

AS „Citadele banka”

Starpperioda finanšu pārskats

par 6 mēnešu periodu
līdz 2018. gada 30. jūnijam

More
opportunities


Citadele

GALVENIE FINANŠU RĀDĪTĀJI

Miljonos eiro	Koncerns				
	H1 2018	H2 2017	Izmaiņa ⁽¹⁾	H1 2017	Izmaiņa ⁽¹⁾
Neto procentu ienākumi	39.9	39.1	2%	36.2	10%
Neto komisijas naudas ienākumi	17.0	17.4	(3%)	19.3	(12%)
Pamatdarbības ienākumi ⁽²⁾	65.3	68.1	(4%)	64.4	1%
Neto kredītu zaudējumi	(1.9)	(6.3)	(71%)	(7.3)	(75%)
Neto peļņa	18.0	0.9	1812%	15.0	20%
Vidējo aktīvu atdeve ⁽³⁾	1.13%	0.06%	1.08pp	0.90%	0.23pp
Vidējā kapitāla atdeve ⁽⁴⁾	13.1%	0.7%	12.4pp	11.5%	1.7pp
Izmaksu-ienākumu attiecība ⁽⁵⁾	69.1	64.4	4.7pp	64.3	4.8pp
Riska cenas rādītājs ⁽⁶⁾	0.3%	0.9%	(0.6pp)	1.1%	(0.8pp)
<i>Koriģēts par būtiskiem vienreizējiem notikumiem⁽⁷⁾:</i>					
Neto peļņa	18.0	16.5	9%	15.0	20%
Vidējo aktīvu atdeve ⁽³⁾	1.13%	1.00%	0.14pp	0.90%	0.23pp
Vidējā kapitāla atdeve ⁽⁴⁾	13.1%	12.2%	0.9pp	11.5%	1.7pp
Koncerns					
Miljonos eiro	H1 2018	H2 2017	Izmaiņa ⁽¹⁾	H1 2017	Izmaiņa ⁽¹⁾
Kopā aktīvi	3,043	3,312	(8%)	3,291	(8%)
Aizdevumi klientiem	1,360	1,331	2%	1,323	3%
Klientu noguldījumi	2,649	2,917	(9%)	2,910	(9%)
Akcionāru kapitāls	279	269	4%	270	3%
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽⁸⁾	51%	46%	6pp	45%	6pp
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) ⁽⁹⁾	18.0%	18.4%	(0.4pp)	16.7%	1.3pp
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) ⁽⁹⁾	14.6%	15.0%	(0.4pp)	13.8%	0.8pp
Pilna laika darbinieki	1,544	1,540	0%	1,635	(6%)

(1) Skaitļi kolonnā „Izmaiņa” atspoguļo izmaiņas finanšu rādītājos starp salīdzinājuma periodu un pārskata periodu.

(2) Pamatdarbības ienākumus veido šādi peļņas vai zaudējuma aprēķina posteņi: „Neto procentu ienākumi”, „Neto komisijas naudas ienākumi”, „Neto finanšu ienākumi” un „Neto citi ienākumi”.

(3) Vidējo aktīvu atdevi (ROA) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.

(4) Vidējā kapitāla atdevi (ROE) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās.

(5) Izmaksu-ienākumu attiecību (CIR) aprēķina dalot peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņus „Personāla izdevumi”, „Pārējie pamatdarbības izdevumi”, „Nolietojums un amortizācija” ar „Pamatdarbības ienākumi” posteņi.

(6) Riska cenas rādītāju (COR) aprēķina dalot peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņi „Neto kredītu zaudējumi” ar vidējo bruto aizdevumi klientiem vērtību perioda sākumā un beigās.

(7) 2017. gada 2. pusgads 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 pamatlīdzekļu vērtības samazinājumam reversa.

(8) Kredītu-noguldījumu attiecību aprēķina, dalot aizdevumu klientiem uzskaites vērtību ar klientu noguldījumu apjomu attiecīgā perioda beigās.

(9) CAR un CET1 rādītāji aprēķināti piemērojot pārejas perioda noteikumus.

SATURS

Vadības ziņojums	
Vēstule no Valdes	4
Korporatīvā pārvaldība	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati:	
Saīsinātais starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Saīsinātais starpperioda apvienoto ienākumu pārskats	9
Saīsinātā starpperioda bilance	10
Saīsinātais starpperioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Saīsinātais starpperioda naudas plūsmas pārskats	12
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskatu pielikumi	13
Kontaktinformācija	53

Noapaļošana un procenti

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

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

VĒSTULE NO VALDES

FINANŠU REZULTĀTI

2018. gada 1. pusgadā Citadeles koncerns (turpmāk – Koncerns) turpināja izaugsmi galvenajos biznesa segmentos visās trīs Baltijas valstīs, uzlabojot bankas pakalpojumus un ieviešot inovatīvus risinājumus saviem klientiem.

Koncerna 2018. gada 1. pusgada **neto peļņa** bija 18.0 miljoni eiro, kas ir par 20% lielāka kā neto peļņa šajā periodā 2017. gadā. Koncerna **kapitāla pietiekamības rādītājs** paaugstinājās no 11.5% 2017. gada 1. pusgadā līdz 13.1% un **aktīvu atdeve** pieauga no 0.9% pērn šajā laika periodā līdz 1.1% pārskata periodā.

Koncerna **tīrie procentu ienākumi** salīdzinājumā ar 2017. gada 1. pusgadu palielinājās par 3.7 miljoniem eiro, sasniedzot 39.9 miljonus eiro. Šo pieaugumu galvenokārt sekmēja kredītportfeļa apjoma pieaugums, kā arī lielāka portfeļa atdeve. **Kredītportfeļa** apjoma pieaugumu galvenokārt sekmēja biznesa aktivitātes privātpersonu apkalpošanas segmentā, kā arī līzingu portfeļu pieaugums Latvijā un Lietuvā, kas kompensēja sezonālo uzņēmumu kredītesānas un kredītlīniju izmantošanas palēnināšanos. Kopējais kredītportfeļa apjoms 2018. gada 1. pusgadā palielinājās par 29 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2017. gada nogali.

Koncerna **neto komisijas naudas ienākumi** 2018. gada 1. pusgadā bija 17.0 miljoni eiro, kas ir par 2.3 miljoniem eiro mazāk kā 2017. gada 1. pusgadā. Tas galvenokārt saistīts ar Koncerna riska samazināšanas pasākumiem un ar SIA „CBL Cash Logistics” meitas uzņēmuma pārdošanu 2017. gadā. Šo samazinājumu pārskata periodā daļēji kompensēja ieņēmumu palielināšanās no maksājumu karšu biznesa.

Koncerna **saimnieciskās darbības ieņēmumi** palielinājās par 0.9 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2017. gada 1. pusgadu, un sasniedza 65.3 miljonus eiro. Lielāki ieņēmumi no kredītu portfeļa pieauguma daļēji kompensēja ieņēmumu samazināšanos no komisijas naudas.

Saskaņā ar Citadeles stratēģiju kļūt par vadošo bankas pakalpojumu sniedzēju Baltijas valstīs Citadele turpināja investēt bankas digitālo tehnoloģiju attīstībā un personālā. Tā rezultātā Koncerna **pamatdarbības izdevumi** palielinājās.

Turpinot piesardzīgu risku un likviditātes pārvaldību

Koncerns stiprināja piesardzīgu pārvaldību ar kapitāla pietiekamības rādītāju 18.0%, salīdzinot ar 16.7% 2017. gada 30. jūnijā. Arī Koncerna likviditātes pozīcija saglabājās spēcīga: Koncerna likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 279% un kredītu-noguldījumu attiecība 2018. gada 30. jūnijā bija 51%.

JAUNAS IESPĒJAS CITADELES KLIENTIEM

2018. gada pirmo sešu mēnešu laikā Koncerns turpināja ieviest un attīstīt jaunus digitālos risinājumus, produktus un pakalpojumus saviem klientiem dažādos kanālos: uzlaboja internetbanku un mobilo lietotni, turpināja atjaunināt bezkontakta maksājumu termināļus un uzstādīja jaunus bankomātus ar skārienjūtīgajiem ekrāniem. Citadele kļuva par pirmo banku Latvijā, kas mobilajā lietotnē ieviesa sejas atpazīšanas funkciju. Lai piedāvātu klientiem ātru, ērtu un drošu veidu bankas pakalpojumu izmantošanai, Citadele mobilajā lietotnē ieviesa iespēju ar sejas atpazīšanu (Face ID) un pieskārienu (Touch ID) autorizēties un apstiprināt maksājumus, kā arī pārvaldīt karšu drošības režīmus. Tāpat Citadele ieviesa jauna veida debetkarti Latvijā – X smart.

CBL Asset Management ievieš jaunu pensiju plānu – Millennials

Bankas Citadele meitas uzņēmums „CBL Asset Management” izveidoja jaunu pensiju plānu „CBL dzīves cikla plāns 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

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

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. Banka Latvijā novēroja ievērojamu klientu intereses palielināšanos par hipotekārajiem kredītiem ar valsts garantiju. Laika periodā no 2018. gada marta līdz jūnijam vairāk kā trešā daļa no izsniegtajiem hipotekārajiem kredītiem bija ar ALTUM garantiju.

CITI IEVĒROJAMI NOTIKUMI

Moody's pozitīvi novērtē bankas darbību. 2018. gada 26. februārī starptautiskā reitingu aģentūra „Moody's Investors Service” (Moody's) publicēja kredītspējas novērtējumu, atzīmējot, ka Citadelei ir laba pozīcija, lai izturētu spiedienu, kas varētu rasties no notikumiem, kas ietekmē Latvijas finanšu sektoru. Moody's norādīja, ka Citadele pēdējo gadu laikā ir attīstījusies galvenokārt Baltijas valstīs, fokusējoties uz privātpersonu un mazo uzņēmumu kredītēšanu, saglabājot tās likvīdo aktīvu attiecību pret bankas materiālajiem aktīviem virs 52% (Moody's likviditātes rādītājs).

2018. gada 27. aprīlī „Moody's Investors Service” publicēja atjaunotu kredītreitinga analīzi ar pozitīvu Citadeles reitinga prognozi, atzīmējot, ka banka ir izveidojusies par ilgtspējīgu un uz attīstību orientētu koncernu. Iepriekš – 2017. gadā – „Moody's Investors Service” paaugstināja Citadeles ilgtermiņa reitingu par divām pakāpēm: no B2 uz Ba2.

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 apliecina tās līdera pozīciju AML atbilstības jomā Baltijas reģionā.**

No 2018. gada 3. marta Finanšu un kapitāla tirgus komisija uzticēja Citadelei veikt valsts garantētās atbildības izmaksu AS „ABLV Bank” noguldītājiem. Četru mēnešu laikā atbildība tika izmaksāta apmēram 8 tūkstoši klientiem 212.5 miljonu eiro apmērā jeb 45% no kopējās izmaksājamās valsts garantēto atbildību summas. Citadeles labā reputācija ar nulle tolerances pieeju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un atbilstības jomā, kā arī iepriekšējā pieredze sadarbībā ar Noguldījumu garantiju fondu valsts garantētās atbildības izmaksas nodrošināšanā bija galvenie iemesli tam, kādēļ Citadelei tika uzticēts šis uzdevums.

Banka Citadele ir uzaicināta piedalīties Latvijas Ministru prezidenta Māra Kučinska izveidotā sadarbības grupā, lai sniegtu savu pieredzi un ekspertīzi Latvijas finanšu sektora pārmaiņu atbalstam un reputācijas atjaunošanai.

AS „Citadele banka” (Latvija) nolēma mainīt AB „Citadele” bankas (Lietuva) juridisko statusu no meitas uzņēmuma uz filiāli. Citadele saņēma Lietuvas un Latvijas regulatoru atļauju pārveidot AB „Citadele” bankas (Lietuva) par filiāli. Šis lēmums palīdzēs nodrošināt Koncerna darbības efektivitāti un attīstīt Citadeles pakalpojumus klientiem visā Baltijā, izmantojot vienotu platformu. Reorganizācijas laikā visi AB „Citadele” bankas (Lietuva) aktīvi, saistības un citi posteņi tiks nodoti filiālei. Apvienošanu ir plānots pabeigt 2019. gada sākumā.

Ar cieņu,


Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs
Klāvs Vasks
Padomes loceklis

Rīga,
2018. gada 29. augustā

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.

Bankas Padome:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Sākotnējās iecelšanas datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 20. aprīlis
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2015. gada 20. aprīlis
James Laurence Balsillie	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Klāvs Vasks	Padomes loceklis	2010. gada 30. jūnijs
Nicholas Dominic Haag	Padomes loceklis	2016. gada 19. decembris
Karina Saroukhanian	Padomes locekle	2016. gada 19. decembris
Catherine Margaret Ashton	Padomes locekle	2017. gada 3. maijs

Pārskata periodā Bankas Padomē nav notikušas izmaiņas.

Bankas Valde:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Atbildības 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	Finanšu direktors
Kaspars Jansons	Valdes loceklis	Direktors par operacionāliem jautājumiem

2018. gada 29. janvārī Banka saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju iecelt par valdes loekli Johanu Åkerblomu. Johans Åkerbloms tika iecelts par valdes loekli 2018. gada 1. februārī. 2018. gada 26. aprīlī AS „Citadele banka” padome apstiprināja Kasparu Jansonu par valdes loekli un Operacionālās direkcijas vadītāju. Kaspars Jansons sāka pildīt šos pienākumus no 2018. gada 22. jūnija. Pirms lēmuma pieņemšanas līdzšinējais valdes loceklis un Operacionālās direkcijas vadītājs Kaspars Cikmačs informēja padomi par nodomu atkāpties. Kaspars Cikmačs bija valdes loceklis līdz 2018. gada 21. jūnijam.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 52. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2018. gada 30. jūnijā un 2017. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām sešu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2018. un 2017. gada 30. jūnijā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 6. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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


Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs
Klāvs Vasks
Padomes loceklis

Rīga,
2018. gada 29. augustā

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikumi	Tūkst. eiro			
		01/01/2018- 30/06/2018 Koncerns	01/01/2017- 30/06/2017 Koncerns	01/01/2018- 30/06/2018 Banka	01/01/2017- 30/06/2017 Banka
Procentu ienākumi	4	47,829	46,097	36,476	35,394
Procentu izdevumi	4	(7,934)	(9,858)	(6,918)	(8,310)
Neto procentu ienākumi		39,895	36,239	29,558	27,084
Komisijas naudas ienākumi		28,132	28,664	20,870	20,744
Komisijas naudas izdevumi		(11,132)	(9,383)	(9,854)	(8,631)
Neto komisijas naudas ienākumi		17,000	19,281	11,016	12,113
Neto finanšu ienākumi	5	6,575	7,591	5,597	6,756
Neto citi ienākumi		1,793	1,289	1,289	1,692
Pamatdarbības ieņēmumi		65,263	64,400	47,460	47,645
Personāla izdevumi		(27,341)	(24,341)	(20,796)	(17,252)
Pārējie pamatdarbības izdevumi		(14,798)	(14,495)	(12,274)	(11,108)
Nolietojums un amortizācija		(2,961)	(2,548)	(1,503)	(1,269)
Pamatdarbības izdevumi		(45,100)	(41,384)	(34,573)	(29,629)
Peļņa pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam		20,163	23,016	12,887	18,016
Neto kredītu zaudējumi	6	(1,847)	(7,305)	(102)	(6,603)
Materiālo un nemateriālo aktīvu vērtības samazinājums	7	(214)	757	(96)	(182)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		18,102	16,468	12,689	11,231
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	(112)	(1,446)	(49)	(975)
Neto peļņa		17,990	15,022	12,640	10,256
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro		0.11	0.10	0.08	0.07
Vidējais svērtais akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	15	156,556	156,556	156,556	156,556

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	01/01/2018- 30/06/2018 Koncerns	01/01/2017- 30/06/2017 Koncerns	01/01/2018- 30/06/2018 Banka	01/01/2017- 30/06/2017 Banka
Neto peļņa	17,990	15,022	12,640	10,256
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	(93)	(232)	(82)	(214)
Izmaiņas patiesajā vērtībā (2018. gadā tikai parāda vērtspapīri)	(2,097)	1,429	(1,437)	1,147
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	59	(97)	-	(56)
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	224	(374)	-	-
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>				
Kapitāla un līdzīgu instrumentu izmaiņas patiesajā vērtībā	398	-	397	-
Pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	(1,509)	726	(1,122)	877
Apvienotie ienākumi kopā	16,481	15,748	11,518	11,133

Pārējos apvienotajos ienākumos nav iekļauta pirmās dienas ietekme no finanšu instrumentu pārklasifikācijas uz un no patiesajā vērtībā novērtētu instrumentu kategoriju, ieviešot jaunus SFPS. Papildu informāciju skatīt “Pašu kapitāla izmaiņu pārskatā” un 3. pielikumā.

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

	Pielikumi	Tūkst. eiro			
		30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Aktīvi					
Kase un nauda centrālajās bankās		395,720	715,468	352,150	494,848
Prasības pret kredītiestādēm		177,854	151,276	122,638	205,292
Parāda vērtspapīri	9	971,092	979,513	607,787	619,938
Aizdevumi klientiem	10	1,360,406	1,330,595	1,134,794	1,117,190
Kapitāla instrumenti	11	2,841	2,444	2,825	2,428
Citi finanšu instrumenti	11	33,981	37,157	6,170	6,371
Atvasinātie finanšu instrumenti		3,165	2,406	3,172	2,481
Līdzdalība meitas sabiedrībās	12	-	-	64,686	64,725
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi		55,713	55,364	9,892	8,871
Nodokļu aktīvi	8	2,111	1,558	-	-
Pārējie aktīvi		40,545	35,987	28,017	23,285
Kopā aktīvi		3,043,428	3,311,768	2,332,131	2,545,429
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi		13,451	23,536	40,163	78,578
Klientu noguldījumi	13	2,649,438	2,917,148	1,959,600	2,144,468
Emitētās parādzīmes	14	59,983	59,981	59,983	59,981
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,727	3,166	1,727	3,168
Uzkrājumi	6	4,387	893	3,623	334
Nodokļu saistības	8	740	1,693	31	832
Pārējās saistības		34,798	36,456	20,193	18,173
Kopā saistības		2,764,524	3,042,873	2,085,320	2,305,534
Kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	15	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves un citi kapitāla komponenti		2,828	5,325	(1,465)	1,511
Nesadalītā peļņa		119,520	107,014	91,720	81,828
Kopā kapitāls		278,904	268,895	246,811	239,895
Kopā saistības un kapitāls		3,043,428	3,311,768	2,332,131	2,545,429
Ārpusbilances posteni					
Iespējamās saistības	16	28,164	29,422	23,951	25,252
Finanšu saistības	16	340,068	236,157	399,871	287,455

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

Izmaiņas Koncerna kapitālā un rezervēs:

	Tūkst. eiro					Kopā kapitāls un rezerves
	Emitētais pamatkapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	
Atlikums uz 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 uz 31/12/2017	156,556	2,161	2,257	907	107,014	268,895
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	17,990	17,990
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,733)	224	-	-	(1,509)
Darījumi ar akcionāriem						
Pārcelts uz rezervēm*	-	-	-	406	(406)	-
Pirmās dienas ietekme ieviešot jaunus SFPS (3. pielikums)	-	-	-	-	(5,078)	(5,078)
Pirmās dienas ietekme, pārklasificējot aktīvus uz/no patiesā vērtībā novērtētiem, ieviešot jaunus SFPS (3. pielikums)	-	(1,394)	-	-	-	(1,394)
Atlikums uz 30/06/2018	156,556	(966)	2,481	1,313	119,520	278,904

* Izmaksājot dividendes, 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			Kopā kapitāls un rezerves
	Emitētais pamatkapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	
Atlikums uz 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 uz 31/12/2017	156,556	1,511	81,828	239,895
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā				
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	12,640	12,640
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(1,122)	-	(1,122)
Darījumi ar akcionāriem				
Pirmās dienas ietekme ieviešot jaunus SFPS (3. pielikums)	-	-	(2,748)	(2,748)
Pirmās dienas ietekme, pārklasificējot aktīvus uz/no patiesā vērtībā novērtētiem, ieviešot jaunus SFPS (3. pielikums)	-	(1,854)	-	(1,854)
Atlikums uz 30/06/2018	156,556	(1,465)	91,720	246,811

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	Tūkst. eiro			
		01/01/2018- 30/06/2018 Koncerns	01/01/2017- 30/06/2017 Koncerns	01/01/2018- 30/06/2018 Banka	01/01/2017- 30/06/2017 Banka
Pamatdarbība					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		18,102	16,468	12,689	11,231
Procentu ienākumi	4	(47,829)	(46,097)	(36,476)	(35,394)
Procentu izdevumi	4	7,934	9,858	6,918	8,310
Dividenžu ienākumi		(16)	(21)	(16)	(21)
Nolietojums un amortizācija		2,961	2,548	1,503	1,269
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	6, 7	2,061	6,548	198	6,785
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		(5,215)	47,268	(465)	37,245
Naudas plūsma no ienākumu pārskata		(22,002)	36,572	(15,649)	29,425
(Pieaugums) / samazinājums aizdevumos klientiem		(33,561)	(89,843)	(18,778)	(68,726)
Pieaugums / (samazinājums) klientu noguldījumos		(285,837)	(48,127)	(203,232)	(7,175)
(Pieaugums) / samazinājums prasībās pret kredītiestādēm		(30,285)	(3,338)	(21,246)	(75)
Pieaugums / (samazinājums) kredītiestāžu noguldījumos		23,016	(1,137)	(17,411)	(55,523)
(Pieaugums) / samazinājums pārējos atlikumos, kas uzrādīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(2,198)	(14,030)	(2,132)	5,122
(Pieaugums) / samazinājums pārējos aktīvos		(4,701)	(14,569)	(4,391)	(16,734)
Pieaugums / (samazinājums) pārējās saistībās		(3,164)	(171)	1,219	(703)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(358,732)	(134,643)	(281,620)	(114,389)
Saņemtie procentu maksājumi		48,127	45,791	36,974	35,068
Veiktie procentu maksājumi		(6,769)	(11,363)	(5,775)	(9,887)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(251)	(396)	(34)	(14)
Pamatdarbības naudas plūsma		(317,625)	(100,611)	(250,455)	(89,222)
Investīciju darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(4,103)	(1,362)	(3,248)	(1,215)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu izslēgšana		17	38	1	13
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(314,742)	(267,526)	(172,677)	(229,971)
Ienākumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		329,743	283,724	184,160	234,133
Saņemtas dividendes		16	21	16	21
Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā vai to pārdošana		-	-	24	162
Naudas plūsma no investīciju darbības		10,931	14,895	8,276	3,143
Finansēšanas darbība					
Atmaksātas pakārtotās saistības		(18,400)	(34,728)	(18,400)	(34,728)
Procentu maksājumi par emitētajām parādzīmēm un citām pakārtotajām saistībām		(2,599)	(980)	(2,599)	(980)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības	14	(20,999)	(35,708)	(20,999)	(35,708)
Naudas plūsma pārskata periodā		(327,693)	(121,424)	(263,178)	(121,787)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		858,773	935,434	694,808	784,180
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	17	531,080	814,010	431,630	662,393

Pielikumi no 13. līdz 52. 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 sešu mēnešu periodu līdz 2017. gada 30. jūnijam, ja vien nav noteikts citādi.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Bankas Valde apstiprināja 2018. gada 24. augustā un Bankas Padome apstiprināja 2018. gada 29. augustā, un tie ietver AS „Citadele banka” (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrību (kopā sauktas „Koncerns”) finanšu informāciju.

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

Bankas centrālā pārvalde atrodas Latvijā, Rīgā. Bankas juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010. 2018. gada 30. jūnijā Bankai bija 31 (2017: 31) filiāles un klientu apkalpošanas centri Rīgā un visā Latvijā. Bankai ir 1 (2017: 1) filiāle Tallinā (Igaunija). Bankai tieši un netieši pieder 20 (2017: 21) meitas sabiedrības, kas darbojas dažādos finanšu tirgus sektoros. Banka ir Koncerna mātes uzņēmums.

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

2018. gada 30. jūnijā Koncernā strādāja 1,544 (2017: 1,540) un Bankā strādāja 1,188 (2017: 1,173) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

3. PIELIKUMS GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu pārskati” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu izmaiņu izpratnei nepieciešamus notikumus un darījumus, kas veikti kopš konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, izsniegšanas. Šie finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Šie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Atsevišķi jauni vai atjaunoti standarti stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, tādēļ vairākas uzskaites politikas tika atjaunotas un pārskatītas. Pārējās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas salīdzinājumā ar tām, kuras tika izmantotas, sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī. Šo starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes atbilst Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS. Jauno uzskaites standartu ieviešanas ietekme un izmaiņas uzskaites politikās ir aprakstītas zemāk.

b) Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

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

Turpmāk aprakstītas vadlīnijas un standarti, kas stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī un tika ieviesti šajos finanšu pārskatos. Ieviešanas ietekme, kur tas ir atbilstoši, ir atklāta šajos pārskatos.

9. SFPS – „Finanšu instrumenti” (aizvieta 39. SGS). Ieviešot 9. SFPS Banka un Koncerns ir izvēlēties nekorigēt salīdzinošo informāciju. Ieviešanas laikā Koncerns izstrādāja 9. SFPS nepieciešamos procesus, sistēmas, modeļus un spējas. Koncerns bija izveidojis 9. SFPS ieviešanas projektu. Ieviešanas komanda nodarbojās ar jaunā standarta grāmatvedības uzskaites un informācijas sniegšanas aspektiem, kā arī ar saistītajiem aspektiem, piemēram, IT prasībām, nepieciešamajām procedūrām un instrukcijām, kā arī atbilstošu paredzamo kredītaudzējumu modeļu izstrādi. Projekts tika īstenots visa Koncerna ietvaros. Ja un kad nepieciešams, tika piesaistīti ārēji speciālisti. Projekta ietvaros Koncerns pārstrādāja dažādus modeļus, IT sistēmas, saistītos procesus un dokumentāciju, kam sekoja gala testēšana un validācija. 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.

Koncerns izvērtēja atbilstību principam „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” (SPPI) amortizētajā pašizmaksā klasifikācijai atbilstoši jaunajam standartam. Biznesa modeļu atkārtota izvērtēšana jaunā standarta kontekstā ir par pamatu klasifikācijai un novērtēšanai. Tika izstrādātas procedūras. Koncernā sākotnēji ieviešot jauno standartu izmaiņas klasifikācijā galvenokārt ietekmēja vērtspapīru ekspozīcijas. Pārklasifikācija ietekmēja veidu kā tiek atzīta vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai Koncerns ir izvēlējies lietot „EAD x PD x LGD” pieeju, kur EAD ir riska darījuma apjoms brīdī, kurā netiek izpildītas saistības, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumi saistību neizpildes gadījumā. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Koncerns izmanto viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām par alternatīvu scenāriju makroekonomiskiem faktoriem. Jauni vērtības samazināšanās novērtēšanas modeļi ir sagatavoti gan dzīves ciklā paredzamajiem kredītzaudējumiem, gan 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem. Periodiska modeļu validēšana ietver ievades datu, pamatojošo pieņēmumu, kas izmantoti paredzamo kredītzaudējumu aplēsēs, un modeļu izvades datu pārbaudi, salīdzinot tos ar pretpārbaudes („back-testing”) analīzes rezultātiem. Pretpārbaudi veic, salīdzinot vēsturisko portfeļa sniegumu ar paredzamo kredītzaudējumu aplēšu rezultātiem saskaņā ar izstrādātajiem modeļiem. 30 dienu kavējums (atsevišķiem produktiem mazāk) ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots „būtiska kredītriska pieauguma” izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. posma uz 2. posmu). To papildina arī citi papildu riska faktori (piem., iekšējs kredītreitings, restrukturizācija, nozares vai tirgus apstākļi). Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisku, ir kritērijs aktīva pārņemšanai starp vērtības samazināšanās posmiem. „Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar regulatoro definīciju: kavējums 90 un vairāk dienas, būtiska restrukturizācija vai citas norādes uz nespēju maksāt. „Saistību neizpilde” ir kritērijs pārņemšanai uz 3. posmu. Lai varētu kalibrēt un pielāgot paredzamo kredītzaudējumu modeli, Banka pirms ieviešanas to lietoja paralēli esošajam modelim kopš 2017. gada vidus.

Galvenās jomas, kuras ietekmēja jaunā standarta ieviešana ir uzkrājumi aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazinājumam saistībā ar paredzamo nākotnes kredītzaudējumu koncepta ieviešanu, parāda vērtspapīru pārklasifikācija biznesa modeļu pārskatīšanas rezultātā un finanšu aktīvu, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, pārvērtēšana izmainoties to klasifikācijai. Palielinājums uzkrājumos vērtības samazinājumam galvenokārt saistīts ar karšu produktiem un ārpusbilances kredīti limitu saistībām. Kopumā ieviešanas rezultātā samazinājās kapitāla un rezervju apjoms.

9. SFPS ieviešanas ietekme uz finanšu aktīviem daļījumā pa finanšu instrumentu klasēm:

	Tūkst. eiro								
	Koncerns								
Kase, nauda centrālajās bankās un prasības pret kredītiestādēm	Parāda vērtspapīri				Aizdevumi klientiem	Kapitāla un citi finanšu instrumenti	Atvasinātie finanšu instrumenti	Ārpusbilances posteņi mīnus uzkrājumi	
Atbilstoši 39. SGS uz 31/12/2017:									
Uzskaites 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	265,345
9. SFPS pirmās dienas ietekme:									
Pārklasifikācija	-	(129,468)	539,198	(409,730)	-	-	-	-	-
Aplēstie nākotnes kredītzaudējumi	(13)	-	(288)	-	(1,319)	-	-	-	(4,118)
Izmaiņas novērtēšanā	-	-	(1,164)	-	471	-	-	-	-
Atbilstoši 9. SFPS uz 01/01/2018:									
Uzskaites kategorija ²	AmC	FVTPL	AmC	FVTOCI	AmC	FVTPL	FVTOCI	FVTPL	-
Uzskaites vērtība	866,731	-	537,747	440,315	1,329,747	30,785	8,816	2,406	261,227

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

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

	Tūkst. eiro						
	Banka						
	Kase, nauda centrālajās bankās un prasības pret kredītiestādēm			Aizdevumi klientiem, kapitāla un citi finanšu instrumenti		Atvasinātie finanšu instrumenti	Ārpusbilances posteņi mīnus uzkrājumi
	Parāda vērtspapīri						
	LaR	HTM	AFS	LaR	AFS	HFT	-
Atbilstoši 39. SGS uz 31/12/2017:							
Uzskaites kategorija ¹							
Uzskaites vērtība	700,140	-	619,938	1,117,190	8,799	2,481	312,473
9. SFPS pirmās dienas ietekme:							
Pārklasifikācija	-	421,013	(421,013)	-	-	-	-
Aplēstie nākotnes kredītzaudējumi	(1)	(231)	-	(636)	-	-	(3,687)
Izmaiņas novērtēšanā	-	(517)	-	471	-	-	-
Atbilstoši 9. SFPS uz 01/01/2018:							
Uzskaites kategorija ²	AmC	AmC	FVTOCI	AmC	FVTOCI	FVTPL	-
Uzskaites vērtība	700,139	420,264	198,925	1,117,025	8,799	2,481	308,786

Koncerns un Banka pilnībā neizmantojamiem piešķirtajiem kredītlimitiem un finanšu garantiju kontraktiem atzīst uzkrājumus sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem kā uzkrājumus (provisions). Ieviešot 9. SFPS Koncernā un Bankā 1,387 tūkstoši eiro uzkrājumi vērtības samazinājumam, kas izveidoti ieguldījumu fondiem un iepriekš bija atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tika pārnesti uz vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervei citos apvienotajos ienākumos.

15. SFPS – „Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”. Jaunais standarts aizvieto SFPS iepriekš ietvertos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu. Lai noteiktu, kad un kādā apmērā atzīt ieņēmumus, Banka un Koncerns izmanto piecu soļu modeli. Jaunais modelis paredz, ka ieņēmumus atzīst brīdī, kad uzņēmums nodod klientam kontroli pār precēm vai pakalpojumiem, un tādā summā, kādu uzņēmums paredz saņemt par to. Atkarībā no tā, vai ir izpildīti konkrēti kritēriji, ieņēmumus atzīst: 1) laika gaitā, atspoguļojot uzņēmumu darbības finanšu rezultātus; vai 2) brīdī, kad klientam tiek nodota kontrole pār precēm vai pakalpojumiem. Lielākā daļa no Koncerna ienākumiem tiek gūta no finanšu instrumentiem vai ir saistīta ar pakalpojumiem, kuru ietvaros ienākumi tiek atzīti brīdī, kad klientam ir ticis sniegts pakalpojums. Līdz ar to par šiem ieņēmumiem sarežģīti spriedumi attiecībā uz ienākumu atzīšanu nav jāizdara un šādu ienākumu plūsmu atzīšanu jaunais standarts būtiski neietekmē. Klientu lojalitātes programmas tiek uzskaitītas atšķirīgi atbilstoši jaunajam standartam. Ieņēmumi no klientu lojalitātes programmām tiek atzīti tikai tad, kad darbības mērķis ir sasniegts, t.i. kad lojalitātes punktus klients konvertē uz pakalpojumiem vai precēm. Tam nav būtiskas ietekmes uz Bankas un Koncerna neto ienākumiem vai kopējiem aktīviem, jo pieņemtais uzceļojums šādām transakcijām ir niecīgs.

Ilgadējie papildinājumi SFPS.

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 Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā spēkā stāšanās laika. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas varētu būtiski ietekmēt 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 ievieš nomas atzīšanas, novērtēšanas uzrādīšanas un atklāšanas principus, kas atšķiras no šobrīd piemērotās grāmatvedības prakses. Uzsākot aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam būs jāatzīst tiesības lietot aktīvu un nomas saistības. Tiesības lietot aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiesības 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. Izmantotajiem ir saglabāta nomas klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā; tāpēc Koncerns kā iznomātājs neparedz būtisku tiešu jaunā standarta ietekmi, ja tas būtu ieviests jau šī pārskata perioda beigās. Koncernam kā nomniekam svarīgākā spēkā esošo operatīvās nomas līgumu klases, kas atbilst lietošanas tiesību kritērijam, ir trīs līgumi filiāļu tīklam un citām telpām, kas tiek izmantotas Koncerna operatīvajām vajadzībām. Vairumu šo līgumu ir iespējams pārtraukt pirms noteiktā termiņa; citus Koncernam ir iespēja pagarināt pēc pašreizējā termiņa beigām. Koncernam pieder ēka, kurā atrodas tā centrālais birojs, kuru Banka (kopā ar citiem īrniekiem) nomā no vienas no tās meitas sabiedrībām. Tā kā abas šīs puses atrodas kopīgā kontrolē, nomas termiņu var pagarināt vai saīsināt pēc vadības ieskatiem. Vairumu līgumu ir iespējams pārtraukt pirms to beigu termiņa, bet tas netiek ņemts vērā aplēsēs, tā kā šobrīd šādu nodomu nav. Tomēr pirmstermiņa pārtraukšanas tiesības no izmantotāja puses nevar tikt ņemtas vērā, jo tās nav Koncerna kontrolē un tādēļ tiek ņemtas vērā. 16. SFPS ietekmes aplēsi skatīt Koncerna 2017. gada pārskatā.

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

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.

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

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”). Vairums Koncerna ārvalstu meitas sabiedrību funkcionālā valūta arī ir eiro. Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro („Tūkst. eiro”).

d) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

Komisijas nauda saistībā ar tādu finanšu aktīvu iegādi vai tādu finanšu saistību emisiju, kas nav patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atzīta kā nākamo periodu ienākumi vai izdevumi un atspoguļota kā attiecīgā aktīva vai saistību faktiskā ienesīguma korekcija. Ienākumi no klientiem, tajā skaitā pārējie komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek iegrāmatoti attiecīgajā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī laika gaitā vai noteiktā brīdī. Laika gaitā ienākumi tiek atzīti proporcionāli progresam ar kādu tiek sasniegts izpildes mērķis, Koncernam nododot klientam kontroli pār precēm vai pakalpojumiem. Ienākumi, kas nekvalificējas atzīšanai laika gaitā tiek atzīti noteiktā brīdī, kad attiecīgie pakalpojumi tiek sniegti vai produkts pārdots.

Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī.

e) Ienākumu 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 maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir novērtētas tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Koncerna sabiedrības Latvijā un Igaunijā maksā ienākuma nodokli pie peļņas sadales (piemēram, dividendes). Tādējādi attiecībā uz Koncerna sabiedrībām, kas reģistrētas šajās jurisdikcijās, ienākuma nodoklis peļņas sadalei tiek atzīts kā izmaksas brīdī, kad dividendes tiek deklarētas.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz nākamajiem periodiem 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. Atlikto nodokļa saistības netiek atzītas pagaidu atšķirībām nemateriālās vērtības sākotnējās atzīšanas brīdī un pēc tam tai nemateriālās vērtības daļai, kas nav atskaitāma nodokļu mērķiem. Atlikto 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 nodokli ir jāmaksā par sadalītu peļņu (piem., dividenžu izmaksu), atlikto nodokļa saistības vai aktīvus atzīst, izmantojot nodokļa likmi, kas piemērojama nesadalītai peļņai, kas Latvijā ir 0%. Atlikto nodokļa aktīvi un saistības tiek savstarpēji izslēgtas tikai Koncerna viena uzņēmuma ietvaros un tikai, ja ir izpildīti konkrēti kritēriji. Atlikto 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 atlikto ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā.

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

f) Finanšu instrumentu klasifikācija un uzskaitē

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns kļūst par līgumslēdzēju pusi, saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem. Saskaņā ar 9. SFPS 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 redzams Koncerna aktivitātes. 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 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 tas tiek nodots Koncernam, un uz aktīva atzīšanas pārtraukšanu dienā, kad Koncerns to nodod kādai trešajai personai.

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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 fiksētiem 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. Finanšu aktīva vērtības samazināšanās ir notikusi, ja tā bilances vērtība ir lielāka nekā tā aplēstā atgūstamā vērtība. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un nākotnē paredzamo naudas plūsmu esošo vērtību, kas diskontētas, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme tiek piemērota finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai, izņemot finanšu aktīviem, kam ir atzīts vērtības samazinājums. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkoriģēta efektīvā procentu likme tiek piemērota sākot no to sākotnējās atzīšanas. Finanšu aktīviem, kur vērtība vēlāk samazinās, efektīvā procentu likme tiek piemērota pārskatītajai pēc vērtības samazinājuma uzskaites vērtībai un, kad kredītrisks šiem finanšu instrumentiem samazinās tik tālu, ka finanšu aktīvam vairs nav vērtības samazinājuma, efektīvā procentu likme tiek piemērota to bruto uzskaites vērtībai.

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 kredītēšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Modificējot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana, Koncernam ir jāpārreķina finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība un jāatzīst modifikācijas ieņēmumi vai izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Jaunā bruto uzskaites vērtības ir pašreizējās vērtības aplēse, kas iegūta ar finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi vai kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi 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 kredītzaudējumus, 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, kuras tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa vai zaudējumi no finanšu saistībām, kas ir novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta un amortizācijas procesā.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā 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 fiksētiem un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. Koncerna finanšu aktīvi, 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 vai kotētajām 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 uzskates 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 ir jāizdara 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.

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā 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 aktīvs vai saistība, 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 grupa 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 apdrošināšanas ņēmējs, nevis apdrošinātājs. Tādējādi, uzrādot patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā gan iegādātos aktīvus, gan pārņemtās saistības, ir iespējams izvairīties no uzskaites nesaskaņotības.

Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvi un saistības, tiek turēti 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.

g) Pārdošanas un atpirkšanu līgumi (repo)

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns ir iesaistīts šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tas turpina uzrādīt savā bilancē, izmantojot tādus pašus uzskaites principus kā paša aktīviem. Aktīvi bilancē tiek uzrādīti atsevišķi no pārējiem aktīviem, ja aktīvu pircējam atbilstoši līguma nosacījumiem ir tiesības pārdot vai pārķīlāt nodrošinājumu.

Ja Koncerns ir iesaistīts aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirkto aktīvu 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.

h) 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 bilanci 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 beidzies to termiņš.

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

Emitētās parādzīmes un pārējais aizņemtais finansējums

Koncerns atzīst finanšu saistības savā bilanci finansējuma saņemšanas brīdī.

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

i) Aizdevumu 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 vērstis 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 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 ekspozīcijām. Ārpusbilances finanšu saistībām papildus izvērtējamie aspekti ir konvertācijas un nākotnes izmantošanas aplēstie paradumi kā arī Koncerna spēja laicīgi reaģēt un identificēt ekspozīcijas un slēgt šādus limitus, ja to kredītkavlitāte pasliktinās.

Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz uzkrājumu posmu, kurā ekspozīcija ir iekļauta pārskata datumā. 12 mēnešu laikā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti ekspozīcijām, kas iekļautas 1. posmā. To kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielinājies. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti 2. posma ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas un 3. posma ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. 30 dienu kavējums (atsevišķiem produktiem mazāk) ir viens no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantots „būtiska kredītriska pieauguma” izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. posma uz 2. posmu). To papildina arī citi papildu riska faktori (piem., iekšējs kredītreitings, restrukturizācija, nozares vai tirgus apstākļi). Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisku, ir kritērijs aktīva pārņemšanai uz 2. posmu. „Saisību neizpilde” ir definēta saskaņā ar regulatora definīciju: kavējums 90 un vairāk dienas, būtiska restrukturizācija vai citas norādes uz nespēju maksāt. „Saisību neizpilde” ir kritērijs pārņemšanai uz 3. posmu.

Tiek uzskatīts, ka ekspozīcijai vairs nav būtiski palielinājies kredītrisks (pārnes no 2. posma uz 1. posmu) vai nav saistību neizpilde (pārnes no 3. posma uz 2. posmu), 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 pagarinātas novērošanas periods. Novērošanas perioda ilgums ir proporcionāls riska faktora būtiskumam un veiktajiem restrukturizācijas pasākumiem. Aprēķina modeļi ir kalibrēti, lai pārņemšana uz zemāka riska posmu notiktu, kad ir novērots būtisks samazinājums saistību neizpildes riskā.

Koncerns vispirms novērtē, vai objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi pastāv attiecībā uz katru atsevišķi nozīmīgu kredītu, un atsevišķi vai kopumā attiecībā uz kredītiem, kuri nav nozīmīgi katrs atsevišķi. Ja Koncerns nosaka, ka objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi novērtētu kredītu nepastāv, neatkarīgi no tā, vai šis kredīts ir nozīmīgs vai nē, tas iekļauj šo aktīvu kredītu ar līdzīgām kredītriska īpašībām grupā un novērtē tos kopumā attiecībā uz vērtības samazināšanos. 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 Koncerns ir izvēlēties lietot „EAD x PD x LGD” pieeju, kur EAD ir riska darījuma apjoms brīdī, kurā netiek izpildītas saistības, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumi saistību neizpildes gadījumā. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Koncerns izmanto viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām par alternatīvu scenāriju makroekonomiskiem faktoriem. 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 lietota 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). Lai noteiktu paredzamos kredītzaudējumus, finanšu instrumenti tiek grupēti balstoties uz līdzīgiem kredītriska parametriem. Grupējot tiek ņemta vērā nozare, produkta tips, ķīlas veids un Koncernam arī aizņēmēja ģeogrāfiskā atrašanās vieta.

Kredīta vērtība ir samazinājusies, ja pastāv būtiski objektīvi pierādījumi tam, ka zaudējuma notikuma vai vairāku notikumu ietekmē aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītportfeļa bilances vērtību. Uz to, ka kredītam ir samazinājusies vērtība, norāda šādi notikumi:

- ievērojamas aizņēmēja finansiālās grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums;
- Koncerns tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, piešķir aizņēmējam atvieglojumus, ko citos apstākļos Koncerns nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- 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. posms) vai saistību neizpildi (3. posms), kas notikusi kopš sākotnējās atzīšanas nevis pierādījumiem par finanšu aktīva vērtības samazinājumu pārskata datumā vai notikušam faktiskam saistību neizpildes gadījumam. Lielākajā daļā gadījumu, pirms finanšu aktīvam tiek novērots vērtības samazinājums vai saistību neizpilde (3. posms), būtiski palielinājies tā kredītrisks. Tādēļ saistību neizpilde (3. posms) un kredītu vērtības samazinājums tiks atzīti līdzīgi un norādīs uz aizņēmēja saistību neizpildi vai veiktiem būtiskiem restrukturizācijas pasākumiem, tomēr šī klasifikācija ne visos gadījumos sakrītīs.

Aizdevumu klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Ja kredītam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai izmantojamā diskonta likme ir 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 kredīt-koriģētu efektīvo procentu likmi, kāda tā bija sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumu 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.

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

Līdzīgi kā aizdevumiem klientiem, Koncerns aplēs 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, 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 kredītreitingsiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudz-periodu reitingu migrācijas matricām. Ja nav pieejams izvērtēšanai, 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. Paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz uzkrājumu līmeni kurā ekspozīcija ir iedalīta pārskata datumā. 12 mēnešu paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti 1. posma ekspozīcijām, kur kredītrisks nav būtiski palielinājies, kopš sākotnējās atzīšanas. Dzīves ciklā paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti 2. posma ekspozīcijām, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un 3. posma ekspozīcijām, kurām ir novērojama saistību neizpilde. 3. posma ekspozīcijas, ja tādas tiktu identificētas, papildus tiktu visaptveroši izvērtētas, tajā skaitā salīdzinot ar tirgus vērtējumiem līdzīgām ekspozīcijām, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātus un citu pieejamo informāciju.

k) Apdrošināšanas darījumi

Koncerna būtiskākie apdrošināšanas darījumi ir dzīvības apdrošināšanas līgumi. Dzīvības apdrošināšanas līgumi var ietvert gan finanšu, gan apdrošināšanas risku. Līgumu daļa, kas nesatur būtiskus apdrošināšanas risku, tiek uzskaitīta kā ieguldījuma līgums. Ar šiem līgumiem saistītās saistības pret klientiem tiek uzrādītas finanšu pārskatos kā klientu noguldījumi. Apdrošināšanas rezerves ir uzrādītas kā citas saistības. Koncerns regulāri pārskata ar apdrošināšanas riskiem saistīto aprēķinu pamat pieņēmumus 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.

l) 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.

Paredzamos nākotnes kredītzaudējumus ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām atzīst kā uzkrājumus (provisions). Aprēķina metodoloģijas detaļas aprakstītas 3. pielikuma i) sekcijā (*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.

m) 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, kad ir atzīta kā atlīdzība saņemtā komisijas maksa. 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 maksājamas 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 atbilst rindkopā I) aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem.

n) 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 papildus preces vai pakalpojumus. Daļa no darījuma cenas tiek attiecināta uz būtiskām vēl neizpildītām saistībām pret klientu. Jebkuras neizmantotās lojalitātes programmu saistības tiek uzkrātas pilnībā līdz to izmantošanai vai to termiņa beigām. Attiecinātā summa ir balstīta uz cenu kas būtu piemērojama lojalitātes programmai atsevišķi. Ieņēmumi no visiem labumiem, kas tiek sniegti klientiem, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad sabiedrība ir sasniegusi izpildes mērķi attiecībā uz lojalitātes programmām vai kad programmas termiņš beidzas vai kad tā tiek izbeigta.

o) Aplēšu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, svarīgākie vadības izdarītie spriedumi par grāmatvedības uzskaites politiku piemērošanu un galvenie aplēšu nenoteiktības avoti bija līdzīgi kā finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī (finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājuma novērtējums un kontroles noteikšana pār sabiedrībām konsolidācijas nolūkiem). Parastās darbībās ietvaros Banka turpina uzraudzīt tās un Koncerna kredītporfeļus un periodiski izvērtēt, vai to vērtība nav samazinājusies. Plašāka informācija par vērtības samazinājumu ir iekļauta 6. pielikumā (*Neto kredītu zaudējumi*).

4. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	01/01/2018- 30/06/2018 Koncerns	01/01/2017- 30/06/2017 Koncerns	01/01/2018- 30/06/2018 Banka	01/01/2017- 30/06/2017 Banka
Procentu ienākumi no:				
- finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:				
- aizdevumiem klientiem	41,816	39,531	32,655	30,994
- naudas centrālajās bankās un prasībām pret kredītiestādēm	728	493	610	458
- parāda vērtspapīriem	1,968	-	1,551	-
- parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	3,317	-	1,660	-
- parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	747	-	-
- pārdošanai pieejamiem parāda vērtspapīriem	-	5,227	-	3,942
- parāda vērtspapīriem, kas turēti tirdzniecības nolūkā	-	99	-	-
Procentu ienākumi kopā	47,829	46,097	36,476	35,394
Procentu izdevumi par:				
- finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā:				
- klientu noguldījumiem	(4,228)	(5,369)	(3,187)	(3,842)
- emitētām parādzīmēm	(1,808)	(1,257)	(1,808)	(1,257)
- kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumiem	(1,353)	(2,167)	(1,475)	(2,282)
- finanšu saistībām patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
- klientu noguldījumiem	(95)	(136)	-	-
- citiem procentu izdevumiem	(450)	(929)	(448)	(929)
Procentu izdevumi kopā	(7,934)	(9,858)	(6,918)	(8,310)
Neto procentu ienākumi	39,895	36,239	29,558	27,084

Procentu izdevumi par pakārtotajām saistībām 0.16 miljonu eiro apmērā (2017: 0.79 miljoni eiro) par 6 mēnešu periodu līdz 2018. gada 30. jūnijam uzrādīti kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumu sastāvā. 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 efektīva procentu likme. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi.

5. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro			
	01/01/2018- 30/06/2018 Koncerns	01/01/2017- 30/06/2017 Koncerns	01/01/2018- 30/06/2018 Banka	01/01/2017- 30/06/2017 Banka
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	93	232	82	214
- Aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, realizācija	93	-	82	-
- Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	-	-	-	-
- Pārdošanai pieejamu aktīvu realizācija	-	232	-	214
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,483	7,359	5,515	6,542
- Darījumi ar ārvalstu valūtām un atklāto pozīciju pārvērtēšana	6,659	7,446	5,515	6,542
- Aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(176)	(230)	-	-
- Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un atvasināto instrumentu tirdzniecība un pārvērtēšana	-	143	-	-
Neto finanšu ienākumi	6,575	7,591	5,597	6,756

6. PIELIKUMS NETO KREDĪTU ZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. euro			
	01/01/2018- 30/06/2018 Koncerns	01/01/2017- 30/06/2017 Koncerns	01/01/2018- 30/06/2018 Banka	01/01/2017- 30/06/2017 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	(60)	-	(61)	-
Parāda vērtspapīri	82	-	81	-
Aizdevumi klientiem	(4,578)	(7,592)	(2,232)	(6,764)
Garantijas un akreditīvi	16	(111)	12	(111)
Neizmantotie piešķirtie kredīti	515	-	387	-
Atgūti norakstītie aktīvi	2,178	398	1,711	272
Kopā neto kredītu zaudējumi no finanšu instrumentiem	(1,847)	(7,305)	(102)	(6,603)

Parastās komercdarbības ietvaros atsevišķu kredītu atgūstamība samazinās, bet citu – pieaug; daži, kredīti, kurus nav iespējams atgūt, tiek norakstīti. Norakstot kredītu, prasījums pret aizņēmēju netiek atcelts. Šie notikumi tiešā veidā ietekmē uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. 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.

Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam posmu klasifikācija

1. posms – finanšu instrumenti, kuriem kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielināties kredītrisks
2. posms – finanšu instrumenti, kuriem kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielināties kredītrisks, bet kuriem nav novērojama saistību neizpilde
3. posms – finanšu instrumenti, kuriem novērojama saistību neizpilde

Izmaiņas Koncerna uzkrājumos zaudējumiem no finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās sešu mēnešu periodā līdz 2018. gada 30. jūnijam

	Tūkst. euro						
	Sākuma atlikums uz 01/01/2018	Izniegšana un iegāde	Atzīšanas pārtrauk- šana un atmaksa	Neto kredītriska izmaiņa	Norakstī- šana	Citas korek- cijas	Beigu atlikums uz 30/06/2018
Uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem:							
1. posms							
Prasības pret kredītiestādēm	4	122	(58)	(2)	-	(2)	64
Parāda vērtspapīri	392	74	(124)	(2)	-	(25)	315
Aizdevumi klientiem	11,634	3,671	(2,910)	(1,218)	-	1	11,178
Piešķirtie kredīti, garantijas un akreditīvi	3,765	2,155	(2,676)	(132)	-	-	3,112
1. posma uzkrājumi kopā	15,795	6,022	(5,768)	(1,354)	-	(26)	14,669
2. posms							
Parāda vērtspapīri	28	-	-	-	-	-	28
Aizdevumi klientiem	10,137	930	(2,909)	1,804	(7)	-	9,955
Piešķirtie kredīti, garantijas un akreditīvi	231	255	(271)	190	-	-	405
2. posma uzkrājumi kopā	10,396	1,185	(3,180)	1,994	(7)	-	10,388
3. posms							
Aizdevumi klientiem	57,986	2,902	(2,961)	5,328	(3,155)	245	60,345
Piešķirtie kredīti, garantijas un akreditīvi	388	27	(47)	(30)	-	-	338
3. posma uzkrājumi kopā	58,374	2,929	(3,008)	5,298	(3,155)	245	60,683
Kopā uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem:	84,565	10,136	(11,956)	5,938	(3,162)	219	85,740

Izmaiņas Bankas uzkrājumos zaudējumiem no finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās sešu mēnešu periodā līdz 2018. gada 30. jūnijam

Tūkst. eiro							
	Sākuma atlikums uz 01/01/2018	Izsniegšana un iegāde	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksa	Neto kredītriska izmaiņa	Norakstīšana	Citas korekcijas	Beigu atlikums uz 30/06/2018
Uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem:							
1. posms							
Prasības pret kredītiestādēm	1	121	(58)	-	-	(2)	62
Parāda vērtspapīri	254	32	(109)	-	-	(1)	176
Aizdevumi klientiem	9,316	3,208	(2,890)	(913)	-	-	8,721
Piešķirtie kredīti, garantijas un akreditīvi	3,452	2,166	(2,641)	(79)	-	-	2,898
1. posma uzkrājumi kopā	13,023	5,527	(5,698)	(992)	-	(3)	11,857
2. posms							
Parāda vērtspapīri	28	-	-	-	-	-	28
Aizdevumi klientiem	8,549	930	(2,884)	1,695	-	-	8,290
Piešķirtie kredīti, garantijas un akreditīvi	179	255	(261)	165	-	-	338
2. posma uzkrājumi kopā	8,756	1,185	(3,145)	1,860	-	-	8,656
3. posms							
Aizdevumi klientiem	51,992	2,925	(2,738)	2,958	(3,053)	245	52,329
Piešķirtie kredīti, garantijas un akreditīvi	290	26	(44)	15	-	-	287
3. posma uzkrājumi kopā	52,282	2,951	(2,782)	2,973	(3,053)	245	52,616
Kopā uzkrājumi vērtības samazināšanās zaudējumiem:	74,061	9,663	(11,625)	3,841	(3,053)	242	73,129

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās sešu mēnešu periodā līdz 2017. gada 30. jūnijam:

Tūkst. eiro						
01/01/2017-30/06/2017						
	Koncerns			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
- specifiskie uzkrājumi	56,670	1,640	981	48,743	1,640	981
- kopēji aplēstie uzkrājumi	25,859	-	-	21,929	-	-
Palielinājums:	13,741	-	-	10,659	-	-
- specifiskie uzkrājumi	7,795	-	-	5,958	-	-
- kopēji aplēstie uzkrājumi	5,946	-	-	4,701	-	-
Samazinājums:	(6,149)	-	-	(3,895)	-	-
- specifiskie uzkrājumi	(2,998)	-	-	(1,505)	-	-
- kopēji aplēstie uzkrājumi	(3,151)	-	-	(2,390)	-	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi:	7,592	-	-	6,764	-	-
- specifiskie uzkrājumi	4,797	-	-	4,453	-	-
- kopēji aplēstie uzkrājumi	2,795	-	-	2,311	-	-
Neto izmaiņas uzkrājumos norakstījumu rezultātā	(6,610)	-	(981)	(5,526)	-	(981)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(333)	(75)	-	(332)	(75)	-
- specifiskie uzkrājumi	(333)	(75)	-	(332)	(75)	-
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās:	83,178	1,565	-	71,578	1,565	-
- specifiskie uzkrājumi	54,524	1,565	-	47,338	1,565	-
- kopēji aplēstie uzkrājumi	28,654	-	-	24,240	-	-

7. PIELIKUMS MATERIĀLO UN NEMATERIĀLO AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS

Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam materiāliem un nemateriāliem aktīviem:

	Tūkst. eiro			
	01/01/2018- 30/06/2018 Koncerns	01/01/2017- 30/06/2017 Koncerns	01/01/2018- 30/06/2018 Banka	01/01/2017- 30/06/2017 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	214	(757)	96	182
Neto izmaiņas uzkrājumos norakstījumu rezultātā un valūtas kursu svārstību ietekme	(427)	(581)	(881)	(142)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās	3,196	12,164	49,521	51,544

Neto izmaiņas uzkrājumos nefinanšu aktīvu vērtības samazinājumam ir galvenokārt saistītas ar uzkrājumu samazinājumu Citadeles centrālajai ēkai. Galvenais faktors, kas ir sekmējis patiesās vērtības pieaugumu 2017. gada otrajā pusē, uz kā pamata tika atcelts vērtības samazinājums, ir pakāpenisks sazinājums nepieciešamajās ienesīguma likmēs un ilgstošas pozitīvas tendences biroju tīres segmentā. Lielākā daļa no Bankas uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazinājuma perioda beigās attiecas uz ieguldījumiem meitas sabiedrībās. 834 tūkstoši eiro no Bankas uzkrājumu norakstījumiem attiecas uz likvidēto meitas sabiedrību SIA „Citadele Express Kredīts”, kura neveica aktīvu uzņēmējdarbību.

8. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļu izmaksas ietver šādus posteņus:

	Tūkst. eiro			
	01/01/2018- 30/06/2018 Koncerns	01/01/2017- 30/06/2017 Koncerns	01/01/2018- 30/06/2018 Banka	01/01/2017- 30/06/2017 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	365	815	33	613
Atliktais nodoklis	(270)	616	-	348
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	17	15	16	14
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	112	1,446	49	975

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

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

Nodokļu likumdošanas izmaiņas Latvijā ir pozitīvi ietekmējušas Koncerna efektīvo nodokļu likmi, jo 2018. gadā gandrīz visi Bankas ienākumi bija ar nodokli neapliekami. Dividendēs neizmaksātai peļņai tiek piemērots labāks režīms atbilstoši jaunajai likumdošanai. Tas ir būtiski pazeminājis Bankas un Koncerna efektīvo nodokļu likmi 2018. gadā salīdzinājumā ar 2017. gadu. 2017. gada otrajā pusē nodokļu režīma maiņas ietekmē Koncernam un Bankai bija jānoraksta lielākā daļa iepriekš atzīto atliktā nodokļa aktīvu. Tā rezultātā radās vienreizēji izdevumi 23.2 miljonu eiro apmērā. Izmaiņas Latvijas nodokļu režīmā neietekmēja nodokļu aktīvus citās Koncerna jurisdikcijās.

Uzņēmumu ienākuma nodokļu aktīvi un saistības:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Atliktā nodokļa aktīvi	1,862	1,514	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	249	44	-	-
Nodokļu aktīvi	2,111	1,558	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	610	1,582	31	832
Atliktā nodokļa saistības	130	111	-	-
Nodokļu saistības	740	1,693	31	832

Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvā / (saistībās):

	Tūkst. eiro			
	01/01/2018- 30/06/2018 Koncerns	01/01/2017- 30/06/2017 Koncerns	01/01/2018- 30/06/2018 Banka	01/01/2017- 30/06/2017 Banka
Pārskata perioda sākumā	1,403	26,165	-	24,685
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	270	(24,714)	-	(24,623)
Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	59	(48)	-	(62)
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās, neto	1,732	1,403	-	-

Daļa no Koncerna neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem netiek atzīti atliktā nodokļa vajadzībām, jo nepastāv pietiekama pārliecība, ka nākotnes ar nodokļiem apliekamā peļņa noteiktās meitas sabiedrībās būs pietiekama, lai segtu neizmantotos nodokļu zaudējumus. Atzītā apjoma aplēse ir balstīta uz saprātīgi ticamas trīs gadu prognozes par attiecīgās meitas sabiedrības spēju izmantot nodokļu zaudējumus. Koncerns un Banka nav atzinuši atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvu no iespējamiem nodokļu ieguvumiem, kas rastos no pārejas nosacījumu piemērošanas, kas Latvijā stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī, ja tiktu izmaksātas dividendes, jo atliktā nodokļa noteikšanā ir jāizmanto nodokļa likme, kas piemērojama nesadalītai peļņai.

9. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Koncerna vērtspapīri ar fiksētu ienākumu pēc emitenta veida:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018			
	Valdības	Kredītiestādes	Komerccabied- rības un citi	Kopā
Novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	139,277	157,726	109,108	406,111
Novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	355,583	155,190	54,208	564,981
Kopā parāda vērtspapīri	494,860	312,916	163,316	971,092

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017			
	Valdības	Kredītiestādes	Komerccabied- rības un citi	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turēti	4,324	-	3,638	7,962
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu 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 vērtspapīri ar fiksētu ienākumu pēc emitenta veida:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018			
	Valdības	Kredītiestādes	Komerccabied- rības un citi	Kopā
Novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	71,298	70,308	29,770	171,376
Novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	273,640	138,227	24,544	436,411
Kopā parāda vērtspapīri	344,938	208,535	54,314	607,787

	Tūkst. eiro			
	31/12/2017			
	Valdības	Kredītiestādes	Komerccabied- rības 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 fiksēta ienākuma vērtspapīri pēc emitenta valsts, neto:

	Tūkst. eiro					
	30/06/2018			31/12/2017		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	233,065	3,509	236,574	265,055	1,792	266,847
Lietuva	143,027	1,027	144,054	144,879	520	145,399
Amerikas Savienotās Valstis	13,471	84,028	97,499	12,566	78,238	90,804
Nīderlande	9,200	77,884	87,084	-	84,275	84,275
Japāna	34,879	3,596	38,475	-	1,218	1,218
Kanāda	5,074	32,320	37,394	2,227	34,472	36,699
Vācija	13,736	20,819	34,555	7,233	26,034	33,267
Apvienotā Karaliste	2,561	28,065	30,626	-	32,675	32,675
Daudzpusējas attīstības bankas	-	42,795	42,795	-	43,604	43,604
Citas valstis*	39,847	182,189	222,036	45,623	199,102	244,725
Kopā parāda vērtspapīri, neto	494,860	476,232	971,092	477,583	501,930	979,513

Bankas fiksēta ienākuma vērtspapīri pēc emitenta valsts, neto:

	Tūkst. eiro					
	30/06/2018			31/12/2017		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	217,462	2,537	219,999	249,477	1,297	250,774
Amerikas Savienotās Valstis	8,485	38,353	46,838	8,385	41,692	50,077
Nīderlande	9,200	34,243	43,443	-	49,027	49,027
Lietuva	37,255	510	37,765	39,512	-	39,512
Japāna	34,879	-	34,879	-	-	-
Daudzpusējas attīstības bankas	-	32,087	32,087	-	24,901	24,901
Citas valstis*	37,657	155,119	192,776	24,113	181,534	205,647
Kopā parāda vērtspapīri, neto	344,938	262,849	607,787	321,487	298,451	619,938

* Koncerna un Bankas lielākie individuālie ieguldījumi vienā valstī šīs grupas ietvaros pārskata perioda beigās ir attiecīgi 27,936 tūkstoši eiro un 25,902 tūkstoši eiro.

2018. gada 30. jūnijā 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 nevienam ar šiem instrumentiem saistīts maksājums nav nokavēts.

10. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem dalījumā pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

	30/06/2018					
	Tūkst. eiro					
	Koncerns			Banka		
	Neto uzskaites vērtība	Bruto vērtība	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	Neto uzskaites vērtība	Bruto vērtība	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam
Aizdevumi klientiem						
Nav kavēts	1,286,638	1,327,455	(40,817)	1,089,673	1,125,234	(35,561)
Kavēts <= 30 dienas	49,404	59,855	(10,451)	29,793	39,133	(9,340)
Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	8,018	10,911	(2,893)	2,823	4,224	(1,401)
Kavēts > 90 dienas	16,346	43,663	(27,317)	12,505	35,543	(23,038)
Kopā aizdevumi klientiem	1,360,406	1,441,884	(81,478)	1,134,794	1,204,134	(69,340)
Garantijas un akreditīvi	27,509	28,164	(655)	23,298	23,951	(653)
Neizmantotie piešķirtie kredīti	322,905	326,105	(3,200)	383,458	386,328	(2,870)
Kopā klientu kredītekspozīcija	1,710,820	1,796,153	(85,333)	1,541,550	1,614,413	(72,863)

	31/12/2017					
	Tūkst. eiro					
	Koncerns			Banka		
	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	1,256,756	-	1,256,756	1,062,156	-	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 terminš nav kavēts	1,305,128	(18,948)	1,286,180	1,109,295	(16,916)	1,092,379
<i>Kredīti, kuru terminš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti</i>						
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 terminš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	45,256	-	45,256	23,122	-	23,122
<i>Kredīti, kuru terminš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti</i>						
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 terminš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	58,693	(32,859)	25,834	54,014	(29,818)	24,196
Kopā aizdevumi klientiem	1,409,077	(51,807)	1,357,270	1,186,431	(46,734)	1,139,697
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam		(26,675)	(26,675)		(22,507)	(22,507)
Kopā aizdevumi klientiem, neto			1,330,595			1,117,190

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

Atsevišķi kredītportfeļa finanšu rādītāji

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Šaubīgie kredīti, bruto	126,153	116,392	114,865	107,088
Šaubīgo kredītu īpatsvars ¹⁾	8.7%	8.3%	9.5%	9.0%
Šaubīgo kredītu seguma rādītājs ²⁾	64.6%	67.4%	60.4%	64.7%

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

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

11. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Tūkst. eiro							
	30/06/2018				31/12/2017			
	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turēti Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	5,812	5,812
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	27,811	27,811	-	-	24,973	24,973
Pārdošanai pieejami	2,717	124	6,170	9,011	-	-	-	-
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	2,717	124	33,981	36,822	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 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 30. jūnijā 27,811 tūkstoši eiro (2017: 24,973 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecas uz šiem līgumiem.

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

	Tūkst. eiro							
	30/06/2018				31/12/2017			
	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	2,701	124	6,170	8,995	-	-	-	-
Pārdošanai pieejami	-	-	-	-	2,304	124	6,371	8,799
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	2,701	124	6,170	8,995	2,304	124	6,371	8,799

2018. gada 30. jūnijā Bankai un Koncernam bija ieguldījumi ieguldījumu fondos ar uzskaites vērtību 6.2 miljoni eiro (2017: 6.4 miljoni eiro) un 20.3 miljoni eiro (2017: 20.9 miljoni eiro), kurus pārvalda CBL „Asset Management IPS” vai tās meitas sabiedrības. No šiem Koncerna ieguldījumiem 14.1 miljoni eiro ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju (2017: 12.7 miljoni eiro). Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā.

12. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

	Tūkst. eiro	
	01/01/2018-30/06/2018	01/01/2017-30/06/2017
Atlikums perioda sākumā, neto	64,725	61,884
Meitas sabiedrības iegāde vai pārdošana	(39)	(2)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	42
Atlikums perioda beigās, neto	64,686	61,924

Atbilstoši vadības mērķim vienkāršot Koncerna struktūru, 2018. gada 5. jūnijā meitas sabiedrība SIA „Citadele Express Kredīts” tika likvidēta. Komercdarbība SIA „Citadele Express Kredīts” nenotika. 2018. gada 22. martā tika nolemts mainīt AB „Citadele” bankas (Lietuva) juridisko statusu no meitas uzņēmuma uz filiāli. Šis lēmums palīdzēs nodrošināt Koncerna darbības efektivitāti un ātrāku jaunu digitālo bankas pakalpojumu ieviešanu Lietuvā. Jauna AS „Citadele banka” (Latvija) filiāle tiks atvērta Lietuvā un visi AB „Citadele” bankas (Lietuva) aktīvi, saistības un citi posteņi tiks pārnesti uz jauno filiāli. Apvienošanu ir plānots pabeigt 2019. gadā.

2018. gada 30. jūnijā kopējais Bankas bruto ieguldījums meitas sabiedrībās ir 112,516 tūkstoši eiro (2017: 113,388 tūkstoši eiro).

Bankai tieši un netieši piederēja līdzdalība šādu konsolidēto sabiedrību pamatkapitālā:

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Uzņēmējdarbības nozare	30/06/2018				31/12/2017			Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
			Apmaksātais pamatka-pitāls	Koncerna % no kopējā pamatkapitāla	% no kopējam balsstiesībām	Bankas īpašuma tiesības	Apmaksātais pamatka-pitāls	Koncerna % no kopējā pamatkapitāla	% no kopējam balsstiesībām	30/06/2018	31/12/2017
			Tūkst. eiro				Tūkst. eiro				
AB „Citadele” bankas	Lietuva	Banku darbība	43,112	100	100	Tieši	43,112	100	100	36,563	36,563
„AP Anlage & Privatbank” AG	Šveice	Banku darbība	8,644	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	4,060	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
		Dzīvības				Netieši					
AAS „CBL Life”	Latvija	apdrošināšana	4,269	100	100		4,269	100	100	-	-
Calenia Investments Limited	Kipra	Cita*	2	100	100	Tieši	2	100	100	-	-
OOO „Mizush Asset Management Ukraina”	Ukraina	Finanses	852	100	100	Netieši	643	100	100	-	-
SIA „Citadele Express Kredīts” **	Latvija	Noma	-	-	-	-	45	100	100	-	38
		Nekustamo				Tieši					
SIA „Citadeles moduļi”	Latvija	Īpašumu noma un apsaimniekošana	19,372	100	100		19,372	100	100	-	-
SIA „RPG Interjers”	Latvija	Cita*	1,355	100	100	Netieši	1,355	100	100	1,112	1,112
SIA „Hortus Commercial”	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
SIA „Hortus Land”	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
SIA „Hortus TC”	Latvija	Cita*	428	100	100	Tieši	428	100	100	-	-
SIA „Hortus Residential”	Latvija	Cita*	203	100	100	Tieši	203	100	100	-	-
SIA „Hortus JU”	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
SIA „Hortus RE”	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
SIA „Hortus BR”	Latvija	Cita*	403	100	100	Tieši	403	100	100	-	-
SIA „Hortus NI”	Latvija	Cita*	3	100	100	Tieši	3	100	100	-	-
leguldījumi radniecīgajās sabiedrībās kopā									64,686	64,725	

* Cita – sabiedrības, kas sniedz dažādus atbalsta pakalpojumus. ** Koncerna sabiedrība pārdota vai likvidēta sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2018. gada 30. jūnijā.

13. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi pēc noguldītāju veida:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Nefinanšu sabiedrības	1,012,991	1,323,070	719,337	935,683
Mājsaimniecības	1,446,426	1,341,341	1,066,012	969,446
Finanšu sabiedrības	119,313	126,036	131,797	137,360
Valdības	47,954	45,571	22,701	23,599
Citi	22,754	81,130	19,753	78,380
Kopā klientu noguldījumi	2,649,438	2,917,148	1,959,600	2,144,468

Klientu noguldījumi pēc dzēšanas termiņa:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	1,992,876	2,163,339	1,555,888	1,675,090
Terminnoguldījumi:				
1 mēneša laikā	68,234	165,505	44,379	100,046
2-3 mēnešu laikā	80,185	145,840	48,144	94,283
4-6 mēnešu laikā	100,567	100,099	48,225	55,314
7-12 mēnešu laikā	211,400	182,113	127,587	109,944
2-5 gadu laikā	134,147	144,202	78,424	101,194
vairāk kā 5 gadu laikā	62,029	16,050	56,953	8,597
Kopā terminnoguldījumi	656,562	753,809	403,712	469,378
Kopā klientu noguldījumi	2,649,438	2,917,148	1,959,600	2,144,468

Klientu noguldījumu klasifikācija:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	2,614,560	2,879,998	1,959,600	2,144,468
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34,878	37,150	-	-
Kopā klientu noguldījumi	2,649,438	2,917,148	1,959,600	2,144,468

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

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

	Tūkst. eiro			
	01/01/2018- 30/06/2018	01/01/2018- 30/06/2018	01/01/2017- 30/06/2017	01/01/2017- 30/06/2017
	Tirgum piesaistītas	Citas	Tirgum piesaistītas	Citas
Atlikums perioda sākumā	25,046	12,104	23,064	16,614
Saņemtās prēmijas	1,094	1,298	1,879	1,300
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(153)	(92)	(173)	(138)
Izmaksātās atlīdzības	(3,026)	(1,125)	(1,301)	(5,495)
Tirdzniecība	(516)	-	886	-
Pārējie	3	107	6	44
Valūtas kursu svārstību ietekme	136	2	(532)	(8)
Atlikums perioda beigās	22,584	12,294	23,829	12,317

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.

Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2018. gada 30. jūnijā Koncerns peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzina neto pārvērtēšanas rezultātu -14 tūkstoši eiro (2017. gadā: 94 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties rada ieguldījuma līgumiem raksturīgu risku nevis apdrošināšanas risku, tāpēc saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir nebūtisks, un tāpēc šajos finanšu pārskatos tas nav detalizēti uzrādīts.

14. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Koncerna un Bankas pakārtoto saistību detalizācija:

Parādzīmju emisijas programma	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamatsumma (tūkst. eiro)	Amortizētā pašizmaksa (tūkst. eiro)	
					30/06/2018	31/12/2017
Publiski kotētās nenodrošinātās subordinētās parādzīmes	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	20,053	20,057
Publiski kotētās nenodrošinātās subordinētās parādzīmes	EUR	6.25%	06/12/2026	40,000	39,930	39,924
					59,983	59,981

2017. gada 17. novembrī Citadele noslēdza 10 gadu subordinēto parādzīmju 20 miljonu eiro vērtībā emisiju. Šīs parādzīmes kvalificējas iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā. Parādzīmes tika emitētas, lai stiprinātu Koncerna kopējo kapitāla pozīciju, veicinātu Bankas izaugsmes stratēģiju Baltijas valstīs un atmaksātu subordinētās saistības pret ERAB.

15. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2018. gada 30. jūnijā Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156,555,796 eiro (2017: 156,555,796 eiro). 2018. gada 30. jūnijā un 2017. gada 31. decembrī visas akcijas bija emitētas un pilnībā apmaksātas, Bankai nepiederēja neviena no pašas akcijām. Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2018. gada 30. jūnijā un gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas.

Bankas akcionāri:

	30/06/2018		31/12/2017	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC ¹	35,082,302	35,082,302	35,082,302	35,082,302
Delan S.à.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.à.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.à.r.l. patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

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

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

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

⁶ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

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

16. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

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

Spēkā esošās iespējamās saistības un finanšu saistības (norādot maksimālo kredītriska ekspozīciju):

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	27,377	27,808	23,164	23,638
Akreditīvi	787	1,614	787	1,614
Iespējamās saistības kopā	28,164	29,422	23,951	25,252
Uzkrājumi ārpusbilances iespējamajām saistībām	(655)	(234)	(653)	(234)
Maksimālā kredītriska ekspozīcija iespējamajām saistībām	27,509	29,188	23,298	25,018
Finanšu saistības:				
Pilnībā neizmantojie piešķirtie kredīti	173,669	77,516	162,506	65,085
Neizmantojot kredītlīnijas un overdrafti	40,795	54,144	131,103	140,889
Kartes	102,120	91,810	92,719	81,481
Faktoringa saistības	9,521	12,687	-	-
Pārējās finanšu saistības	13,963	-	13,543	-
Finanšu saistības kopā	340,068	236,157	399,871	287,455
Uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām	(3,200)	-	(2,870)	-
Maksimālā kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	336,868	236,157	397,001	287,455

17. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Naudas un tās ekvivalentu sadalījums:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Kase un nauda centrālajās bankās	395,720	715,468	352,150	494,848
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm	141,332	145,045	101,118	205,011
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(5,972)	(1,740)	(21,638)	(5,051)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	531,080	858,773	431,630	694,808

18. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīvu, kas pārdots vai ar ko samaksāts par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

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

Kase un nauda centrālajās bankās

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.

Publiski nekotēto pakārtoto saistību aplēstā patiesā vērtība 2017. gada 31. decembrī ir to uzskaites vērtība, jo saistības tika atmaksātas 2018. gada februārī.

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 13.8 miljoniem eiro (2017: 13.3 miljoniem eiro).

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētas aktīvos tirgos pastāvošas cenas. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, netiek uzskaitīti patiesajā vērtībā; pielikumā uzrādītā patiesā vērtība tiem ir to nekoriģētās aktīvos tirgos pastāvošas cenas.

Kapitāla un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā

Ieguldījumi ieguldījumu fondos (uzrādīti kā citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā) ir uzskaitīti nekorrigētās 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. Viss klientu noguldījumu portfelis, kas ir novērtēts patiesajā vērtībā, attiecas uz dzīvības apdrošināšanas līgumu noguldījumu komponentu.

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās. Ja visas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, noguldījumu portfeļa patiesā vērtība mainītos par 0.17 miljoniem eiro (2017: 0.16 miljoniem eiro).

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to nominālvērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo finanšu saistību, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas ar pašreizējām efektīvām aizņēmuma likmēm. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, portfeļa patiesā vērtība mainītos par +/-21 tūkstošiem eiro (2017: +/-20 tūkstošiem eiro).

Emitētās 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 nekorrigētas aktīvos tirgos pastāvošās cenas.

Vērtēšanas paņēmieni – 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 paņēmieni – 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 finanšu saistību patiesā vērtība 2018. gada 30. jūnijā:

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – publiski tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nepubliski tirgus ievades dati
Parāda vērtspapīri	406,111	406,111	406,111	-	-
Kapitāla instrumenti	2,841	2,841	-	-	2,841
Citi finanšu instrumenti	33,981	33,981	33,981	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,165	3,165	-	3,165	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un nauda centrālajās bankās	395,720	395,720	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	177,854	177,854	-	-	-
Parāda vērtspapīri	564,981	564,206	564,206	-	-
Aizdevumi klientiem	1,360,406	1,362,988	-	-	1,362,988
Kopā aktīvi	2,945,059	2,946,866	1,004,298	3,165	1,365,829
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,727	1,727	-	1,727	-
Klientu noguldījumi	34,878	34,878	22,584	-	12,294
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	13,451	13,451	-	-	-
Klientu noguldījumi	2,614,560	2,616,094	-	-	2,616,094
Emitētās parādzīmes	59,983	62,263	-	62,263	-
Kopā saistības	2,724,599	2,728,413	22,584	63,990	2,628,388

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – 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 nauda centrālajās bankās	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	1,016,669	2,406	1,333,971
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,166	3,166	-	3,166	-
Klientu 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 finanšu saistību patiesā vērtība 2018. gada 30. jūnijā:

	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	171,376	171,376	171,376	-	-
Kapitāla instrumenti	2,825	2,825	-	-	2,825
Citi finanšu instrumenti	6,170	6,170	6,170	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,172	3,172	-	3,172	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un nauda centrālajās bankās	352,150	352,150	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	122,638	122,638	-	-	-
Parāda vērtspapīri	436,411	435,491	435,491	-	-
Aizdevumi klientiem	1,134,794	1,130,190	-	-	1,130,190
Kopā aktīvi	2,229,536	2,224,012	613,037	3,172	1,133,015
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,727	1,727	-	1,727	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	40,163	40,163	-	-	-
Klientu noguldījumi	1,959,600	1,961,433	-	-	1,961,433
Emitētās parādzīmes	59,983	62,263	-	62,263	-
Kopā saistības	2,061,473	2,065,586	-	63,990	1,961,433

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – 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 nauda centrālajās bankās	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			
	01/01/2018-30/06/2018 Koncerns	01/01/2017-30/06/2017 Koncerns	01/01/2018-30/06/2018 Banka	01/01/2017-30/06/2017 Banka
Perioda sākumā, neto	2,444	1,964	2,428	1,947
Pārējie apvienotie ienākumi				
<i>Pārējos apvienotajos ienākumos uzrādīta peļņa no pārvērtēšanas</i>	397	187	397	188
Perioda beigās, neto	2,841	2,151	2,825	2,135

Vērtspapīriem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot tirgū nepubliskus datus, tiek klasificēta kā 3. līmeņa patiesā vērtība, jo šie instrumenti nav kotēti biržā un tirgū nav bijis pietiekams daudzums līdzīgu pirkšanas-pārdošanas darījumu ar šādiem instrumentiem. 2017. gadā šie instrumenti bija klasificēti kā pārdošanai pieejami.

19. 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 to darbības rezultātus. Galvenais lēmumu pieņēmējs par pamatdarbības jautājumiem Bankā ir valde.

Darījumi biznesa segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Katra segmenta neto procentu ienākumi tiek aprēķināti, piemērojot iekšējās pārneses likmes gan aktīvu, gan saistību posteņiem. Iekšējās pārneses likmes tiek noteiktas, ņemot vērā dažādus komponentus: dzēšanas termiņu, darījuma valūtu un laiku, kā arī obligātās maksas. Šajās likmēs nav ietverta kapitāla izmaksu komponente. Ienākumi un izdevumi ir attiecināti uz segmentiem, kuros tie radušies, un novērtēti aplēstajās tirgus cenās. Uz darbības segmentiem ir attiecināti gan tiešie, gan netiešie izdevumi; tajā skaitā vienreizēji posteņi un tādi, kas nav skaidri sasaistāmi ar attiecīgo segmentu. Operatīvos izdevumus attiecina uz konkrētiem segmentiem, pamatojoties uz izmaksu cēloņsakarību. Iekšējo pakalpojumu rezultātā radušās netiešās izmaksas tiek attiecinātas uz segmentiem, kas izmanto pakalpojumu, ienākumi - uz segmentiem, kas sniedz attiecīgos pakalpojumus. Pakalpojumi Koncerna ietvaros tiek sniegti par aplēstām tirgus cenām vai par pilnu samaksu. Starpsegmentu ieņēmumus veido iekšējie procentu ienākumi un izdevumi, kas saistīti ar darbības segmentu finansēšanu.

Koncerna galvenie biznesa segmenti:

Privātpersonu un MVU apkalpošana

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

Lielo uzņēmumu apkalpošana

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

Privātā kapitāla pārvaldīšana

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

Igaunija

Bankas pakalpojumi visu veidu uzņēmumiem un privātpersonām Igaunijā.

Lietuva

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

Šveice

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

Aktīvu pārvalde

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

Līzings

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

Citi

Atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām dažādās jomās, tajā skaitā meitas sabiedrību, kuras nesniedz banku pakalpojumus, darbības rezultāts. Nozīmīgākā funkcija bankas pakalpojumu grupā, kas iekļauta šajā segmentā, ir resursu pārvalde.

Par sešu mēnešu periodu līdz 2018. gada 30. jūnijam un 2018. gada 30. jūnijā
Tūkst. eiro

	Bankas pakalpojumi							Citi darbības veidi			Izslēgts vai korigēts konsolidācijā	Koncerns, konsolidēts
	Privātperso- nu un MVU apkalpošana	Lielo uzņēmumu apkalpošana	Privātā kapitāla pārvaldi- šana	Igaunija	Citi	Lietuva	Šveice	Aktīvu pārvalde	Līzings	Citi		
Neto procentu ienākumi	17,461	6,425	2,573	2,591	507	6,511	1,531	(27)	2,916	(659)	66	39,895
Neto komisijas naudas ienākumi	3,984	1,098	4,988	689	257	1,728	1,591	2,703	22	(1)	(59)	17,000
Neto finanšu ienākumi	534	152	2,364	706	1,840	810	277	(167)	-	-	59	6,575
Neto citi ienākumi	184	15	55	2	1,034	401	-	308	69	3,420	(3,695)	1,793
Pamatdarbības ieņēmumi	22,163	7,690	9,980	3,988	3,638	9,450	3,399	2,817	3,007	2,760	(3,629)	65,263
Personāla un pārējie pamatdarbības izdevumi	(18,830)	(2,781)	(6,360)	(2,699)	(2,400)	(5,861)	(2,162)	(1,700)	(1,435)	(1,598)	3,687	(42,139)
Nolietojums un amortizācija	(253)	(3)	(12)	(73)	(1,162)	(21)	(16)	(17)	(119)	(1,285)	-	(2,961)
Neto uzkrājumi	(410)	40	73	(219)	318	(1,856)	(6)	(159)	40	(56)	174	(2,061)
Segmenta rezultāts	2,670	4,946	3,681	997	394	1,712	1,215	941	1,493	(179)	232	18,102
<i>no kuriem iekšēji darījumi</i>	426	(587)	2,208	118	(539)	298	286	(442)	(2,910)	1,142	-	-
Segmenta aktīvi	444,310	280,887	38,590	113,814	1,454,571	463,209	276,494	58,568	177,481	51,703	(316,199)	3,043,428
Segmenta saistības	773,870	409,425	578,064	154,457	169,505	411,294	256,498	42,162	165,266	52,106	(248,123)	2,764,524

Par sešu mēnešu periodu līdz 2017. gada 30. jūnijam un 2017. gada 31. decembrī
Tūkst. eiro

	Bankas pakalpojumi							Citi darbības veidi			Izslēgts vai korigēts konsolidācijā	Koncerns, konsolidēts
	Privātperso- nu un MVU apkalpošana	Lielo uzņēmumu apkalpošana	Privātā kapitāla pārvaldi- šana	Igaunija	Citi	Lietuva	Šveice	Aktīvu pārvalde	Līzings	Citi		
Neto procentu ienākumi	15,029	5,890	2,397	1,988	1,780	5,930	1,188	(11)	2,660	(675)	63	36,239
Neto komisijas naudas ienākumi	4,580	1,454	5,436	782	(139)	1,229	1,682	2,757	33	1,520	(53)	19,281
Neto finanšu ienākumi	528	212	2,309	346	3,361	546	304	114	28	-	(157)	7,591
Neto citi ienākumi	106	12	36	5	1,532	354	-	113	164	2,775	(3,808)	1,289
Pamatdarbības ieņēmumi	20,243	7,568	10,178	3,121	6,534	8,059	3,174	2,973	2,885	3,620	(3,955)	64,400
Personāla un pārējie pamatdarbības izdevumi	(16,016)	(2,316)	(4,913)	(2,428)	(2,685)	(5,733)	(2,301)	(1,768)	(1,554)	(2,851)	3,729	(38,836)
Nolietojums un amortizācija	(247)	(5)	(12)	(64)	(942)	(20)	(27)	(21)	(108)	(1,116)	14	(2,548)
Neto uzkrājumi	(3,176)	(1,573)	13	(973)	(1,077)	(1,234)	-	(69)	448	1,055	38	(6,548)
Segmenta rezultāts	804	3,674	5,266	(344)	1,830	1,072	846	1,115	1,671	708	(174)	16,468
<i>no kuriem iekšēji darījumi</i>	490	(739)	2,830	124	(1,986)	1,076	431	(717)	(2,757)	1,248	-	-
Segmenta aktīvi	461,546	320,557	39,029	114,355	1,609,942	541,388	345,370	58,667	163,356	52,879	(395,321)	3,311,768
Segmenta saistības	712,321	371,307	820,464	178,458	222,984	489,198	325,790	43,235	152,371	53,105	(326,360)	3,042,873

20. 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 uzņēmējiesabiedrības un Koncerna meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības. Koncerna sabiedrību un Bankas augstākā līmeņa amatpersonas un to radniecīgās sabiedrības ir attiecīgi apvienoti vienā rindā. Visi darījumi ar saistītām pusēm tika veikti uz brīva tirgus nosacījumiem. Šajā pielikumā atlikumi un noteikumi uzrādīti tikai ar tādām Koncerna un Bankas saistītajām pusēm, kuras bija saistītās puses attiecīgajos datos.

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
<u>Kredītriska darījumi saistītajām pusēm, neto</u>				
Aizdevumi klientiem un kredītiestādēm				
- Vadība	95	92	51	44
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	214,102	303,829
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	-	64,686	64,725
Atvasinātie finanšu instrumenti ar meitas sabiedrībām	-	-	7	75
Pārējie aktīvi	-	-	186	312
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas	117	128	98,980	100,744
Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto	212	220	378,012	469,729
<u>Saistības pret saistītajām pusēm</u>				
Klientu un kredītiestāžu noguldījumi				
- Vadība	1,024	960	570	543
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	29,765	17,228
- Pakārtotās saistības pret akcionāriem (ERAB)	-	19,019	-	19,019
Atvasinātie finanšu instrumenti ar meitas sabiedrībām	-	-	-	2
Pārējās saistības un uzkrājumi sagaidāmajiem zaudējumiem	-	104	287	178
Saistības pret saistītajām pusēm	1,024	20,083	30,622	36,970

2018. gada 30. jūnijā kredītiem konsolidētām meitas sabiedrībām, kuras pārvalda Koncerna izsolēs pārņemtos īpašumus, kas bija kalpojuši par kredītu nodrošinājumu, bija izveidoti speciālie uzkrājumi 1,483 tūkstošu eiro (2017: 1,403 tūkstošu eiro) apmērā. Atzītie sagaidāmie zaudējumi kredītiem konsolidētām meitas sabiedrībām, kuriem nav novērots individuāls vērtības samazinājums, 2018. gada 30. jūnijā bija 680 tūkstoši eiro.

Sešu mēnešu periodā līdz 2018. gada 30. jūnijam tika izveidoti speciālie uzkrājumi konsolidētām meitas sabiedrībām izsniegtu kredītu vērtības samazinājumam 80 tūkstošu eiro apmērā (2017: 271 tūkstoši eiro) un samazināti vispārējie uzkrājumu 51 tūkstošu eiro apmērā (2017: nulle eiro). Šīm meitas sabiedrībām izsniegto kredītu atkarīga no pārņemto īpašumu turēšanas perioda un to pārdošanas cenas. Plašāku informāciju par ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā skatīt 12. pielikumā (*Līdzdalība meitas sabiedrībās*).

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

	Tūkst. eiro			
	01/01/2018- 30/06/2018 Koncerns	01/01/2017- 30/06/2017 Koncerns	01/01/2018- 30/06/2018 Banka	01/01/2017- 30/06/2017 Banka
Procentu ienākumi				
- Vadība	2	2	2	1
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	2,323	1,728
Procentu izdevumi				
- Vadība	(1)	(1)	-	-
- Pakārtotās saistības pret akcionāriem (ERAB)	(161)	(768)	(161)	(768)
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	(184)	(184)
Komisijas naudas ienākumi	4	2	287	737
Komisijas naudas izdevumi	(2)	(1)	(18)	(489)
Neto finanšu ienākumi	-	-	(175)	242
No konsolidētām meitas sabiedrībām saņemtās dividendes	-	-	-	-
Citi ienākumi	-	-	1,028	1,277

Koncerna vadības atalgojums par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. jūnijā, bija 2.73 miljoni eiro (2017: 1.54 miljoni eiro). Pārskata periodā Koncerna un Bankas administratīvie izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm veidoja attiecīgi 1.0 miljonus eiro un 2.8 miljonus eiro (2017: 1.2 miljonus eiro un 2.9 miljonus eiro). Šie izdevumi galvenokārt ir maksājumi Koncerna sabiedrībām par Trī 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 miljonu eiro apmērā. Līguma ietvaros sniegtie pakalpojumi ir biznesa plāna izstrāde, riska vadība, kapitāla sadale, stratēģiskā analīze, darbības efektivitātes un personāla resursu pārvaldība un citi.

21. PIELIKUMS RISKU VADĪBA

Risku pārvaldības politikas

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

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

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

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

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredīšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm vai saņemot garantijas no trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītriska pārvaldība tiek īstenota saskaņā ar Kredītriska pārvaldības politiku. Kredītriska pārvaldības mērķis ir nodrošināt diversificētu aktīvu portfeli, kas ģenerē uzņemtajam riska līmenim atbilstošus ienākumus.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmumu pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīgas un ar klientu apkalpošanu nesaistītas Risku un atbilstības direkcijas struktūrvienības. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītspējas novērtēšanas un piedāvātā nodrošinājuma kvalitātes un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma kredītvēstures un pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

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

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

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru 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 ievērošanas kontroli, kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

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

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

Koncerns:

	Tūkst. eiro							
	30/06/2018				31/12/2017			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	
Parastie kredīti	790,568	1,680,361	193,724	86,129	785,329	1,697,265	199,472	107,697
Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	88,273	248,162	48,785	25,952	84,893	226,822	48,845	23,042
Finanšu noma	159,939	210,261	3,736	3,677	147,859	150,155	3,125	3,012
Karšu kredīti	254	583	61,073	-	222	1,062	51,514	1
Faktorings	2,447	2,981	4,628	2,969	4,024	4,473	1,396	-
Citi aizdevumi	-	-	6,979	-	529	950	3,387	-
Kopā neto aizdevumi klientiem	1,041,481	2,142,348	318,925	118,727	1,022,856	2,080,727	307,739	133,752

Banka:

	Tūkst. eiro							
	30/06/2018				31/12/2017			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	
Parastie kredīti	614,080	1,220,753	146,312	69,397	604,122	1,230,868	157,203	91,734
Izmantotās kredītlīnijas un overdrafti	57,814	138,397	39,931	23,987	63,092	145,280	39,998	21,786
Karšu kredīti	251	572	56,685	-	216	1,044	47,094	1
Citi aizdevumi	-	-	6,240	-	529	950	2,843	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām	-	-	213,481	43,511	-	-	202,093	43,511
Kopā neto aizdevumi klientiem	672,145	1,359,722	462,649	136,895	667,959	1,378,142	449,231	157,032

Kredītiem, kas nav izsniegti attīstības projektiem, ķīlas vērtība tiek aprēķināta kā kopsumma no nekustamā īpašuma aplēstās patiesās vērtības un 50% no visiem komercķīlas aktīviem, neskaitot pamatlīdzekļus. Attīstības projektiem tiek piemērots nākotnes nodrošinājuma-uzskaites vērtības rādītājs. Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „parastie kredīti” un „kredītlīnijas”, ir nodrošināti ar ķīlu vai komercķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi klientiem tiek piešķirti, izvērtējot viņu naudas plūsmas, un vairumā gadījumu nekāda ķīla netiek prasīta. Arī patērīna kredīti, kas uzrādīti kā parastie kredīti, nav nodrošināti un tiek piešķirti, balstoties uz klienta kredītvērtējumu. Finanšu nomas ir nodrošinātas ar nomātā īpašuma ķīlu, līdzīgi kā atlikumi faktoringa darījumos, kas atsevišķos gadījumos tiek apdrošināti. Apdrošināšanas segumu neuzskata par nodrošinājumu.

Koncerna parāda vērtspapīru kredītkvalitāte:

	Tūkst. eiro							
	30/06/2018				31/12/2017			
	Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā	Tirdzniecības nolūkā turēti	Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami	Kopā	
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	88,707	53,117	141,824	-	28,519	104,972	133,491	
AA/Aa	102,068	59,683	161,751	-	40,652	144,776	185,428	
A	176,691	403,131	579,822	4,399	36,982	537,487	578,868	
BBB/Baa	38,645	47,211	85,856	3,563	15,353	60,494	79,410	
Cits zemāks reitings	-	1,839	1,839	-	-	2,316	2,316	
Kopā parāda vērtspapīri	406,111	564,981	971,092	7,962	121,506	850,045	979,513	

Bankas parāda vērtspapīru kredīt kvalitāte:

	Tūkst. eiro				
	30/06/2018			31/12/2017	
	Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā	Pārdošanai pieejami	Kopā
leguldījumu klases reitings:					
AAA/Aaa	53,451	49,405	102,856	85,042	85,042
AA/Aa	31,575	41,991	73,566	94,675	94,675
A	77,192	312,172	389,364	396,120	396,120
BBB/Baa	9,158	31,004	40,162	42,265	42,265
Cits zemāks reitings	-	1,839	1,839	1,836	1,836
Kopā parāda vērtspapīri	171,376	436,411	607,787	619,938	619,938

Prasību pret kredītiestādēm kredīt kvalitāte:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
leguldījumu klases reitings:				
AA/Aa	22,200	37,122	4,769	6,591
A	138,800	77,635	110,953	67,666
BBB/Baa	4,811	9,961	4,738	9,569
Cits zemāks reitings	326	16,421	179	16,220
Baltijā reģistrētas kredītiestādes bez reitinga	5,191	5,966	1,371	1,779
Citadeles Koncerna bankas	-	-	621	103,462
Citas kredītiestādes bez reitinga	6,526	4,171	7	5
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	177,854	151,276	122,638	205,292

Augstāk uzrādītie atlikumi ir maksimālā Koncerna un Bankas kredītriska ekspozīcija. 2018. gada 30. jūnijā un 2017. gada 31. decembrī neviena no prasībām pret kredītiestādēm nebija kavēta.

ĢEOGRĀFISKO REĢIONU ANALĪZE

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

	Koncerns uz 30/06/2018, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un nauda centrālajās bankās	323,004	31,305	29,146	-	12,265	395,720
Prasības pret kredītiestādēm	4,327	821	44	57,786	114,876	177,854
Parāda vērtspapīri	236,574	144,054	9,076	279,660	301,728	971,092
Aizdevumi klientiem	817,373	371,102	133,688	9,725	28,518	1,360,406
Kapitāla instrumenti	124	-	-	120	2,597	2,841
Citi finanšu instrumenti	20,299	-	-	13,378	304	33,981
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,488	-	-	1,611	66	3,165
Pārējie aktīvi	74,769	7,758	2,573	12,662	607	98,369
Kopā aktīvi	1,477,958	555,040	174,527	374,942	460,961	3,043,428
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	7,899	383	-	1,220	3,949	13,451
Klientu noguldījumi	1,515,177	374,422	108,931	204,128	446,780	2,649,438
Emitētās parādzīmes	59,983	-	-	-	-	59,983
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,530	-	-	150	47	1,727
Pārējās saistības	30,542	6,826	1,053	43	1,461	39,925
Kopā saistības	1,615,131	381,631	109,984	205,541	452,237	2,764,524
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	20,567	2,731	1,261	886	2,719	28,164
Finanšu saistības	287,818	31,488	5,760	13,711	1,291	340,068

 Papildu informācija par vērtspapīru riska darījumu ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 9. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). 12.3 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 34.0 miljoni eiro (2017: 42.9 miljoni eiro) un 21.4 miljoni eiro (2017: 9.2 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm.

Ieguldījumi investīciju fondos nav analizēti pēc to galējā emitenta un ir iekļauti kategorijā „Citas valstis”.

	Koncerns uz 31/12/2017, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un nauda centrālajās bankās	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

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

	Banka uz 30/06/2018, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un nauda centrālajās bankās	323,004	-	29,146	-	-	352,150
Prasības pret kredītiestādēm	1,263	729	-	38,637	82,009	122,638
Parāda vērtspapīri	219,999	37,765	7,955	138,229	203,839	607,787
Aizdevumi klientiem	862,418	105,467	130,255	8,648	28,006	1,134,794
Kapitāla instrumenti	124	-	-	103	2,598	2,825
Citi finanšu instrumenti	6,170	-	-	-	-	6,170
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,488	7	-	1,611	66	3,172
Pārējie aktīvi	34,974	38,713	2,404	12,651	13,853	102,595
Kopā aktīvi	1,449,440	182,681	169,760	199,879	330,371	2,332,131
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	7,899	1,564	-	1,220	29,480	40,163
Klientu noguldījumi	1,494,085	2,750	109,237	87,983	265,545	1,959,600
Emitētās parādzīmes	59,983	-	-	-	-	59,983
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,530	-	-	150	47	1,727
Pārējās saistības	22,922	16	864	16	29	23,847
Kopā saistības	1,586,419	4,330	110,101	89,369	295,101	2,085,320
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	20,546	-	1,261	-	2,144	23,951
Finanšu saistības	340,380	16,831	28,079	13,711	870	399,871

Papildu informācija par vērtspapīru riska darījumu ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 9. pielikumā (*Parāda vērtspapīri*). Koncerna atlikumi postenī „prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm 1.6 miljoni eiro (2017: 104.1 miljoni eiro) un 21.4 miljoni eiro (2017: 8.8 miljoni eiro) pret ASV reģistrētām kredītiestādēm.

	Banka uz 31/12/2017, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un nauda centrālajās bankās	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 uzņemt tirgus risku atbilstoši noteiktajiem limitiem un attiecīgā portfeļa ieguldījumu ierobežojumiem. Tirgus riska mērīšanu un uzņemto pozīciju novērtēšanu, kā arī pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Tirgus riska pārvaldīšanai Koncerns katram būtiskam portfeļu veidam nosaka investīciju noteikumus, kas cita starpā ierobežo jutīgumu pret procentu likmju izmaiņām, investīciju termiņu un kredītriska kvalitātes profilu, kā arī individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, sasaistot limita apjomus ar riska novērtēšanas rezultātiem. Lielu uzmanību Koncerns pievērš koncentrācijas riska pārvaldīšanai, nosakot riska koriģēto ekspozīciju limitus katrai valsts un sektora kombinācijai, kurā Koncerns investē, saskaņā ar iekšēji noteikto kārtību. Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu negatīvu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru profilam un emitentu kredītreitingu riska profilam.

Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu 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, kā arī stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limitu procentu likmju riska ietekmei uz ekonomisko vērtību, neto procentu ienākumiem un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi. Pamatojoties uz tirgus situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

Valūtas risks

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

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic FTKRK. FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKRK nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

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

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

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības valūtu dalījumus:

	Koncerns uz 30/06/2018, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un nauda centrālajās bankās	376,020	4,033	12,548	940	2,179	395,720
Prasības pret kredītiestādēm	25,752	65,186	6,884	15,701	64,331	177,854
Parāda vērtspapīri	550,439	367,993	7,201	2,928	42,531	971,092
Aizdevumi klientiem	1,330,410	28,569	-	1,074	353	1,360,406
Kapitāla instrumenti	243	2,598	-	-	-	2,841
Citi finanšu instrumenti	27,098	6,564	-	319	-	33,981
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,102	5	-	10	48	3,165
Pārējie aktīvi	84,964	11,162	547	653	1,043	98,369
Kopā aktīvi	2,398,028	486,110	27,180	21,625	110,485	3,043,428
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,464	631	-	-	9,356	13,451
Klientu noguldījumi	2,090,674	491,014	10,952	23,613	33,185	2,649,438
Emitētās parādzīmes	59,983	-	-	-	-	59,983
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,685	27	-	5	10	1,727
Pārējās saistības	36,434	1,765	1,425	69	232	39,925
Kopā saistības	2,192,240	493,437	12,377	23,687	42,783	2,764,524
Kapitāls	281,185	(767)	20	(5)	(1,529)	278,904
Kopā saistības un kapitāls	2,473,425	492,670	12,397	23,682	41,254	3,043,428
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(75,397)	(6,560)	14,783	(2,057)	69,231	-
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija</i>	<i>68,597</i>	<i>6,876</i>	<i>(8,945)</i>	<i>2,508</i>	<i>(67,461)</i>	<i>1,575</i>
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(6,800)	316	5,838	451	1,770	1,575

	Koncerns uz 31/12/2017, Tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un nauda centrālajās bankās	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	268,545	(83)	424	-	9	268,895
Kopā saistības un kapitāls	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) ārvalstu valūtas pozīcija</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 uz 30/06/2018, Tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	GBP	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un nauda centrālajās bankās	345,609	3,665	253	648	1,975	352,150
Prasības pret kredītiestādēm	3,616	42,580	532	14,824	61,086	122,638
Parāda vērtspapīri	342,772	221,192	-	1,292	42,531	607,787
Aizdevumi klientiem	1,106,846	26,521	-	1,074	353	1,134,794
Kapitāla instrumenti	227	2,598	-	-	-	2,825
Citi finanšu instrumenti	6,073	97	-	-	-	6,170
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,109	5	-	10	48	3,172
Pārējie aktīvi	75,998	11,076	13,846	653	1,022	102,595
Kopā aktīvi	1,884,250	307,734	14,631	18,501	107,015	2,332,131
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	9,335	15,990	2,557	1,200	11,081	40,163
Klientu noguldījumi	1,599,775	309,317	3,073	19,689	27,746	1,959,600
Emitētās parādzīmes	59,983	-	-	-	-	59,983
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,685	27	-	5	10	1,727
Pārējās saistības	21,939	1,613	5	69	221	23,847
Kopā saistības	1,692,717	326,947	5,635	20,963	39,058	2,085,320
Kapitāls	248,924	(580)	-	(4)	(1,529)	246,811
Kopā saistības un kapitāls	1,941,641	326,367	5,635	20,959	37,529	2,332,131
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(57,391)	(18,633)	8,996	(2,458)	69,486	-
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija</i>	<i>57,168</i>	<i>18,672</i>	<i>(8,945)</i>	<i>2,575</i>	<i>(67,892)</i>	<i>1,578</i>
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(223)	39	51	117	1,594	1,578

	Banka uz 31/12/2017, Tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un nauda centrālajās bankās	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	240,017	(131)	-	-	9	239,895
Kopā saistības un kapitāls	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) ārvalstu valūtas pozīcija</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)

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

Likviditātes risks

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

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

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

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

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

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. Koncerns izpilda LCR prasības. Eiropas Savienības regulas par NSFR vēl nav pabeigtas.

	Tūkst. eiro			
	30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Likviditātes seguma koeficients (LCR)	279%	318%	221%	347%

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

	Koncerns 30/06/2018, Tūkst. eiro						
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un nauda centrālajās bankās	395,720	-	-	-	-	-	395,720
Prasības pret kredītiestādēm	148,177	29,271	-	-	-	406	177,854
Parāda vērtspapīri	6,209	63,295	94,786	170,365	573,096	63,341	971,092
Aizdevumi klientiem	64,336	66,708	86,683	172,107	625,641	344,931	1,360,406
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	2,841	2,841
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	33,981	33,981
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,183	834	148	-	-	-	3,165
Pārējie aktīvi	28,056	559	461	609	317	68,367	98,369
Kopā aktīvi	644,681	160,667	182,078	343,081	1,199,054	513,867	3,043,428
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	12,951	400	-	100	-	-	13,451
Klientu noguldījumi	2,061,111	80,185	100,567	211,400	134,147	62,028	2,649,438
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	59,983	59,983
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,455	272	-	-	-	-	1,727
Pārējās saistības	15,188	175	582	947	523	22,510	39,925
Kopā saistības	2,090,705	81,032	101,149	212,447	134,670	144,521	2,764,524
Kapitāls	-	-	-	-	-	278,904	278,904
Kopā saistības un kapitāls	2,090,705	81,032	101,149	212,447	134,670	423,425	3,043,428
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,446,024)	79,635	80,929	130,634	1,064,384	90,442	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	28,164	-	-	-	-	-	28,164
Finanšu saistības	340,068	-	-	-	-	-	340,068

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Koncerns 31/12/2017, Tūkst. eiro							
	Līdz 1	2-3	4-6	7-12	2-5	Ilgāk kā 5	Kopā
	mēnesim	mēneši	mēneši	mēneši	gadi	gadi un beztermiņa	
Aktīvi							
Kase un nauda centrālajās bankās	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	-	-	-	-	-	268,895	268,895
Kopā saistības un kapitāls	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 subordinētas saistības pret ERAB. Atlikušos emisijā iegūtos līdzekļus plānots izmantot, lai stiprinātu AS „Citadele banka” vispārējo kapitālu un veicinātu Bankas izaugsmes stratēģijas īstenošanu Baltijas valstīs. Pakārtotās saistības ir uzrādītas pēc termiņiem, kas bija spēkā perioda beigū datumā (2-3 mēneši), t.i., ņemot vērā to, ka pakārtotās saistības pret ERAB tika priekšlaicīgi atmaksātas 2017. gada 31. decembrī.

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Banka 30/06/2018, Tūkst. eiro							
	Līdz 1	2-3	4-6	7-12	2-5	Ilgāk kā 5	Kopā
	mēnesim	mēneši	mēneši	mēneši	gadi	gadi un beztermiņa	
Aktīvi							
Kase un nauda centrālajās bankās	352,150	-	-	-	-	-	352,150
Prasības pret kredītiestādēm	101,254	21,384	-	-	-	-	122,638
Parāda vērtspapīri	3,805	58,236	58,559	107,016	350,219	29,952	607,787
Aizdevumi klientiem	39,222	116,285	58,926	212,263	390,051	318,047	1,134,794
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	2,825	2,825
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	6,170	6,170
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,190	834	148	-	-	-	3,172
Pārējie aktīvi	24,322	4	3	3	5	78,258	102,595
Kopā aktīvi	522,943	196,743	117,636	319,282	740,275	435,252	2,332,131
Saistības							
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	31,539	4,781	2,588	-	1,255	-	40,163
Klientu noguldījumi	1,600,267	48,144	48,225	127,587	78,424	56,953	1,959,600
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	59,983	59,983
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,455	272	-	-	-	-	1,727
Pārējās saistības	7,956	-	-	-	-	15,891	23,847
Kopā saistības	1,641,217	53,197	50,813	127,587	79,679	132,827	2,085,320
Kapitāls	-	-	-	-	-	246,811	246,811
Kopā saistības un kapitāls	1,641,217	53,197	50,813	127,587	79,679	379,638	2,332,131
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,118,274)	143,546	66,823	191,695	660,596	55,614	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	23,951	-	-	-	-	-	23,951
Finanšu saistības	399,871	-	-	-	-	-	399,871

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Banka 31/12/2017, Tūkst. eiro

	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un nauda centrālajās bankās	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	-	-	-	-	-	239,895	239,895
Kopā saistības un kapitāls	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

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 kredītrisku, 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 attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem, pamatojoties uz saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS sagatavotajiem finanšu pārskatiem, jābūt vismaz 8.0%. KPD IV noteikumi paredz minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā. FKTK ir izdevusi noteikumus, ar kuriem tiek ieviests „kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) koncepts. TSCR koncepts paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic nacionālā uzraudzības iestāde. Nacionālā uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. 2018. gada 30. jūnijā, balstoties uz FKTK vērtējumu, Koncernam tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.50% apmērā, bet Bankai – 2.20% papildu kapitāla prasība, lai segtu otrā pīlāra riskus. Šī papildus otrā pīlārā kapitāla prasība ir piemērojama līdz 2018. gada 31. decembrim, kad FKTK paziņos par jaunas prasības noteikšanu. Bankai un Koncernam ir pienākums segt 56% no papildu otrā pīlārā kapitāla prasības ar pirmā līmeņa pamata kapitālu, 75% ar pirmā līmeņa kapitālu un 100% ar kopējo kapitālu.

Kapitāla pietiekamības noteikumiem nosaka papildus 2.5% kapitāla saglabāšanas rezervi, kas ierobežo dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu. Papildus minētajam ir piemērojamas arī precīkliskās kapitāla rezerves normas, balstoties uz riska darījumu dalījumu pa ģeogrāfiskiem reģioniem. FKTK ir identificējusi Banku kā “citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). FKTK Bankai noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%, tomēr tā tiek ieviesta divos posmos – kapitāla rezerves prasība 0.75% apmērā tiek ieviesta 2017. gada 30. jūnijā, bet kapitāla rezerves prasība pilnā apmērā jānodrošina 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 30. jūnijā Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības.

Koncerna minimālās kapitāla prasības 2018. gada 30. jūnijā:

	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%
Papildus pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%
Papildus kopējais kapitāla rādītājs	-	-	2.00%
Individuālais FKTK noteiktais TSCR*	1.40%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:			
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%
O-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	-	-	-
Kapitāla prasība	9.90%	11.88%	14.50%

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

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

	Tūkst. euro			
	30/06/2018 Koncerns*	31/12/2017 Koncerns*	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	101,317	106,429	79,080	81,827
Atskaitāmi pārējie nemateriālie ieguldījumi	(5,088)	(4,139)	(4,883)	(3,877)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	6,137	2,670	2,683	296
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	318,922	321,516	293,436	294,802
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	1,522,505	1,496,213	1,305,868	1,283,761
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10,093	7,887	3,072	3,858
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	236,078	236,078	184,054	184,054
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	824	1,138	823	1,138
Kopējā riska darījumu vērtība	1,769,500	1,741,316	1,493,817	1,472,811
Kapitāla pietiekamības rādītājs	18.0%	18.4%	19.6%	20.0%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	14.6%	15.0%	15.6%	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, tiek piemērotas vairākas ES un FKTK pārejas normas. Sagaidāms, ka dažām no šīm pārejas normām vairākus gadus nākotnē būs pozitīva ietekme, kas laika gaitā samazināsies. 2018. gadam un vēlākiem periodiem ir piemērojami pārejas nosacījumi. Kapitāla pietiekamības aprēķinu nolūkiem Regula (ES) 2017/2395 atļauj 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. euro			
	30/06/2018 Koncerns	31/12/2017 Koncerns	30/06/2018 Banka	31/12/2017 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	253,060	261,671	229,060	235,383
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	313,060	321,671	289,060	295,383
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,764,193	1,741,316	1,489,355	1,472,811
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	17.8%	18.5%	19.4%	20.1%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	14.3%	15.0%	15.4%	16.0%

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 ieviešanu bail-in un citu noregulējuma 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 noregulējuma iestādes. RTS nosaka, ka noregulējuma 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 vēlamu noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma 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.

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.

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

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

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

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

KONTAKTINFORMĀCIJA

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

www.citadele.lv
www.cblgroup.com

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

Reģistrācijas numurs: 40103303559

Korporatīvā komunikācija

E-pasts: pr@citadele.lv