektoru kombinācijām, pielietojot riska darījumu iekšējo riska svēršanu, liela apmēra riska darījumiem, darījumiem ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem, atsevišķiem nodrošinājuma veidiem, darījumiem Koncerna ietvaros. Kredītrisku ierobežojošo limitu ieviešanas kontroli, kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Papildus Koncerna kredītportfelim un fiksētā ienākuma vērtspapīru portfelim piemītošajam kredītriskam Koncerns ir pakļauts arī kredītriskam saistībā ar starpbanku attiecībām ar citām kredītiestādēm, kuras tas uztur, lai varētu ātri un efektīvi apstrādāt klientu darījumus. Ekspozīcijas ar komercbankām un brokeru sabiedrībām Koncerns pārvalda, regulāri uzraugot šo iestāžu kredītreitingu, veicot to kredītriska profila padziļinātu izpēti un uzraugot individuālo ekspozīciju limitus, ko katram kontrahentam ir noteikusi Finanšu tirgu un kontrahentu risku komitejas (turpmāk tekstā – FTKRK). Koncerna ekspozīcijas ar pusēm, kas piedalās darījumos ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, ir saistītas ar tā darbībām likviditātes riska un kredītriska pārvaldības jomā. Koncerns izmanto atvasināto instrumentu īstermiņa kontraktus, kas nav pakļauti būtiskam kontrahentu riskam.

Kredīti sadalījumā pa produktiem un kavēto dienu skaitu

Koncerns, 31/12/2018							
	Tūkst. eiro						Kopā
	Parastie kredīti	Kredītlīnijas un overdrafti	Finanšu noma	Karšu debeta atlikumi	Faktorings	Prasības pret investīciju sabiedrībām	
Terminš nav kavēts	999,061	122,929	159,158	64,180	4,062	8,252	1,357,642
Terminš kavēts ≤ 30 dienas	20,564	654	18,760	2,446	4,133	-	46,557
Terminš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	5,705	483	2,022	1,221	-	-	9,431
Terminš kavēts > 90 dienas	39,278	6,186	314	3,067	11	-	48,856
Kopā kredīti, bruto	1,064,608	130,252	180,254	70,914	8,206	8,252	1,462,486
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(48,870)	(7,049)	(4,063)	(6,390)	(305)	(117)	(66,794)
Kopā kredīti, neto	1,015,738	123,203	176,191	64,524	7,901	8,135	1,395,692

Koncerns, 31/12/2017							
	Tūkst. eiro						Kopā
	Parastie kredīti	Kredītlīnijas un overdrafti	Finanšu noma	Karšu debeta atlikumi	Faktorings	Prasības pret investīciju sabiedrībām	
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
Atmaksas termiņš nav kavēts	968,577	131,614	144,753	51,890	4,261	4,033	1,305,128
Terminš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti							
Terminš kavēts ≤ 29 dienas	16,493	110	6,641	1,691	1,216	-	26,151
Terminš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	5,776	746	2,352	868	36	-	9,778
Terminš kavēts > 90 dienas	6,987	2,168	172	-	-	-	9,327
Terminš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	29,256	3,024	9,165	2,559	1,252	-	45,256
Terminš 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 samazināšanas	(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

Banka, 31/12/2018					
EUR 000's					
	Parastie kredīti	Kreditlīnijas un overdrafti	Karšu debeta atlikumi	Prasības pret investīciju sabiedrības	Kopā
Terminš nav kavēts	827,564	264,918	60,909	8,072	1,161,463
Terminš kavēts ≤ 30 dienas	13,423	367	1,763	-	15,553
Terminš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	2,339	292	1,087	-	3,718
Terminš kavēts > 90 dienas	34,164	4,893	2,900	-	41,957
Kopā kredīti, bruto	877,490	270,470	66,659	8,072	1,222,691
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	(42,898)	(5,433)	(6,127)	(117)	(54,575)
Kopā kredīti, neto	834,592	265,037	60,532	7,955	1,168,116

Banka, 31/12/2017					
Tūkst. eiro					
	Parastie kredīti	Kreditlīnijas un overdrafti	Karšu debeta atlikumi	Prasības pret investīciju sabiedrības	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
Atmaksas terminš nav kavēts	798,263	259,418	48,125	3,489	1,109,295
Terminš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti					
Terminš kavēts ≤ 29 dienas	11,225	78	1,098	-	12,401
Terminš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	3,596	405	785	-	4,786
Terminš kavēts > 90 dienas	4,471	1,464	-	-	5,935
Terminš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	19,292	1,947	1,883	-	23,122
Terminš 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 samazināšanas	(56,026)	(7,057)	(6,041)	(117)	(69,241)
Kopā kredīti, neto	805,904	260,604	47,310	3,372	1,117,190

Nodrošinājuma vērtības attiecība pret kredīta summu

Kredītu nodrošinājuma patiesā vērtība ir atspoguļota 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								
	31/12/2018				31/12/2017			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlu patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlu patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlu patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlu patiesā vērtība
Parastie kredīti	813,379	1,781,952	202,359	87,031	785,329	1,697,265	199,472	107,697
Kreditlīnijas un overdrafti	79,688	218,458	43,515	24,689	84,893	226,822	48,845	23,042
Finanšu noma	173,208	222,882	2,983	2,895	147,859	150,155	3,125	3,012
Karšu debeta atlikumi	165	286	64,359	11,821	222	1,062	51,514	1
Faktoringa	1,413	1,929	6,488	-	4,024	4,473	1,396	-
Pārējie kredīti	-	-	8,135	-	529	950	3,387	-
Kopā kredīti, neto	1,067,853	2,225,507	327,839	126,436	1,022,856	2,080,727	307,739	133,752
<i>ieskaitot 3. stadijā klasificētās ekspozīcijas</i>	65,018	160,152	21,297	16,193	n/a	n/a	n/a	n/a

	Banka, tūkst. eiro							
	31/12/2018				31/12/2017			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlu patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlu patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlu patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlu patiesā vērtība
Parastie kredīti	640,997	1,313,900	150,881	68,611	604,122	1,230,868	157,203	91,734
Kredītlīnijas un overdrafti	47,826	107,159	35,087	22,651	63,092	145,280	39,998	21,786
Karšu debeta atlikumi	161	278	60,371	11,821	216	1,044	47,094	1
Pārējie kredīti	-	-	7,955	-	529	950	2,843	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām	-	-	224,838	45,008	-	-	202,093	43,511
Kopā kredīti, neto	688,984	1,421,337	479,132	148,091	667,959	1,378,142	449,231	157,032
ieskaitot 3. stadijā klasificētās ekspozicijas	49,797	112,827	11,847	7,947	n/a	n/a	n/a	n/a

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 „parasti kredīti” un „kredītlīnijas”, ir nodrošināti ar ķīlu vai komercķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi klientiem tiek piešķirti, izvērtējot viņu naudas plūsmas, un vairumā gadījumu nekāda ķīla netiek prasīta. Arī patērētāja kredīti, kas uzrādīti kā parasti 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 parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem

	Tūkst. eiro							
	31/12/2018				31/12/2017			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā		Tirdzniecības nolūkā turēti	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	75,606	68,214	143,820	-	-	28,519	104,972	133,491
AA/Aa	99,532	82,792	182,324	-	-	40,652	144,776	185,428
A	175,617	377,917	553,534	4,399	36,982	537,487	578,868	
BBB/Baa	49,738	57,712	107,450	3,563	15,353	60,494	79,410	
Cits zemāks reitings	247	1,855	2,102	-	-	2,316	2,316	
Kopā parāda vērtspapīri	400,740	588,490	989,230	7,962	121,506	850,045	979,513	

Bankas parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem

	Tūkst. eiro					
	31/12/2018			31/12/2017		
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā	Pārdošanai pieejami	Kopā	
leguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	50,979	58,159	109,138	85,042	85,042	
AA/Aa	51,884	70,603	122,487	94,675	94,675	
A	134,989	358,678	493,667	396,120	396,120	
BBB/Baa	9,174	42,691	51,865	42,265	42,265	
Cits zemāks reitings	-	1,854	1,854	1,836	1,836	
Kopā parāda vērtspapīri	247,026	531,985	779,011	619,938	619,938	

Prasības pret kredītiestādēm sadalījumā pa kredītreitingiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
leguldījumu klases reitings:				
AA/Aa	28,980	37,122	6,254	6,591
A	93,799	77,635	82,117	67,666
BBB/Baa	2,289	9,961	2,264	9,569
Cits zemāks reitings	423	16,421	423	16,220
Baltijā reģistrētas kredītiestādes bez reitinga	3,013	5,966	210	1,779
Citadeles koncerna bankas	-	-	19,523	103,462
Citas kredītiestādes bez reitinga	3,398	4,171	60	5
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	131,902	151,276	110,851	205,292

Augstāk minētie atlikumi veido Koncerna un Bankas maksimālo kredītriska ekspoziciju. 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī; prasības pret kredītiestādēm nav kavētas.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

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

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 14. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 29.8 miljoni eiro no Koncerna atlikuma postenī „Kase un nauda centrālajās bankās”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2017: 138.7 miljoni eiro). Koncerna atlikumi postenī „prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 37.7 miljoni eiro (2017: 42.9 miljoni eiro) un 23.6 miljoni eiro (2017: 9.2 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm. Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā pārējie finanšu instrumenti.

	Koncerns 31/12/2017, tūkstoši eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	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	100,693	151,276
Parāda vērtspapīri	266,972	145,399	8,989	269,939	288,214	979,513
Aizdevumi klientiem	808,620	352,056	133,018	12,900	24,001	1,330,595
Kapitāla instrumenti	124	-	-	152	2,168	2,444
Citi finanšu instrumenti	20,926	-	-	15,929	302	37,157
Atvasinātie finanšu instrumenti	626	-	-	1,671	109	2,406
Pārējie aktīvi	71,898	5,764	2,777	11,815	655	92,909
Kopā aktīvi	1,640,867	586,044	172,946	357,023	554,888	3,311,768
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,034	1,450	-	19,018	34	23,536
Klientu noguldījumi	1,415,473	365,989	85,305	319,044	731,337	2,917,148
Emitētās parādzīmes	59,981	-	-	-	-	59,981
Atvasinātie finanšu instrumenti	677	-	-	2,043	446	3,166
Pārējās saistības	25,486	10,742	715	86	2,013	39,042
Kopā saistības	1,504,651	378,181	86,020	340,191	733,830	3,042,873
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	20,966	3,647	367	917	3,525	29,422
Finanšu saistības	182,963	38,985	11,842	161	2,206	236,157

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

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 14. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Koncerna atlikumi posteņī „prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 21.1 miljoni eiro (2017. gadā: 104.1 miljoni eiro) un 23.6 miljoni eiro (2017. gadā: 8.8 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm.

Banka 31/12/2017, tūkstoši eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	466,715	-	28,133	-	-	494,848
Prasības pret kredītiestādēm	1,765	106	-	42,265	161,156	205,292
Parāda vērtspapīri	250,774	39,512	7,869	140,445	181,338	619,938
Aizdevumi klientiem	856,082	97,274	130,775	10,724	22,335	1,117,190
Kapitāla instrumenti	125	-	-	135	2,168	2,428
Citi finanšu instrumenti	6,371	-	-	-	-	6,371
Atvasinātie finanšu instrumenti	625	36	-	1,671	149	2,481
Pārējie aktīvi	30,190	38,713	2,303	11,810	13,865	96,881
Kopā aktīvi	1,612,647	175,641	169,080	207,050	381,011	2,545,429
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,034	24,172	-	19,018	32,354	78,578
Klientu noguldījumi	1,392,257	5,010	86,640	178,901	481,660	2,144,468
Emitētās parādzīmes	59,981	-	-	-	-	59,981
Atvasinātie finanšu instrumenti	677	-	-	2,043	448	3,168
Pārējās saistības	18,776	23	380	84	76	19,339
Kopā saistības	1,474,725	29,205	87,020	200,046	514,538	2,305,534
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	20,945	966	367	125	2,849	25,252
Finanšu saistības	217,503	36,853	31,148	160	1,791	287,455

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 izstrādā investīciju vadlīnijas, kas cita starpā ierobežo jūtību pret procentu likmju izmaiņām, investīciju termiņu un kredītriska kvalitātes profilu, kā arī nosakot individuālus ierobežojumus emitentiem un finanšu instrumentiem, kas nodrošina, ka ierobežojuma apmēri ir cieši saistīti ar riska novērtējuma rezultātiem. Lielu uzmanību Koncerns pievērš koncentrācijas riskam, nosakot riska svērto ekspozīciju limitus katrai valsts un sektora kombinācijai saskaņā ar iekšēji noteikto kārtību. Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru un kredītreitingu profilam.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar vispārēju procentu likmju izmaiņu iespējamu nelabvēlīgu ietekmi uz Koncerna 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 pārvaldīšanas 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, jutīguma analīzi, kā arī procentu likmju riska stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limiti procentu likmju riska ietekmei uz ekonomisko vērtību, neto procentu ienākumiem un uz vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi. Pamatojoties uz tirgus situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

Nākamā tabula atspoguļo ienesīguma līknes vienlaicīgas paralēlas izmaiņas par 100 bāzes punktiem ietekmi uz Koncerna un Bankas peļņu pirms nodokļiem (12 mēnešu laikā) un 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 no ietekmes uz konsolidētajām sabiedrībām, kuras ir pakļautas ievērojamam procentu likmju riskam: AS „Citadele banka”, AB „Citadele” (bankas), un „AP Anlage & Privatbank” AG.

Scenārijs: +100 bāzes punkti	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Visas valūtas kopā				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	13,380	16,187	9,663	13,311
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(5,573)	(13,900)	(4,000)	(8,968)
Tikai EUR				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	11,997	12,385	9,011	10,777
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(3,724)	(7,557)	(2,462)	(3,921)
Tikai USD				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	725	2,577	362	1,988
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(1,823)	(6,134)	(1,526)	(4,987)
Scenārijs: -100 bāzes punkti				
Visas valūtas kopā				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(6,079)	(8,839)	(4,309)	(7,185)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	5,746	14,285	4,173	9,353
Tikai EUR				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(4,633)	(5,375)	(3,336)	(4,995)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	3,859	7,693	2,597	4,057
Tikai USD				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(956)	(2,308)	(585)	(1,709)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	1,861	6,380	1,563	5,233

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 šajā jomā 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 ārvalstu valūtas riska apetīte. Koncerna mērķis ir saglabāt tādu riska pakļautības līmeni, lai tā neto ietekme būtu nebūtiska pat lielu svārstību periodos. Ārvalstu valūtas riska novērtēšanai un pārvaldībai tiek izmantotas vairākas labi zināmas metodoloģijas, ieskaitot konservatīvu riska limitu noteikšanu ikdienas darījumos. Koncerns pilnībā izpildīja Latvijas tiesību aktu prasības attiecībā uz atklātās valūtas pozīciju.

Ja valūtas kurss turpmāk norādītajām valūtām, kurās Koncernam un Bankai ir neto 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					
	31/12/2018			31/12/2017		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	14	159	32	69	98	53
5% negatīva izmaiņa	36	396	80	174	246	133

Scenārijs:	Banka Tūkst. eiro					
	31/12/2018			31/12/2017		
	USD	CHF	Citas valūtas	USD	CHF	Citas valūtas
2% negatīva izmaiņa	8	1	26	36	1	8
5% negatīva izmaiņa	20	3	64	90	1	20

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu valūtu profils

Koncerns 31/12/2018, tūkstoši eiro						
	EUR	USD	CHF	GBP	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	369,673	2,614	30,044	948	2,036	405,315
Prasības pret kredītiestādēm	18,636	40,387	7,256	1,644	63,979	131,902
Parāda vērtspapīri	623,024	338,645	11,891	5,623	10,047	989,230
Aizdevumi klientiem	1,372,144	22,258	-	1,056	234	1,395,692
Kapitāla instrumenti	254	2,647	-	-	-	2,901
Citi finanšu instrumenti	27,754	6,100	-	291	1	34,146
Atvasinātie finanšu instrumenti	561	9	-	21	20	611
Pārējie aktīvi	85,373	5,700	258	157	806	92,294
Kopā aktīvi	2,497,419	418,360	49,449	9,740	77,123	3,052,091
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,404	160	-	-	5,713	7,277
Klientu noguldījumi	2,147,988	426,948	9,757	21,730	38,619	2,645,042
Emitētās parādzīmes	60,010	-	-	-	-	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,406	42	-	10	12	1,470
Pārējās saistības	37,625	1,796	1,668	243	160	41,492
Kopā saistības	2,248,433	428,946	11,425	21,983	44,504	2,755,291
Kapitāls un rezerves	298,419	(112)	-	(7)	(1,500)	296,800
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,546,852	428,834	11,425	21,976	43,004	3,052,091
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(49,433)	(10,474)	38,024	(12,236)	34,119	-
<i>Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem</i>	<i>38,402</i>	<i>11,187</i>	<i>(30,099)</i>	<i>12,566</i>	<i>(32,845)</i>	<i>(789)</i>
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(11,031)	713	7,925	330	1,274	(789)
Koncerns 31/12/2017, tūkstoši 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
Parāda vērtspapīri	529,591	434,353	4,160	-	11,409	979,513
Aizdevumi klientiem	1,305,656	24,634	-	163	142	1,330,595
Kapitāla instrumenti	276	2,168	-	-	-	2,444
Citi finanšu instrumenti	28,106	6,644	-	-	2,407	37,157
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						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	22,208	1,328	-	-	-	23,536
Klientu noguldījumi	2,073,913	746,236	12,087	22,879	62,033	2,917,148
Emitētās parādzīmes	59,981	-	-	-	-	59,981
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	-
<i>Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem</i>	<i>(76,043)</i>	<i>209,171</i>	<i>(130,571)</i>	<i>7,445</i>	<i>(10,519)</i>	<i>(517)</i>
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(4,137)	(3,471)	4,911	(75)	2,255	(517)

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

Banka 31/12/2017, tūkstoši 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
Parāda vērtspapīri	344,870	265,066	-	-	10,002	619,938
Aizdevumi klientiem	1,094,918	21,967	-	163	142	1,117,190
Kapitāla instrumenti	260	2,168	-	-	-	2,428
Citi finanšu instrumenti	6,275	96	-	-	-	6,371
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						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	25,471	47,084	377	454	5,192	78,578
Klientu noguldījumi	1,598,717	474,777	3,745	15,651	51,578	2,144,468
Emitētās parādzīmes	59,981	-	-	-	-	59,981
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	-
<i>Neto garā/ (īsā) pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem</i>	<i>(69,132)</i>	<i>192,270</i>	<i>(113,385)</i>	<i>675</i>	<i>(10,877)</i>	<i>(449)</i>
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	1,778	(1,804)	(24)	(124)	(275)	(449)

ieguldījums Koncerna Šveices meitas sabiedrībā „AP Anlage & Privatbank” AG, kas uzrādīts iegādes izmaksās, ir klasificēts kā CHF valūtas ekspozīcija, jo šī aktīva atgūstamība būs atkarīga no Šveices franka likmes. Pārskata perioda pārvērtēšanas rezultāts no izmaiņām CHF maiņas likmē 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, lai segtu iespējamo iztrūkumu starp ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām, kā arī lai nodrošinātu pietiekamu finansējumu kredīvēšanas un investīciju darbībai.

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 Ziņošanas un uzraudzības procesa ietvaros Risku direkcija katru mēnesi ALCO un Bankas Valdei sniedz informāciju par uzņemta likviditātes riska līmeni.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns ir veicis būtisku darījumu apjomu. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā, kā arī tad, ja Koncerna darbībā vai ārējos faktorus ir notikušas būtiskas izmaiņas. Koncernam ir izstrādāts likviditātes krīzes vadības plāns, kas tiek regulāri atjaunots.

Viens no svarīgākajiem instrumentiem likviditātes riska novērtēšanai ir scenāriju analīze. Koncerns izmanto vairākus dažāda smaguma un ilguma scenārijus, nosakot katram no šo scenāriju rezultātiem riska tolerances līmeni. Turklāt, Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska limitu un agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu un regulāri sagatavo naudas plūsmas prognozes, kurās iekļauj pieņēmumus par visticamāko naudas plūsmu gada laikā. Koncerns regulāri analizē likviditātes termiņstruktūru un nosaka atbilstošas riska tolerances, novērtējot aktīvu un pasīvu līgumisko termiņu atšķirību vispārēju novērtēšanu, neizdarot pieņēmumus attiecībā uz klientu uzvedību.

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

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. Likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālā prasība tiek ieviesta pakāpeniski. Minimālās prasības, kas jāievēro 2016. gadā, 2017. gadā un 2018. gadā, ir attiecīgi 70%, 80% un 100%. Eiropas Savienības regulējums par NSFR vēl nav pabeigts.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Likviditātes rezerve	1,051,389	1,375,657	698,529	912,392
Izejošās neto naudas plūsmas	405,419	432,924	308,495	262,578
Likviditātes seguma rādītājs	259%	318%	226%	347%

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

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

Saistības tiek attiecinātas uz agrāko periodu, kurā Koncernam varētu būt nepieciešams nokārtot saistības vai klients varētu izmantot neizmantotās kredīta iespējas. Izsniegtie finanšu garantiju līgumi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kad garantiju varētu izmantot. Aktīvi tiek attiecināti uz agrāko periodu, kurā Koncerns saskaņā ar līgumu nosacījumiem varētu pieprasīt debitoru parādu atmaksu.

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

Koncerns 31/12/2018, 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	551	834	3,200	4,558	24,849	33,992	33,992
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	2,087,017	90,976	87,875	167,327	281,620	2,714,815	2,678,337
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,405	-	-	-	-	-	22,405
Finanšu saistības	344,116	-	-	-	-	-	344,116

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, daļu no klientu noguldījumiem, emitētās parādzīmes. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Koncerns 31/12/2017, tūkstoši 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
Parāda vērtspapīri	51,855	53,407	92,909	112,807	620,197	48,338	979,513
Aizdevumi klientiem	63,949	62,853	96,429	155,950	636,240	315,174	1,330,595
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	2,444	2,444
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	37,157	37,157
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							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	4,001	19,435	100	-	-	-	23,536
Klientu noguldījumi	2,328,844	145,840	100,099	182,113	144,202	16,050	2,917,148
Emitētās parādzīmes	-	-	294	-	-	59,687	59,981
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

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 ERAB subordinēto saistību atlikumu. Atlikušie emisijā iegūtie līdzekļi tika izmantoti, lai stiprinātu AS „Citadele banka” kapitālu un veicinātu Bankas izaugsmes stratēģijas īstenošanu Baltijas valstīs. Pakārtotās saistības pret ERAB ir uzrādītas saskaņā ar nosacījumiem, kas ir spēkā 2017. gada 31. decembrī, t.i., ņemot vērā, ka tajā brīdī bija panāktā vienošanās par ERAB pakārtoto saistību pirmstermiņa atmaksu (2 līdz 3 mēnešu laikā).

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

Koncerns 31/12/2017, tūkstoši 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 centrālām bankām, daļu no klientu noguldījumiem, emitētās parādzīmes. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Banka 31/12/2018, tūkstoši 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	155,510	-	-	-	-	-	155,510
Prasības pret kredītiestādēm	89,076	21,775	-	-	-	-	110,851
Parāda vērtspapīri	2,133	91,650	37,576	81,850	518,236	47,566	779,011
Aizdevumi klientiem	31,482	212,476	58,884	136,774	389,144	339,356	1,168,116
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	2,875	2,875
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	6,078	6,078
Atvasinātie finanšu instrumenti	475	139	-	-	-	-	614
Pārējie aktīvi	19,186	3	11	4	2	87,722	106,928
Kopā aktīvi	297,862	326,043	96,471	218,628	907,382	483,597	2,329,983
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	16,470	13,125	3,493	5,177	905	-	39,170
Klientu noguldījumi	1,597,487	43,832	45,396	98,925	88,734	63,483	1,937,857
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	60,010	60,010
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,007	497	-	-	-	-	1,504
Pārējās saistības	7,781	-	-	-	-	15,841	23,622
Kopā saistības	1,622,745	57,454	48,889	104,102	89,639	139,334	2,062,163
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	267,820	267,820
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,622,745	57,454	48,889	104,102	89,639	407,154	2,329,983
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,324,883)	268,589	47,582	114,526	817,743	76,443	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	17,820	-	-	-	-	-	17,820
Finanšu saistības	355,309	-	-	-	-	-	355,309

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

Banka 31/12/2018, tūkstoši eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	1,613,997	57,060	50,290	106,230	240,245	2,067,822	2,037,037
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	17,820	-	-	-	-	-	17,820
Finanšu saistības	355,309	-	-	-	-	-	355,309

* Iekļauj saistības pret kredītiestādēm un centrālām bankām, klientu noguldījumus, emitētās parādzīmes. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš

Banka 31/12/2017, tūkstoši 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
Parāda vērtspapīri	43,453	35,302	58,902	77,528	385,436	19,317	619,938
Aizdevumi klientiem	41,657	127,210	65,495	172,138	423,456	287,234	1,117,190
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	2,428	2,428
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	6,371	6,371
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							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	31,677	35,701	7,466	2,514	1,220	-	78,578
Klientu noguldījumi	1,775,136	94,283	55,314	109,944	101,194	8,597	2,144,468
Emitētās parādzīmes	-	-	294	-	-	59,687	59,981
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

Finanšu saistību nediskontētās līgumā noteiktās atlikušās naudas plūsmas

Banka 31/12/2017, tūkstoši eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Kopā	Uzskaites vērtība
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas finanšu saistības*	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 centrālām bankām, klientu noguldījumus, emitētās parādzīmes. Pārējo saistību nediskontētās līgumā noteiktās naudas plūsmas ir vienādas ar uzskaites vērtību.

Atvasinātās saistības ar neto norēķiniem un nediskontētās līgumiskās naudas plūsmas no atvasinātajiem instrumentiem ar bruto norēķiniem

Koncerns, 31/12/2018							
	Tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	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	(711)	(249)	-	-	-	-	(960)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(25,571)	(38,377)	-	-	-	-	(63,948)
ienākošie līdzekļi	25,797	38,319	-	-	-	-	64,116

Koncerns, 31/12/2017							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	Tūkst. eiro 7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(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)
Banka, 31/12/2018							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	Tūkst. eiro 7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(711)	(249)	-	-	-	-	(960)
Atvasinātie finanšu instrumenti ar bruto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi:							
izejošie līdzekļi	(48,396)	(38,377)	-	-	-	-	(86,773)
ienākošie līdzekļi	48,591	38,319	-	-	-	-	86,910
Banka, 31/12/2017							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	Tūkst. eiro 7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti ar neto savstarpējiem norēķiniem							
Ārvalstu valūtas maiņas līgumi	(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
Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās naudas plūsmas un uzskaites vērtības salīdzinājums							
	Tūkst. eiro						
	2018 Koncerns		2017 Koncerns		2018 Banka		2017 Banka
Atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas		(792)		(724)		(823)	(654)
Atvasināto finanšu instrumentu uzskaites vērtība		(859)		(760)		(890)	(687)

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas politika

Koncerns ir apstiprinājis NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģiju, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politiku un Sankciju atbilstības politiku, lai izveidotu atbilstošu un efektīvu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, kā arī lai nodrošinātu atbilstību starptautisko organizāciju un Latvijas Republikas sankcijām. Citadeles Grupa regulāri pārskata tās NILLTF novēršanas un Sankciju atbilstības politikas un procedūras, lai atjaunotu tās, ņemot vērā izmaiņas saistošajā likumdošanā un starptautisko labāko praksi. Koncerna NILLTF novēršanas un Sankciju atbilstības iekšējās kontroles sistēmu regulāri pārbauda un novērtē neatkarīgi ārējie un iekšējie eksperti, lai nodrošinātu, ka Koncerns atbilst NILLTF novēršanas un Sankciju atbilstības prasībām. Eksperti, kur nepieciešams, sniedz ieteikumus, kā stiprināt un uzlabot NILLTF novēršanas un Sankciju atbilstības iekšējās kontroles sistēmu. Ieteikumi tiek rūpīgi izvērtēti un ieviesti.

Koncerns regulāri veic NILLTF un sankciju riska novērtēšanu, lai noteiktu Koncernam piemītošo NILLTF un sankciju risku, tostarp identificējot un novērtējot raksturīgo NILLTF un sankciju risku un esošās NILLTF novēršanas un sankciju atbilstības kontroles un to efektivitāti.

Koncerns ir noteicis valdes locekli, kurš pārrauga NILLTF novēršanas un sankciju atbilstības jomu, kā arī iecēlusi darbiniekus, t.sk. Sankciju uzraudzības ekspertu un noteikusi atbilstošu struktūrvienību, kas pārrauga Koncerna politikas, procedūras un procesus, kuru mērķis ir novērst noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu, terorisma finansēšanu un sankciju pārkāpumus.

„Zini savu klientu” princips, tostarp klientu izpēti un klientu padziļinātas izpēti, kā arī pastāvīgas klientu darījumu uzraudzības un efektīvas starptautisko un nacionālo sankciju pārbaudes ir Koncerna prioritāte. NILLTF riska pārvaldība, papildus ieviestajiem industrijas labākās prakses procesiem un sistēmām, ir balstīta uz Koncerna darbinieku augstu riska izpratni par veiktajiem

darījumiem un to radīto risku, kā arī uz izkoptu riska kultūru Koncernā. Katram Koncerna darbiniekam ir labas zināšanas par saviem klientiem un to darījumu partneriem un tie pilnībā izprot darījumu būtību, tādējādi darbinieki ir spējīgi savlaicīgi identificēt neparastu un aizdomīgu klientu darbību. Saskaņā ar Sankciju atbilstības politiku ir stingri aizliegts apzināti un tiši piedalīties darbībās, kuru mērķis vai sekas ir apiet sankcijās noteiktos ierobežojumus, tādējādi nepieļaujot, ka Koncerns tiek izmantota sankciju apiešanai. Koncerns savā darbībā piemēro Apvienoto Nāciju Organizācijas Drošības padomes un Eiropas Savienības noteiktās sankcijas pret noteiktām valstīm un personām, kā arī nacionālās sankcijas, kuras noteicis Latvijas Republikas Ministru kabinets, un ASV Valsts kases Finanšu departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (OFAC) noteiktās sankcijas. Koncerns piemēro OFAC sankciju izpildes kontroli ASV dolāros un visās citā valūtā.

Koncerns ir ieviesis atbilstošu visa Koncerna darbinieku apmācību programmu NILLTF novēršanas un sankciju atbilstības jomā. Apmācību programma sastāv no trīs daļām: sākotnējā, regulārā un ārpuskārtas darbinieku apmācība un ir pielāgota katras funkcijas nepieciešamajam zināšanu līmenim. Darbiniekiem, kas ir tieši atbildīgi par NILLTF novēršanu un sankciju atbilstību, tiek nodrošinātas speciālas apmācības, semināri un konferences, lai uzlabotu to zināšanas un prasmes, kas nepieciešamas to pienākumu izpildei. Koncerns atbalsta un nodrošina NILLTF un sankciju riska pārvaldībā iesaistīto vadošo speciālistu starptautisku sertifikāciju NILLTF novēršanas un Sankciju atbilstības jomā (piemēram, CAMS vai ICA sertifikācija).

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 nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā. FKTK ir izdevusi noteikumus, ar kuriem tiek ieviests „kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) koncepcija. TSCR koncepcija 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. 2018. 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 līmeņa riskus. Šī papildus otrā līmeņa kapitāla prasība ir piemērojama līdz FKTK paziņos par jaunas prasības noteikšanu. Indikatīvā atjaunotā TSCR prasība Bankai un Koncernam ir 2.90%, bet to regulators vēl var mainīt pēc saviem ieskatiem, un 2018. gada 31. decembrī tā nav spēkā. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā līmeņa kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu, 75% ar pirmā līmeņa kapitālu un 100% ar kopējo kapitālu.

Kapitāla pietiekamības noteikumi nosaka papildus 2.5% kapitāla saglabāšanas rezervi, kas ierobežo dividenžu 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% un tā tika ieviesta divos posmos – kapitāla rezerves prasība 0.75% apmērā tiek ieviesta 2017. gada 30. jūnijā, bet kapitāla rezerves prasība pilnā apmērā no 2018. gada 30. jūnija. 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. 2018. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2018. gada 31. decembrī

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR*	1.40%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
O-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.11%	0.11%	0.11%
Kapitāla prasība	10.01%	11.99%	14.61%

* 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). Bankas pretcikliskā kapitāla rezerve ir 0.14%. Pārējās kapitāla prasības un buferi Bankai ir tādi paši kā Koncernam.

Kapitāla pietiekamības rādītājs

	Tūkst. eiro			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	136,210	106,429	112,117	81,827
Atskaitāmi pārējie nemateriālie ieguldījumi	(4,819)	(4,139)	(4,651)	(3,877)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	6,747	2,670	3,264	296
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	354,694	321,516	327,286	294,802
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,507,401	1,496,213	1,326,277	1,283,761
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10,483	7,887	850	3,858
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	245,354	236,078	189,900	184,054
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	399	1,138	399	1,138
Kopējā riska darījumu vērtība	1,763,637	1,741,316	1,517,426	1,472,811
Kapitāla pietiekamības rādītājs	20.1%	18.4%	21.6%	20.0%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	16.7%	15.0%	17.6%	15.9%

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

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju Bankai un Koncernam atbilstoši FKTK prasībām (Bāzele III, 1. pīlārs, kā to ieviesusi ES un FKTK) tiek piemērotas vairākas ES un FKTK pārejas normas. Sagaidāms, ka dažām no šīm pārejas normām vairākus gadus nākotnē būs pozitīva ietekme uz Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāju, kas laika gaitā samazināsies. 2018. gadam un vēlākiem periodiem ir piemērojami pārejas nosacījumi. Kapitāla pietiekamības aprēķinu nolūkiem Regula (ES) 2017/2395 atļauj noteiktu daļu no 9. SFPS ieviešanas ietekmes amortizēt piecu gadu laikā. 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			
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	31/12/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	288,832	261,671	262,911	235,383
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	348,832	321,671	322,911	295,383
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,758,524	1,741,316	1,513,993	1,472,811
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	19.8%	18.5%	21.3%	20.1%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	16.4%	15.0%	17.4%	16.0%

Svires rādītājs – pilnībā ieviests un pārejas perioda

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

	Tūkst. eiro	
	31/12/2018 Koncerns	31/12/2018 Banka
Svires rādītājs - pilnībā ieviesta pirmā līmeņa kapitāla definīcija	9.3%	10.9%
Svires rādītājs – pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla definīcija	9.5%	11.0%

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 ieviesto 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 atbilstošās neregulējuma iestādes. 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.

2018. gada 28. februārī vienotā noregulējuma valde (SRB) noteica konsolidēto Citadeles MREL 12.37% līmenī no kopējām saistībām un pašu līdzekļiem (TLOF). Rādītājs tika aprēķināts balstoties uz Koncerna finanšu pozīciju 2016. gada 31. decembrī. MREL mērķis ir jāsasniedz līdz 2022. gada 14. aprīlim pēc četrus gadu pārejas perioda. SRB nākotnē var noteikt starpposma mērķus kā arī pārskatīt esošo mērķa rādītāju vai ieviest papildus MREL prasības

Vienotā noregulējuma valde (SRB) ir noteikusi konsolidēto MREL Citadeles koncernam 14.26% līmenī no kopējām saistībām un pašu līdzekļiem (TLOF). Šis rādītājs ir aprēķināts, balstoties uz Koncerna finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī. MREL mērķa rādītājs ir jāsasniedz pēc četrus gadu pārejas periodu – līdz 2022. gada 14. aprīlim. SRB nākotnē varētu pārskatīt pašreiz noteikto mērķa rādītāju.

Operacionālais risks

Koncerns lieto 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.

Stīkāk 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 kurā iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi desmit gados vai kura ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kas vienlaikus nav pārvaldāma, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, ko tas varētu sniegt. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, ja operacionālo risku ir iespējams novērtēt naudas izteiksmē, nepieciešamo kontroles pasākumu izmaksām ir jābūt samērīgām ar iespējamiem zaudējumiem, kurus varētu novērst, ja šādas kontroles sistēmas pastāvētu.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska novērtēšana attīstības projektos – jaunu vai esošo produktu un pakalpojumu izmaiņas tiek realizētas tikai pēc pilnvērtīga riska novērtējuma veikšanas;
- regulāra operacionālā riska pašnovērtēšana – Koncernā tiek veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroļu efektivitātes novērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeni dažādās 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, reģistrējot informāciju par procesiem, kas veikti, lai nonāktu pie konkrētā lēmuma, vai novērstu un mazinātu konkrētu risku.

Operatīvā riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Operatīvā riska pārvaldības politiku.

34. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

Lietuvas filiāle

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



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 atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķiem un konsolidētiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "Citadele banka" ("Banka") un Bankas un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 13. līdz 75. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto bilanci 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata 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 finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2018. 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 atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju".

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa ("SGĒSP kodekss") prasībām un atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajām atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijām 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 pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Aizdevumu (kredītu) vērtības samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances posteņiem (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)

Galvenais revīzijas jautājums

Aizdevumu bruto vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2018. gada 31. decembrī: 1 462,5 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās aizdevumiem 2018. gada

31. decembrī: 66,8 miljoni EUR; 2018. gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās aizdevumiem: 12,9 miljoni EUR. Ārpusbilances posteņu bruto vērtība 2018. gada 31. decembrī: 344,1 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi 2018. gada 31. decembrī: 2,8 miljoni EUR; 2018. gadā atcelti uzkrājumi šiem posteņiem: 0,6 miljoni EUR;

Aizdevumu bruto vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2018. gada 31. decembrī: 1 222,7 miljoni EUR; kopējie atzītie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās aizdevumiem 2018. gada 31. decembrī: 54,6 miljoni EUR; 2018. gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās aizdevumiem: 10,2 miljoni EUR. Ārpusbilances posteņu bruto vērtība 2018. gada 31. decembrī: 355,3 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi 2018. gada 31. decembrī: 2,6 miljoni EUR; 2018. gadā atcelti uzkrājumi šiem posteņiem: 0,3 miljoni EUR.

Informācija finanšu pārskatu pielikumā: 3. pielikuma (a), (j), (p), (z) un (ff) apakšpunkti (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 10., 15., 25. un 33. pielikumi (finanšu informācija).

Uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem atspoguļo vadības labāko aplēsi par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz aizdevumiem pārskata perioda beigu datumā. Šo jomu mēs uzskatām par svarīgu tāpēc, ka, lai noteiktu uzkrājumu apmēru vērtības samazināšanās zaudējumiem, valdei ir jāizdara būtiski spriedumi gan

Mūsu procedūras

Revīzijas ietvaros, citu starpā, tika veiktas sekojošas procedūras:

Attiecībā uz ietekmi, kas rodas, pārejot uz 9. SFPS:

- iegūta izpratne par pārejas procesā veiktajām darbībām un izmantotajiem kontroles mehānismiem, ieskaitot par procesu un kontrolēm attiecībā uz to, kā tiek noteikta jaunā standarta ieviešanas ietekme, kā arī par darbībām, kas ir veiktas, lai izstrādātu finanšu pārskatos uzrādāmo informāciju;
- iegūta atbilstoša uz nākotni vērsta informācija un makroekonomiskās prognozes, kas izmantotas ECL novērtējumā. Neatkarīgi izvērtēta informācija, izskatot publiski pieejamo informāciju un veicot pārrunas ar valdi un kredītriska jomas darbiniekiem;
- izvērtēts, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji kredītu iedalīšanai vērtības samazinājuma stadijās ir tikuši piemēroti konsekvēnti un atbilst 9. SFPS prasībām;
- analizēti uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem, kas izveidoti saskaņā ar 9. SFPS prasībām standarta sākotnējās piemērošanas brīdī, un šie uzkrājumi salīdzināti ar uzkrājumiem, kas aprēķināti saskaņā ar 39. SGS prasībām, kā arī izvērtēta šo uzkrājumu pamatotība, veicot valdes locekļu un par kredītrisku atbildīgo darbinieku iztaujāšanu.

Attiecībā uz 9. SFPS vispārēji:

- izskatīta Bankas un Koncerna jaunā ECL vērtības samazināšanās uzkrājumu veidošanas metodoloģija un izvērtēta tās atbilstība jaunā

attiecībā uz vērtības samazinājuma atzīšanas laiku, gan tā apmēru.

Jāatzīmē, ka 2018. gada 1. janvārī Koncerns un Banka piemēroja jaunā finanšu instrumentu standarta 9. SFPS "Finanšu instrumenti" prasības, kas nosaka, ka vērtības samazinājums ir jānosaka, balstoties uz paredzamo kredītzaudējumu modeli (ECL), nevis uz radušos zaudējumu modeli, kas izmantots iepriekš.

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem un uzkrājumus ārpusbilances posteņiem Koncerns aprēķina, balstoties uz paredzamajiem kredītzaudējumiem ECL nosaka, izmantojot modelēšanas paņēmienus, un tos aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumiem un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz tādiem kvalitatīviem un kvantitatīviem rādītājiem kā saistību neizpildes varbūtība un zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā.

Bankas un citu Koncerna sabiedrību uzkrājumi atsevišķu (individuālu) kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem attiecas galvenokārt uz lielu individuāli uzraudzītu korporatīvo klientu ekspozīcijām, kur Koncerns novērtē ECL individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlu patieso vērtību.

No iepriekš minētā izriet, ka visbūtiskākās aplēšu nenoteiktības jomas un spriedumi, kas saistīti ar uzkrājumu atzīšanu zaudējumiem no vērtības samazināšanas un uzkrājumu atzīšanu ārpusbilances posteņiem, ir:

- Pieņēmumi, kas izmantoti paredzamo kredītzaudējumu modeļos, lai novērtētu ekspozīcijai piemītošo kredītrisku un klienta paredzamās nākotnes naudas plūsmas.
- Ekspozīcijas, kam būtiski palielinājies kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu savlaicīga identificēšana.
- Ķīlas novērtējums un pieņēmumi attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no individuāli novērtētiem kredītiem/ārpusbilances posteņiem kas rada kredītzaudējumus.

standarta piemērojamajām prasībām. Šo procedūru ietvaros valde tika iztaujāta par to, vai minētā metodoloģija ir atbilstoša, balstoties uz uzņēmuma līmeņa un portfeļa līmeņa faktoriem;

- testētas kontroles pār kredītu apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, ieskaitot kontroles pār kredītriska uzraudzību, zaudējumu notikumu identificēšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu;
- testētas lietotnes un vispārējās IT kontroles, kas saistītas ar automatiskajiem procesiem paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanai.

Attiecībā uz kredītiem, kas tiek vērtēti individuāli:

- atlasītas atsevišķas ekspozīcijas, izlasi veidojot ar fokusu uz tām, kuru ietekme to apjoma un riska iezīmju dēļ, potenciāli būtu vislielākā uz finanšu pārskatiem, kā arī zemākas vērtības kredīti, kurus mēs neatkarīgi bijām novērtējuši kā augsta riska.
- izlasē atlasītajiem 1. stadijas un 2. stadijas kredītiem kritiski izvērtēts, vai nepastāv jebkādi pierādījumi tam, ka 2018. gada 31. decembrī šo kredītu vērtība ir samazinājusies. Šajā nolūkā tika izskatīta kredītu dokumentācija un veiktas pārrunas ar vadību, kā arī izvērtēta attiecīgo klientu komercdarbība, tirgus apstākļi un vēsturiskā informācija par kredītu atmaksu.
- tām izlasē ietvertajām ekspozīcijām, kas klasificētas 1. un 2. stadijā un kuras mēs esam identificējuši kā tādas, kurām ir samazinājusies vērtība, neatkarīgi tika izvērtētas nākotnes naudas plūsmas, ietverot tādus parametrus kā diskonta likmes, nodrošinājumu vērtības un realizācijas periodi. Savukārt attiecībā uz atlasītajām ekspozīcijām, kas klasificētas 3. stadijā tika kritiski izvērtēti pieņēmumi, kas izmantoti Bankas un Koncerna nākotnes naudas plūsmu aplēsēs. Ja, veicot minētās procedūras, tika identificētas būtiskas neatbilstības, tika pieprasīti paskaidrojumi no valdes locekļiem un kredītriska jomas darbiniekiem.

Kredītiem, kuriem uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas un ārpusbilances



uzkrājumi ir balstīti uz modelētiem paredzamiem kredītaudējumiem:

- testēti izmantotie vērtības samazināšanās modeļi, kas novērtēti kā būtiski, ieskaitot šo modeļu apstiprināšanas un validācijas procesus;
- iegūta atbilstošā uz nākotni vērstā informācija un makroekonomiskās prognozes, kas izmantotas Bankas un Koncerna veiktajā ECL novērtējumā, kā arī neatkarīgi izvērtēta informācija, apstiprinot valdes iztaujāšanā iegūto informāciju un izvērtējot publiski pieejamu informāciju;
- kritiski izvērtēti LGD un PD parametri, veicot vēsturiskās saistību neizpildes retrospektīvu testēšanu un atsaucoties uz vēsturisko zaudējumu apmēru saistību neizpildes gadījumā;
- izvēlētām atlasītām ekspozīcijām izvērtēts, cik atbilstoši tās ir iedalītas vērtības samazināšanās stadijās;
- izvēlētām atlasītām ekspozīcijām no tām, kuras tiek kopēji (kolektīvi) pārbaudītas uz vērtības samazināšanos, izvērtēts vērtēšanas modeļu pielietojums un pārbaudīts, vai izmantotās vērtības samazināšanās likmes atbilst likmēm, kas paredzētas šajos modeļos.

Lai izvērtētu vērtības samazināšanās zaudējumus kopumā:

- kritiski izvērtēts ECL uzkrājumu saprātīgums, ieskaitot līgumu nepilnīgo bruto ekspozīciju īpatsvaru kopējā bruto ekspozīcijā un līgumu nepilnīgo kredītu segumu ar uzkrājumiem;
- novērtēts, cik precīza un pilnīga informācija par jaunā standarta pieņemšanu ir sniegta finanšu pārskatos.

Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazināšanās (atsevišķie finanšu pārskati)

Galvenais revīzijas jautājums

Atsevišķajā finanšu pārskatā uzrādīto ieguldījumu meitas sabiedrībās bruto vērtība 2018. gada 31. decembrī: 112,5 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2018. gada

Mūsu procedūras

Veikto procedūru ietvaros, cita starpā, tika:

- novērtēta izmantoto modeļu matemātiskā precizitāte;

31. decembrī: 40,9 miljoni EUR. 2018. gadā atcelti vērtības samazināšanās zaudējumi: 6,9 miljoni EUR;

Informācija finanšu pārskatu pielikumā: 3. pielikuma (w) un (ff) apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 11. un 18. pielikumi (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. Šādu ieguldījumu atgūstamo vērtību Banka aplēš, identificējot augstāko no lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, izmantojot iekšējus modeļus, kuru pamatā ir izmaksājamo dividenžu pieauguma modelis un diskontētās naudas plūsmas modeļi.

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, un tāpēc šis process ir saistīts ar būtisku aplēšu nenoteiktību. Iepriekš minētā nenoteiktība īpaši liela bija attiecībā uz Bankas meitas sabiedrību Lietuvā, jo ir notikušas būtiskas izmaiņas apstākļos kopš pagājušā gada.

Nemot vērā iepriekš aprakstītos apstākļus, ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumu mēs noteicām par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

— izvērtēts, 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, ka arī izvērtētas to stratēģijas un vēsturiskie izaugsmes rādītāji salīdzinājumā ar pagātnē sagatavotām prognozēm;

— ieguldījumiem, kuriem bija identificētas vērtības samazināšanās pazīmes, piesaistot KPMG vērtēšanas speciālistus, izvērtēti Bankas izdarītie pieņēmumi un aplēses, kas izmantotas ieguldījumu atgūstamās vērtības noteikšanā. Novērtējuma ietvaros, cita starpā, tika:

- izvērtēta konkrētajiem aktīviem piemēroto vērtības samazināšanās modeļu atbilstība, salīdzinot tos ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām;
- kritiski izvērtēta izmantoto pieņēmumu, piemēram, izaugsmes un diskonta likmes, pamatotība;
- veikta apjomīga valdes locekļu iztaujāšana un iegūta pamatojošā dokumentācija citiem galvenajiem ievades datiem, kas izmantoti vērtības samazināšanās modeļos.
- novērtēta Bankas sagatavoto prognožu vēsturiskā uzticamība, salīdzinot faktiskos finanšu rezultātus ar iepriekš izteiktajām prognozēm;

— Piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, veikta arī neatkarīga jūtības analīze par to, kā vērtības samazināšanās testu rezultātus ietekmē izmaiņas galvenajos pieņēmumos, piemēram, izaugsmes rādītājā un diskonta likmēs;

— izvērtēta Bankas sniegtās informācijas atbilstība attiecībā uz pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izmantoti, lai aplēstu ieguldījumu meitas sabiedrībās atgūstamo vērtību.

Ziņošana par citu informāciju

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

- galvenie finanšu rādītāji, kas sniegti pievienotā gada pārskata 2. lapā
- vadības ziņojums, kas sniegts gada pārskatā no 4. līdz 11. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts gada pārskatā 12. lappusē,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.citadele.lv,
- ilgtspējas pārskats, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.citadele.lv.

Mūsu atzinums par atsevišķiem un konsolidētiem finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto 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 informācijas atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos 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 attiecībā uz citu informāciju

Bez 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 (Noteikumi Nr. 46), prasībām – “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi”.

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 trešajā daļā noteikto un 56.² panta trešās daļas 1. punktā noteikto.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija 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.citadele.lv.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, 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 sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna 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 revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. 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 šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu.

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 būtiskas 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, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.

- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēle piemērot darbības turpināšanas principu 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 un Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Vienīgi mēs esam atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Koncerna 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 pamatot 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 Bankas un Koncerna 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 izklāstām 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 neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.



Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedriskas nozīmes struktūrām

Akcionāru pilnsapulce 2018. gada 21. septembrī iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "Citadele banka" atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 6 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājām neatkarību no revidētās sabiedrības (Bankas) un Koncerna.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Bankai un tās kontrolētiem uzņēmumiem papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Bankas atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondřej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija

Inga Lipšane
LR Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 112

2019. gada 15. marts