

AS „Citadele banka”

Starpperioda finanšu pārskats

par 6 mēnešu periodu
līdz 2016. gada 30. jūnijam



Citadele

GALVENIE FINANŠU RĀDĪTĀJI

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	H1 2016	H1 2015	Izmaiņas	H1 2016	H1 2015	Izmaiņas
Neto procentu ienākumi	31.1	29.5	5%	23.6	23.7	(0%)
Neto komisijas naudas ienākumi	18.3	17.2	6%	13.1	12.3	6%
Pamatdarbības ienākumi ⁽¹⁾	70.6	54.6	29%	55.9	41.3	35%
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(5.1)	(3.1)	66%	(5.6)	(4.4)	27%
Neto peļņa	25.4	14.9	70%	20.6	10.1	104%
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽²⁾	1.66%	1.06%	0.6pp	1.68%	0.88%	0.8pp
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽³⁾	22.1%	15.7%	6.4pp	19.0%	11.0%	8.0pp
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) ⁽⁴⁾	55.8%	64.4%	(8.6pp)	52.5%	62.3%	(9.8pp)
Riska cenas rādītājs (COR) ⁽⁵⁾	1.0%	0.9%	0.2pp	1.2%	1.1%	0.1pp
<i>Koriģēts par VISA ienākumiem⁽⁷⁾:</i>						
Neto peļņa	14.0	14.9	(6%)	9.3	10.1	(8%)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽²⁾	0.92%	1.06%	(0.14pp)	0.75%	0.88%	(0.12pp)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽³⁾	12.2%	15.7%	(3.51pp)	8.6%	11.0%	(2.44pp)
Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	H1 2016	2015	Izmaiņas	H1 2016	2015	Izmaiņas
Kopā aktīvi	3,140	2,960	6%	2,506	2,409	4%
Klientu kredīti	1,231	1,172	5%	1,013	983	3%
Klientu noguldījumi	2,748	2,583	6%	2,098	2,037	3%
Kapitāls	240	220	9%	224	209	7%
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽⁶⁾	45%	45%	(1pp)	48%	48%	0pp

- (1) Pamatdarbības ienākumus veido šādi posteņi no peļņas un zaudējuma aprēķina: neto procentu ienākumi, neto komisijas naudas ienākumi, peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, citi ienākumi.
- (2) Vidējo aktīvu atdevi (ROA) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.
- (3) Vidējā kapitāla atdevi (ROE) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās.
- (4) Izmaksu-ienākumu attiecību (CIR) aprēķina, dalot administratīvo izdevumu, amortizācijas un nolietojuma, un citu izdevumu summu ar pamatdarbības ienākumiem.
- (5) Riska cenas rādītāju (COR) aprēķina kā specifisko un kopējo aplēsto kredītu uzkrājumu vērtības samazinājuma summu dalot ar vidējo kredītu uzskaites vērtību perioda sākumā un beigās.
- (6) Kredītu-noguldījumu attiecību aprēķina, kredītu uzņēmumiem un privātpersonām uzskaites vērtību dalot ar klientu noguldījumu apjomu attiecīgā perioda beigās.
- (7) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīti vienreizēji Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc ienākumi 11.3 miljonu eiro apmērā.

SATURS

Vadības ziņojums

Vēstule no Valdes 4

Korporatīvā pārvalde 6

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati:

Saīsinātais starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķins 7

Saīsinātais starpperioda apvienoto ienākumu pārskats 8

Saīsinātā starpperioda balance 9

Saīsinātais starpperioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats 10

Saīsinātais starpperioda naudas plūsmas pārskats 11

Saīsināto konsolidēto starpperioda finanšu pārskatu pielikums 12

Revidentu ziņojums 35

Kontaktinformācija 37

Noapaļošana un procenti

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

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

VĒSTULE NO VALDES

FINANŠU REZULTĀTI

Koncerna 2016. gada pirmā pusgada **neto peļņa** bija 25.4 miljoni eiro, kas par 70% vairāk kā 2015. gada pirmajā pusgadā, kad Koncerns nopelnīja 14.9 miljonus eiro. Pārskata periodā tika atzīti 11.3 miljonu eiro ienākumi no Citadelei piederošo Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc. Rezultātā Koncerns sasniedza teicamus peļņas rādītājus: 22.1% ROE un 1.66% ROA (Banka: 19.0% ROE un 1.68% ROA). Pat neņemot vērā vienreizējos akciju pārdošanas ienākumus, Koncerna pamatdarbības ienākumi palielinājās par 9%, liecinot par pamatdarbības izaugsmi.

Koncerna **neto kredītportfelis** pieauga līdz 1,231 miljoniem eiro (14% pieaugums salīdzinājumā ar 2015. gada jūniju), Igaunijas un Baltijas līzinga portfeliem uzrādot augstāko izaugsmi. Pateicoties jaunajai darbības stratēģijai, Citadeles kredītportfeļa pieaugums bija ievērojami augstāks kā vidēji banku nozarē – saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas datiem 2016. gada pirmajā pusē kopējie Latvijā izsniegtie aizdevumi pieauga tikai par 2.4%.

Koncerna **neto procentu ienākumi** sasniedza 31.1 miljonu eiro (Bankas: 23.6 miljonus eiro), kas ir pieaugums par 5%, salīdzinot ar to pašu periodu 2015. gadā. Tas norāda uz to, ka Koncerna stratēģija palielināt kredītportfeli visos galvenajos segmentos visos trīs vietējos tirgos – Latvijā, Lietuvā un Igaunijā – nes rezultātus, neskatoties uz vispārēju tirgus likmju un parādzīmju ienesīguma samazinājumu.

Koncerna **neto komisiju ienākumi** pieauga par 6% līdz 18.3 miljoniem eiro (Bankas: 13.1 miljons eiro). Koncernu labvēlīgi ietekmēja tirgotāju komercdarbības attīstība un klientu bāzes izaugsme, kā rezultātā pieauga ienākumi no pārskaitījumiem un maksājumu kartēm.

Koncerna **administratīvie izdevumi** pieauga par 12%, salīdzinot ar to pašu periodu 2015. gadā (Bankas: 14%). Pieaugumu galvenokārt veidoja personāla izmaksas. 2016. gada jūnija beigās Koncerna darbinieku skaits palielinājās līdz 1,666 (Bankas: 1,299). Pieaugums darbinieku skaitā atbilst Koncerna stratēģijai stiprināt pārdošanas un IT kapacitāti.

Koncerna **aktīvu kvalitāte** turpināja uzlaboties. Šaubīgo kredītu rādītājs samazinājās līdz 9.6% (Banka: 10.0%) salīdzinājumā ar 12.0% 2015. gada jūnijā (Bankas: 12.2%). Lai gan izdevumi uzkrājumiem vērtības samazinājumam palielinājās, riska cenas rādītājs saglabājās līdzīgā līmenī pagājušajam gadam – Koncernam 1.0% (Bankai: 1.2%).

Koncerna **likviditātes** un **kapitāla pozīcija** joprojām ir spēcīga. Noguldījumu apjoms pieauga par 14% salīdzinājumā ar to pašu periodu pagājušajā gadā, saglabājot kredītu–noguldījumu attiecību 45% līmenī, un kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs, kas neiekļauj 2016. gada pirmajā pusgadā gūto peļņu, bija 12.5% (Banka: 13.7%).

NOTIKUMU ATTĪSTĪBA KREDITĒŠANAS NOZARĒ

Kredītportfeļa pieauguma veicināja aktīva kredītu izsniegšana maza un vidēja izmēra uzņēmumiem visās trīs Baltijas valstīs kā arī privātpersonu kredīvēšana Latvijā un Lietuvā. Šis pieaugums atspoguļo Citadeles jauno stratēģiju kļūt par klientu primāro izvēli mazo un vidējo uzņēmumu un privātpersonu segmentos.

Privātpersonu segments Latvijā

Latvijas privātpersonu segmentā kredītportfelis uzrādīja 9% izaugsmi pret iepriekšējo gadu, kopējam kredītportfelim palielinoties par 26 miljoniem eiro un sasniedzot 304 miljonus eiro. Izaugsmes nodrošināšanai svarīgi bija paātrināt kredītu pieteikumu izskatīšanu un izstrādāt jaunu pieteikšanās kanālu klientiem: tiešsaistes kredītreitinga noteikšanas rīku, ko Citadele ieviesa maijā. Šis rīks dod iespēju esošiem un potenciāliem klientiem uzzināt savu kredītspēju. Privātpersonai pieejamo finanšu līdzekļu apjoms un individuālā procentu likme tiek aprēķināta, balstoties uz datiem, kurus klients iesniedz tīmekļa vietnē, bez formālas reģistrācijas nepieciešamības. Tīmekļa vietnes lietošanas ērtums un Citadeles atklātā komunikācija atstāja labu iespaidu uz klientiem.

Uzņēmumu segments Latvijā

Lai gan mazo un vidējo uzņēmumu un korporatīvie kredītportfeļi Latvijā turpināja pieaugt, mazo un vidējo uzņēmumu segments uzrādīja vislielāko izaugsmi: 15% pieaugumu pret iepriekšējo gadu. 2016. gada pirmajā pusē Citadele uzsāka produktu sēriju „Atbalsta kredīts”, kas pielāgota dažādu nozaru mazo un vidējo uzņēmumu vajadzībām. Piemēram, uzņēmumiem un zemniekiem ar šiem jaunajiem produktiem tiek dota iespēja saņemt mikro kredītus līdz pat 20,000 eiro, balstoties uz klienta naudas plūsmu un bez īpašuma ķīlas nepieciešamības. Šis piedāvājums ļāva Citadelei palielināt tās klientu loku mazo un vidējo uzņēmumu apakšsegmentā, ko vēsturiski tirgus apkalpo mazāk.

Lietuva un Igaunija

Kreditēšanas izaugsme ir redzama arī Citadeles Lietuvas un Igaunijas struktūrvienībās, kur Citadele turpina pastiprināt savu klātbūtni. Igaunijā, kopējais kredītportfelis sasniedza 92 miljonus eiro (54% pieaugums, salīdzinot ar 2015. gada jūniju). Lietuvā kopējais kredītportfelis sasniedza 229 miljonus eiro (19% pieaugums, salīdzinot ar 2015. gada jūniju).

JAUNĀS INICIATĪVAS

Lai pastāvīgi uzlabotu Citadeles klientu pieredzi un pakalpojumu konkurētspēju, Koncerns lielu vērību pievērš inovācijām klientu apkalpošanā un tehnoloģijās. Papildus mikro kreditēšanas piedāvājumam mazo un vidējo uzņēmumu segmentā un privātpersonām piedāvātajam kredītreitinga novērtēšanas rīkam 2016. gadā tika ieviestas arī vairākas citas inovācijas.

Mobilie pakalpojumi

2016. gada pirmajā ceturksnī Citadele ieguldīja jaunas mobilās lietotnes ar interneta bankas funkcijām izstrādē. Šajā lietotnē ir pieejams MobileSCAN autorizācijas rīks, kas saistīts ar noteiktu ierīci – viedtālruni vai planšetdatoru. Tā ļauj lietotājiem izveidot savienojumu ar internetbanku, vienkārši ievadot lietotājvārdu, paroli un PIN kodu, bez atsevišķas kodu kartes vai kalkulatora (ko parasti pieprasa bankas). Kopš gada sākuma Citadele mobilās lietotnes lietotāju skaits Latvijā ir pieaudzis vairāk nekā 2.5 reizes.

Filiāles

2016. gadā Citadele turpināja ieguldīt filiāļu koncepcijas un dizaina pilnveidošanā. Februārī Citadele atvēra filiāli Skanstes ielā, Rīgā, kurā izmantota jauna koncepcija: filiāle ir iekārtota neformālā, mājīgā noskaņā. Maijā Citadele atvēra jaunu filiāli Viļņā kopā ar „Coffee Inn” ķēdi, kurā vienās telpās atrodas kafejnīca un banka.

Produktu izstrāde

Citadele izveidoja un ieviesa jaunu pakalpojumu komplektu ar fiksētu cenu un piedāvāja to jauniem klientiem Latvijā un Lietuvā, lai palielinātu tās primārās bankas klientu skaitu, kas izmanto Citadeli ikdienas naudas pārskaitījumiem un karšu maksājumiem. Šī pieeja atšķir Citadeles piedāvājumu no citiem piedāvājumiem tirgū.

APBALVOJUMI

Citadeles apņemšanās nodrošināt izaugsmi un tās pastāvīgie centieni uzlabot klientu apkalpošanu ir izpelnījušies atzinību.

Euromoney Awards of Excellence

Jūnijā Citadele ieguva galveno balvu „Centrāleiropas un Austrumeiropas labākās bankas pārvērtības” nominācijā, ko ik gadu izsniedz Euromoney žurnāls kategorijā „Euromoney Awards of Excellence”, komentējot to šādi: „Restrukturizēta, rekapitalizēta un atjaunota – Citadeli vairs nevar saistīt ar neveiksmīgo aizdevēju, kas bija palicis pēc Parex iespaidīgā sabrukuma. Citadele tagad ir labās pozīcijās, lai kalpotu Latvijas ekonomikas atveseļošanai.”

Klientu apkalpošana

2016. gadā Citadeles pakalpojumus Latvijā un Lietuvā atzinīgi novērtēja klientu apmierinātības izpēti uzņēmums „Dive”, kuram uzticēts veikt ikgadējus Baltijas banku pakalpojumu pētījumus. Lietuvā Citadele tika atzīta par labāko pakalpojumu sniedzēju Lietuvas banku vidū, kamēr Latvijā Citadele tika atzīta par otro labāko klientu apkalpošanas jomā.

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

Bankas Padome

Vārds	Pašreizējais amats	Sākotnējais iecelšanas datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 20. aprīlis
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2015. gada 20. aprīlis
James Laurence Balsillie	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
David Shuman	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Geoffrey Richard Dunn	Padomes loceklis	2010. gada 30. jūnijs
Sylvia Yumi Gansser-Potts	Padomes locekle	2015. gada 20. aprīlis
Klāvs Vasks	Padomes loceklis	2010. gada 30. jūnijs

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

Bankas Valde

Vārds	Pašreizējais amats	Atbildības joma
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, prokūrists	Valdes priekšsēdētājs
Valters Ābele	Valdes loceklis, prokūrists	Risku un atbilstības jautājumi
Kaspars Cikmačs	Valdes loceklis	Operacionālie jautājumi
Aldis Paegle	Valdes loceklis, prokūrists	Finanšu un resursu jautājumi
Santa Purgaile	Valdes locekle	Klientu apkalpošanas jautājumi

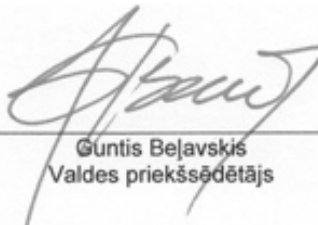
Pārskata periodā Bankas Valdes sastāvs nav mainījies.

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

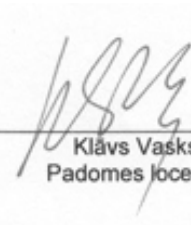
		Tūkst. eiro			
		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30. jūnijā			
		2016	2015	2016	2015
Pielikumi	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka	
Procentu ienākumi	5	40,233	39,570	31,573	32,078
Procentu izdevumi	5	(9,100)	(10,027)	(7,950)	(8,349)
Neto procentu ienākumi		31,133	29,543	23,623	23,729
Komisijas naudas ienākumi		26,498	24,500	20,183	18,481
Komisijas naudas izdevumi		(8,208)	(7,287)	(7,114)	(6,168)
Neto komisijas naudas ienākumi		18,290	17,213	13,069	12,313
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	6	19,889	6,286	17,793	4,184
Citi ienākumi		1,260	1,533	1,427	1,098
Citi izdevumi		(425)	(306)	(85)	(184)
Administratīvie izdevumi		(36,633)	(32,800)	(28,162)	(24,747)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		(2,296)	(2,032)	(1,089)	(803)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	7	(5,110)	(3,072)	(5,583)	(4,379)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		26,108	16,365	20,993	11,211
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(755)	(1,433)	(394)	(1,127)
Pārskata perioda neto peļņa		25,353	14,932	20,599	10,084
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro		0.16	0.10	0.13	0.07
Vidējais svērtais akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	14	156,556	150,478	156,556	150,478

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus no 7. līdz 34. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs



Klāvs Vasks
Padomes loceklis

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro			
	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30. jūnijā			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Pārskata perioda neto peļņa	25,353	14,932	20,599	10,084
Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve: līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri</i>				
Amortizācija	(28)	65	(34)	42
Pašu kapitālā atzītais atliktais nodoklis	(1)	(3)	-	-
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve: pārdošanai pieejami vērtspapīri</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(12,728)	(2,333)	(12,087)	(785)
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	7,854	1,229	6,313	571
Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis	(290)	111	(155)	(16)
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas un pārējās rezerves	(51)	2,717	-	-
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	(5,244)	1,786	(5,963)	(188)
Pārskata perioda apvienotie ienākumi kopā	20,109	16,718	14,636	9,896

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

BILANCE

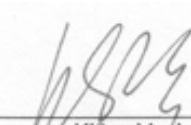
		Tūkst. eiro			
	Pielikumi	30/06/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	30/06/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		508,529	555,078	83,805	348,960
Prasības pret kredītiestādēm		235,583	181,145	544,165	301,280
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri:	8				
- ar fiksētu ienākumu		9,279	11,081	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		5,784	4,991	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti		4,468	4,907	3,905	4,960
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8				
- ar fiksētu ienākumu		103,020	91,764	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		19,523	19,323	-	-
Pārdošanai pieejami vērtspapīri:	8				
- ar fiksētu ienākumu		691,267	590,166	552,098	469,559
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		12,332	19,864	12,316	19,847
Kredīti	9	1,230,647	1,172,345	1,012,516	983,425
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	8	210,926	203,718	179,770	165,293
Pamatlīdzekļi		43,618	43,111	4,819	4,393
Nemateriālie ieguldījumi		3,012	2,538	2,664	2,213
Ieguldījumu īpašumi		186	189	-	-
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	10	-	-	61,925	61,580
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		346	259	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi		27,101	27,769	25,622	26,157
Pārējie aktīvi		33,985	32,215	22,370	21,333
Kopā aktīvi		3,139,606	2,960,463	2,505,975	2,409,000
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti		3,761	1,901	3,783	1,897
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	35,531	33,915	-	-
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām		36,065	41,635	110,993	87,778
Noguldījumi	12	2,747,509	2,583,030	2,098,237	2,037,349
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		186	233	-	-
Pārējās saistības		21,981	25,263	14,491	18,119
Pakārtotās saistības	13	54,693	54,715	54,693	54,715
Kopā saistības		2,899,726	2,740,692	2,282,197	2,199,858
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	14	156,556	156,556	156,556	156,556
Rezerves		2,491	7,565	2,330	8,293
Nesadalītā peļņa		80,833	55,650	64,892	44,293
Kopā kapitāls un rezerves		239,880	219,771	223,778	209,142
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3,139,606	2,960,463	2,505,975	2,409,000
Ārpusbilances posteni					
Iespējamās saistības		29,682	38,517	25,343	34,242
Finanšu saistības		185,589	178,121	234,244	176,181

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus no 7. līdz 34. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs



Klāvs Vasks
Padomes loceklis

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Izmaiņas Koncerna kapitālā un rezervēs ir šādas:

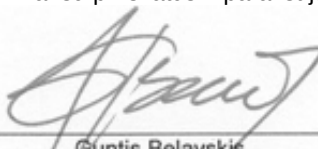
	Tūkst. eiro						
	Attiecināma uz Bankas akcionāriem						
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerves	Pārēj ās rezer- ves	Restruktu- rizācijas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	146,556	3,062	1,934	259	(4,710)	29,610	176,711
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	14,932	14,932
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(931)	2,697	-	-	20	1,786
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts uz citām rezervēm	-	-	-	12	-	(12)	-
Akciju emisija (skat. 14.pielikumu)	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Atlikums 2015. gada 30. jūnijā	156,556	2,131	4,631	271	(4,710)	44,550	203,429
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	156,556	8,116	3,829	271	(4,651)	55,650	219,771
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	25,353	25,353
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(5,193)	(51)	-	-	-	(5,244)
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts uz citām rezervēm	-	-	-	170	-	(170)	-
Atlikums 2016. gada 30. jūnijā	156,556	2,923	3,778	441	(4,651)	80,833	239,880

Izmaiņas Bankas kapitālā un rezervēs ir šādas:

	Tūkst. eiro			
	Attiecināma uz Bankas akcionāriem			
	Emitētais pamatkapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	146,556	1,994	24,747	173,297
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā				
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	10,084	10,084
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(188)	-	(188)
Darījumi ar akcionāriem				
Akciju emisija (skat. 14. pielikumu)	10,000	-	-	10,000
Atlikums 2015. gada 30. jūnijā	156,556	1,806	34,831	193,193
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	156,556	8,293	44,293	209,142
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā				
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	20,599	20,599
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	(5,963)	-	(5,963)
Atlikums 2016. gada 30. jūnijā	156,556	2,330	64,892	223,778

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus no 7. līdz 34. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:


Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs


Klāvs Vasks
Padomes loceklis

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	Tūkst. eiro			
		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30.jūnijā			
		2016	2016	2016	2016
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Pelņa pirms nodokļiem		26,108	16,365	20,993	11,211
Dividenžu ienākumi		-	-	-	(238)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		2,296	2,032	1,089	803
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi		5,110	3,072	5,583	4,379
Procentu ienākumi		(40,233)	(39,570)	(31,573)	(32,078)
Procentu izdevumi		9,100	10,027	7,950	8,349
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu*		2,175	(29,362)	499	(20,918)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		4,556	(37,436)	4,541	(28,492)
Atvasināto finanšu instrumentu izmaiņas		2,299	5,138	2,941	3,243
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		(2,074)	(411)	(1,317)	125
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(3,282)	2,808	(3,628)	3,201
Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(8,831)	3,529	-	-
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		7,832	346,586	7,803	116,623
Kredītu (pieaugums) / samazinājums		(65,512)	(10,521)	(35,763)	27,627
Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (samazinājums) / pieaugums		(23,070)	984	277	11,337
Noguldījumu pieaugums / (samazinājums)		164,526	(109,734)	61,141	(50,217)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		76,444	200,943	35,995	83,447
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi		40,330	39,748	31,841	32,162
Pārskata periodā veiktie procentu maksājumi		(9,188)	(10,380)	(8,204)	(8,571)
Pārskata periodā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(152)	(218)	(14)	(47)
Neto pamatdarbības naudas plūsma		107,434	230,093	59,618	106,991
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(2,689)	(650)	(2,026)	(422)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		50	10	14	10
Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru iegāde		(181,579)	(38,831)	(181,299)	(37,476)
Ienākošā naudas plūsmas no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem		173,151	22,616	165,896	19,860
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru iegāde		(388,991)	(150,201)	(292,178)	(95,142)
Ienākošā naudas plūsma no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem		290,829	173,837	212,960	111,538
Saņemtas dividendes		-	-	-	238
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās		-	-	(350)	-
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(109,229)	6,781	(96,983)	(1,394)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Akciju emisija		-	10,000	-	10,000
Pakārtoto saistību atmaksa		-	(18,400)	-	(18,400)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		-	(8,400)	-	(8,400)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		(1,795)	228,474	(37,365)	97,197
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		709,641	369,011	617,316	419,225
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	22	707,846	597,485	579,951	516,422

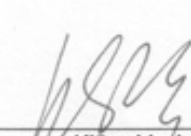
* 6 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā, pamatdarbības rezultātā radušies citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu, galvenokārt veidojas no ieguldījumu vērtspapīros ārvalstu valūtu pārvērtēšanas.

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus no 7. līdz 34. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs



Klāvs Vasks
Padomes loceklis

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādītie dati atbilst summām 2015. gada 31. decembrī vai par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā, ja nav norādīts citādi.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus Bankas Valde apstiprināja 2016. Gada 16. Augustā un Bankas Padome apstiprināja 2016. gada 30. 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. Banka tika dibināta, īstenojot 2010. gada pavasarī LR Ministru kabineta apstiprināto EK restrukturizācijas plānu, saskaņā ar kuru tika paredzēts, ka AS „Citadele banka” pārņem atsevišķus AS „Parex banka” aktīvus un saistības, kā arī citas lietas, t.i., kredītiestādes uzņēmumu. Uzņēmuma pāreja notika 2010. gada 1. augustā.

Bankas centrālā pārvalde atrodas Latvijā, Rīgā. Bankas juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010. 2016. gada 30. jūnijā Bankai bija 35 (2015: 35) filiāles un klientu apkalpošanas centri Rīgā un visā Latvijā. Bankai ir 2 (2015: 2) filiāles un klientu apkalpošanas centri Tallinā (Igaunija). Bankai tieši un netieši pieder 25 (2015: 25) meitas sabiedrības, kas darbojas dažādos finanšu tirgus sektoros. Banka ir Koncerna mātes uzņēmums.

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

2016. gada 30. jūnijā Koncernā bija 1,666 (2015: 1,625) darbinieki un Bankā – 1,299 (2015: 1,263) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

3. PIELIKUMS GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu informācija” 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 2015. gada 31. decembris, 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 2015. gada 31. decembrī.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS, šo starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot zemāk norādītās.

Iepriekš Koncerns īpaša nolūka finansējumu, kas saņemts no valsts iestādēm uzrādīja kā citas finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā. Ar mērķi vienkāršot informācijas uzrādīšanu bilancē un ņemot vērā šī veida finansējuma atbilstību noguldījumu definīcijai, kopš 2016. gada 30. jūnija šīs saistības tiek uzrādītas kā noguldījumi, kas saņemti no valsts un pašvaldību uzņēmumiem. Salīdzināmā informācija ir atbilstoši koriģēta.

Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

Ir publicēti vairāki jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuri neietekmē Koncernu vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju ietekmi, ja tāda vispār ir, uz finanšu pārskatiem.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

Darbības turpināšana

Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu.

Restrukturizācijas rezerve

Akciju sabiedrība Citadele banka tika reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2010. gada 30. jūnijā un šajā pašā dienā tika saņemta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licence (atļauja) kredītiestādes darbībai. AS “Citadele banka” tika nodibināta nolūkā

Īstenot AS „Parex banka” restrukturizācijas plānu, kuru apstiprināja Ministru kabinets 2010. gada pavasarī un saskaņā ar kuru Citadele bankai bija jāpārņem no Parex bankas noteikti aktīvi un saistības un citas lietas, t.i. kredītiestādes uzņēmums.

Uzņēmuma pāreja no akciju sabiedrības Parex banka uz akciju sabiedrību Citadele banka tika veikta 2010. gada 1. augustā. Uzņēmuma pāreja tika īstenota saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma 59.2. pantu. Uzņēmuma pārejas juridiskā definīcija ir noteikta Kredītiestāžu likuma 59.2 pantā. Uzņēmuma pāreja ir civiltiesisks darījums starp divām pusēm – uzņēmuma nodevēju, akciju sabiedrības Parex banka, un uzņēmumā ieguvēju, akciju sabiedrību Citadele banka, saskaņā ar kuru uzņēmuma ieguvējs iegūst īpašumā attiecīgo uzņēmumu. Nododamais uzņēmums, t.i. uzņēmuma sastāvā ietilpstošā manta, tika noteikts abām bankām par to vienojoties un norādot līgumā par uzņēmuma pāreju, kas tika noslēgts starp abām bankām 2010. gada 28. jūlijā.

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

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 tie paši, kas finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī (finanšu aktīvu vērtības samazinājuma novērtējums, finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšana, nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums, nākamajos periodos ar nodokli apliekamās peļņas aplēses atliktā nodokļa aktīva novērtēšanai un kontroles noteikšana pār sabiedrībām konsolidācijas nolūkiem).

Banka turpina uzraudzīt tās un Koncerna kredītportfeļus un periodiski izvērtēt, vai to vērtība nav samazinājusies. Plašāka informācija par vērtības samazinājumu ir iekļautā 7. pielikumā.

Starpperioda uzņēmumu ienākuma nodoklis ir uzkrāts, balstoties uz aplēstu nodokļa likmi, kas būtu piemērojama paredzamajai peļņai par pārskata gadu. Tā kā 2016. gada ieņēmumi ietver ar nodokli neapliekamu peļņu, kas radusies Citadelei pārdodot Visa Inc. tās daļu Visa Europe, efektīvā nodokļa likme par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, ir ievērojami zemāka kā tajā pašā periodā 2015. gadā.

4. PIELIKUMS RISKĀ VADĪBA

Visi Koncerna riska vadības mērķu un politiku aspekti atbilst tiem, kas uzrādīti konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī. Jūtīgums pret izmaiņām procentu likmēs un ārvalstu valūtu maiņas kursu svārstību iespējamā ietekme ir līdzīga kā gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī.

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30. jūnijā			
	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Procentu ienākumi no:				
- finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:	35,649	35,281	28,444	29,518
- kredīti	34,030	31,748	27,255	26,566
- prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	397	493	347	329
- līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	1,222	3,040	842	2,623
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	3,972	3,582	3,129	2,560
- tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem	127	204	-	-
- patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	485	503	-	-
Procentu ienākumi kopā	40,233	39,570	31,573	32,078
Procentu izdevumi par:				
- finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā:	(8,123)	(9,743)	(7,140)	(8,206)
- noguldījumi	(5,134)	(6,708)	(4,068)	(5,279)
- pakārtotās saistības	(2,005)	(2,358)	(2,005)	(2,358)
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(984)	(677)	(1,067)	(569)
- patiesajā vērtībā novērtētām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(167)	(141)	-	-
- citi procentu izdevumi	(810)	(143)	(810)	(143)
Procentu izdevumi kopā	(9,100)	(10,027)	(7,950)	(8,349)
Neto procentu ienākumi	31,133	29,543	23,623	23,729

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

6. PIELIKUMS

PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

	Tūkst. eiro			
	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30. jūnijā			
	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtām un atklāto pozīciju pārvērtēšanas, neto	6,057	3,498	5,428	2,684
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamo vērtspapīru realizācijas, neto	12,728	2,333	12,087	785
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un atvasināto instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	580	733	278	715
Peļņa / (zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	524	(278)	-	-
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	19,889	6,286	17,793	4,184

Pārskata periodā no pārdošanai pieejamo Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc tika atzīta peļņa 11.3 miljonu eiro apmērā. Atlīdzība par šo darījumu sastāvēja no naudas pārskaitījuma 9.0 miljonu eiro apmērā, atliktā naudas maksājuma 0.8 miljonu eiro apmērā un līdzdalības Visa Inc. Plašāka informācija par Visa Inc. priekšrocību akcijām, kas tika saņemtas kā atlīdzība, novērtējums ir iekļauts 23. pielikumā.

7. PIELIKUMS

UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

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

	Tūkst. eiro			
	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30. jūnijā			
	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3,269)	(1,199)	(3,149)	(1,636)
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2,952)	(3,464)	(2,664)	(3,283)
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	109	-	109	-
Citi finanšu un nefinanšu aktīvi	505	940	(286)	7
Atgūti norakstītie aktīvi	497	651	407	533
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(5,110)	(3,072)	(5,583)	(4,379)

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

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās:

	Tūkst. eiro			
	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30. jūnijā			
	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā:	90,175	88,707	73,662	69,767
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	67,751	67,676	55,135	51,383
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	22,424	21,031	18,527	18,384
Palielinājums:	13,486	8,860	11,588	7,271
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	8,825	4,206	7,813	3,516
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	4,661	4,654	3,775	3,755
Samazinājums:	(7,265)	(4,197)	(5,775)	(2,352)
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5,556)	(3,007)	(4,664)	(1,880)
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,709)	(1,190)	(1,111)	(472)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās:	6,221	4,663	5,813	4,919
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	3,269	1,199	3,149	1,636
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	2,952	3,464	2,664	3,283
Neto izmaiņas uzkrājumos norakstījumu rezultātā:	(4,661)	(2,781)	(3,084)	-
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(50)	246	(52)	244
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(52)	244	(52)	244
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	2	2	-	-
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās:	91,685	90,835	76,339	74,930
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	66,307	66,338	55,148	53,263
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	25,378	24,497	21,191	21,667

Parastās komercdarbības ietvaros atsevišķu kredītu atgūstamība samazinās, bet citu – pieaug; turklāt, kredīti, kurus nav iespējams atgūt, tiek norakstīti. Šie notikumi tiešā veidā ietekmē specifiskos uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. Pārskata periodā izmaiņas Koncerna un Bankas kopēji aplēstajos uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam galvenokārt ir saistītas ar Koncerna un Bankas kredīvērtēšanas darbības apjomu pieaugumu, kā arī ar izmaiņām kavējumu struktūrā kredītiem, kuriem nav atzīti specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās:

	Tūkst. eiro			
	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30. jūnijā			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā:	25,921	28,775	61,441	61,641
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	6,924	7,062	6,924	7,062
- prasības pret kredītiestādēm	950	852	950	852
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	18,047	20,861	53,567	53,727
Palielinājums:	607	196	286	103
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	-	-	-	-
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	607	196	286	103
Samazinājums:	(1,221)	(1,136)	(109)	(110)
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	(109)	-	(109)	-
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(1,112)	(1,136)	-	(110)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās:	(614)	(940)	177	(7)
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	(109)	-	(109)	-
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(505)	(940)	286	(7)
Neto izmaiņas uzkrājumos norakstījumu rezultātā:	(5,473)	(494)	(5,174)	(124)
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	(5,044)	-	(5,044)	-
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(429)	(494)	(130)	(124)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(111)	(402)	(104)	(375)
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	(86)	(448)	(86)	(448)
- prasības pret kredītiestādēm	(18)	73	(18)	73
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(7)	(27)	-	-
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās:	19,723	26,939	56,340	61,135
- pārdošanai pieejami vērtspapīri	1,685	6,614	1,685	6,614
- prasības pret kredītiestādēm	932	925	932	925
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	17,106	19,400	53,723	53,596

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

8. PIELIKUMS VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU UN NEFIKSĒTU IENĀKUMU

Koncerna vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2016			
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccabiedrību un citi parāda vērtspapīri
Kopā				
Tirdzniecības nolūkā turēti	4,503	-	-	4,776
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16,610	1,365	38,700	46,345
Pārdošanai pieejami	274,116	1,359	185,088	230,704
Līdz termiņa beigām turēti	147,516	-	37,247	26,163
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	442,745	2,724	261,035	307,988
				1,014,492

Koncerns un Banka kredītam piesaistītu parādzīmi ar uzskaites vērtību 34.4 miljoni eiro (2015: 34.4 miljoni eiro) ir klasificējuši kā līdz termiņā beigām turēti vērtspapīri. Kredītam piesaistītā parādzīme ietver atvasināto finanšu instrumentu, kas ir uzrādīts atsevišķi kā atvasinātais finanšu instruments. Ietvertā Latvijas pašvaldības kredītriska ekspozīcija nav uzrādīta vērtspapīru ar fiksētu un nefiksētu ienākumu kredītriska profila sastāvā.

Koncerna vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

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

Bankas vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

	Tūkst. eiro 30/06/2016				
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Pārdošanai pieejami	209,643	-	133,734	208,721	552,098
Līdz termiņa beigām turēti	143,153	-	36,617	-	179,770
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	352,796	-	170,351	208,721	731,868

Bankas vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

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

2016. gada 30. jūnijā Koncernam un Bankai nav vērtspapīru, par kuriem veicamo maksājumu termiņš ir nokavēts vai kas būtu restrukturizēti pārskata periodā (2015: nulle). 2016. gada 30. jūnijā Koncerna un Bankas vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu nebija atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam (2015: nulle). Tabulās ir uzrādīta Koncerna un Bankas maksimālā kredītriska ekspozīcija no vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

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

	Tūkst. eiro					
	30/06/2016			31/12/2015		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	266,256	4,037	270,293	232,246	4,378	236,624
Amerikas Savienotās Valstis	6,537	80,080	86,617	7,773	90,510	98,283
Nīderlande	4,637	73,636	78,273	-	56,681	56,681
Vācija	-	67,480	67,480	-	67,140	67,140
Lietuva	58,616	-	58,616	56,454	-	56,454
Japāna	41,221	1,292	42,513	3,815	2,027	5,842
Kanāda	3,619	38,481	42,100	3,681	24,521	28,202
Zviedrija	15,365	22,033	37,398	15,573	19,787	35,360
Somija	17,008	17,076	34,084	13,066	19,188	32,254
Austrālija	-	33,487	33,487	-	23,635	23,635
Apvienotā Karaliste	-	33,210	33,210	-	38,578	38,578
Singapūra	-	27,703	27,703	-	24,481	24,481
Norvēģija	-	25,168	25,168	-	25,648	25,648
Daudzpusējas attīstības bankas	-	26,864	26,864	-	27,407	27,407
Citas valstīs*	29,486	122,969	152,455	23,497	125,328	148,825
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un akcijas, neto	442,745	573,516	1,016,261	356,105	549,309	905,414
Ieguldījumu fondu daļas **	-	35,870	35,870	-	35,493	35,493
Kopā vērtspapīri, neto	442,745	609,386	1,052,131	356,105	584,802	940,907

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

	Tūkst. eiro					
	30/06/2016			31/12/2015		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	253,088	3,305	256,393	218,930	3,189	222,119
Amerikas Savienotās Valstis	6,537	53,959	60,496	7,773	48,813	56,586
Vācija	-	57,346	57,346	-	54,588	54,588
Nīderlande	4,637	45,780	50,417	-	35,223	35,223
Japāna	41,221	-	41,221	3,815	-	3,815
Somija	13,375	15,717	29,092	9,276	17,807	27,083
Zviedrija	6,326	22,032	28,358	6,431	19,787	26,218
Singapūra	-	26,015	26,015	-	22,790	22,790
Kanāda	3,619	20,728	24,347	3,681	20,767	24,448
Daudzpusējas attīstības bankas	-	20,639	20,639	-	21,615	21,615
Citas valstīs*	23,993	115,304	139,297	18,987	130,048	149,035
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un akcijas, neto	352,796	380,825	733,621	268,893	374,627	643,520
Ieguldījumu fondu daļas **	-	10,563	10,563	-	11,179	11,179
Kopā vērtspapīri, neto	352,796	391,388	744,184	268,893	385,806	654,699

* Koncerna un Bankas lielākie individuālie ieguldījumi vienā valstī šīs grupas ietvaros pārskata perioda beigās ir attiecīgi 17.986 tūkstoši eiro un 19.912 tūkstoši eiro (2015: 13.667 tūkstoši eiro un 25.899 tūkstoši eiro).

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

2016. gada 30. jūnijā un 2015. gada 31. decembrī visi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir biržā kotēti.

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

	Tūkst. eiro							
	30/06/2016		31/12/2015		30/06/2016		31/12/2015	
	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turēti	-	-	5,784	5,784	-	-	4,991	4,991
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	19,523	19,523	-	-	19,323	19,323
Pārdošanai pieejami	1,669	100	10,563	12,332	8,585	100	11,179	19,864
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	1,669	100	35,870	37,639	8,585	100	35,493	44,178

Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos, 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. 2016. gada 30. jūnijā 19.523 tūkstoši eiro (2015: 19.323 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecas uz šiem līgumiem.

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

	Tūkst. eiro							
	30/06/2016		31/12/2015		30/06/2016		31/12/2015	
	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Ieguldījumu fondi	Kopā
Pārdošanai pieejami	1,653	100	10,563	12,316	8,568	100	11,179	19,847
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	1,653	100	10,563	12,316	8,568	100	11,179	19,847

Ieguldījumi fondos netiek analizēti pēc emitenta un tāpēc tiek klasificēti kā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu.

Nav nekādu kredītriskam pakļautu ārpusbilances saistību, kas būtu saistītas ar iepriekš minēto vērtspapīru emitentiem. Turklāt neviens ar šiem instrumentiem saistītais maksājums nav nokavēts. 2016. gada 30. jūnijā bilances vērtība tiem Koncerna un Bankas vērtspapīru bilances vērtība, kuriem bija izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam, bet ar kuriem saistītie maksājumi nebija nokavēti, bija nulle (2015: 910 tūkstoši eiro).

9. PIELIKUMS KREDĪTI

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2016			31/12/2015		
	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	Neto uzskaites vērtība	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	Neto uzskaites vērtība
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	1,125,178	-	1,125,178	1,078,334	-	1,078,334
Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	53,000	(23,487)	29,513	59,263	(24,747)	34,516
Kopā kredīti, kuru termiņš nav kavēts	1,178,178	(23,487)	1,154,691	1,137,597	(24,747)	1,112,850
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 29	51,219	-	51,219	31,999	-	31,999
30-59	15,165	-	15,165	12,812	-	12,812
60-89	4,168	-	4,168	3,247	-	3,247
90 un vairāk	9,758	-	9,758	9,618	-	9,618
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	80,310	-	80,310	57,676	-	57,676
Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 89	3,962	(1,594)	2,368	16,076	(5,896)	10,180
90 un vairāk	59,882	(41,226)	18,656	51,171	(37,108)	14,063
Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	63,844	(42,820)	21,024	67,247	(43,004)	24,243
Kopā kredīti	1,322,332	(66,307)	1,256,025	1,262,520	(67,751)	1,194,769
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam		(25,378)	(25,378)		(22,424)	(22,424)
Kopā kredīti, neto			1,230,647			1,172,345

	Banka, tūkst. eiro					
	30/06/2016			31/12/2015		
	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	Neto uzskaites vērtība	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas	Neto uzskaites vērtība
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	937,642	-	937,642	918,927	-	918,927
Terminš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	50,470	(20,835)	29,635	57,264	(22,281)	34,983
Kopā kredīti, kuru termiņš nav kavēts	988,112	(20,835)	967,277	976,191	(22,281)	953,910
Kredīti, kuru termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 29	31,688	-	31,688	15,036	-	15,036
30-59	8,770	-	8,770	6,391	-	6,391
60-89	2,300	-	2,300	979	-	979
90 un vairāk	6,394	-	6,394	5,993	-	5,993
Kopā kredīti, kuru termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	49,152	-	49,152	28,399	-	28,399
Kredīti, kuru termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti						
Kavētās dienas:						
=< 89	1,701	(834)	867	13,397	(4,954)	8,443
90 un vairāk	49,890	(33,479)	16,411	39,100	(27,900)	11,200
Kopā kredīti, kuru termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	51,591	(34,313)	17,278	52,497	(32,854)	19,643
Kopā kredīti	1,088,855	(55,148)	1,033,707	1,057,087	(55,135)	1,001,952
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam		(21,191)	(21,191)		(18,527)	(18,527)
Kopā kredīti, neto			1,012,516			983,425

Atsevišķu kredītportfeļa finanšu rādītāji

	Tūkst. eiro			
	30/06/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	30/06/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Šaubīgo kredītu īpatsvars ¹⁾	9.6%	10.8%	10.0%	11.0%
Šaubīgo kredītu seguma rādītājs ²⁾	72.4%	66.2%	70.4%	63.6%
90 dienas kavētu kredītu īpatsvars ³⁾	5.3%	4.8%	5.2%	4.3%
90 dienas kavētu kredītu seguma rādītājs ⁴⁾	132%	148%	136%	163%

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

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

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

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

10. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

	Tūkst. eiro	
	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30. jūnijā 2016	31. jūnijā 2015
Atlikums pārskata perioda sākumā, neto	61,580	61,605
Nodibinātas jaunas meitas sabiedrības/ palielināts pamatkapitāls	350	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(5)	(10)
Atlikums pārskata perioda beigās, neto	61,925	61,595

Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, ieguldījumiem atsevišķu pārņemto aktīvu pārvaldes sabiedrību pamatkapitālā tika atzīts vērtības samazinājums (neto) (5) tūkstošu eiro apmērā (2015: (10) tūkstoši eiro). 2016. gada 16. martā SIA „Hortus LH” nosaukums tika nomainīts uz SIA „CBL Cash Logistics” un tās pamatkapitāls tika palielināts par 350 tūkstošiem eiro.

Ieguldījuma AB „Citadele” (Bankai 100% piederoša meitas sabiedrība) uzskaites vērtība ir balstīta uz modeli, kas paredz brīvā pašu kapitāla, kas izmaksājams akcionāriem, aplēšanu. Modelī izmantotie galvenie pieņēmumi ir diskonta likme (18.0%), minimālais mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs un sabiedrības turpmākas darbības ienesīgums. Vadība 2016. gadā izvērtēja modeļa ievades datus un konstatēja, ka nav tādu apstākļu, kas pieprasītu veikt izmaiņas ievades datos.

11. PIELIKUMS PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTAS FINANŠU SAISTĪBAS AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINĀ

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

	Tūkst. eiro			
	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30. jūnijā			
	2016	2016	2015	2015
	Tirgum piesaistītas	Citas	Tirgum piesaistītas	Citas
Atlikums perioda sākumā	19,341	14,574	12,784	11,810
Saņemtās prēmijas	1,683	1,325	4,543	1,223
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(145)	(137)	(212)	(127)
Izmaksātās atlīdzības	(1,094)	(366)	(552)	(234)
Saņemtās dividendes	1	-	1	-
Vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	312	-	397	-
Citas	-	126	-	180
Valūtas kursu svārstību ietekme	(87)	(2)	227	12
Atlikums perioda beigās	20,011	15,520	17,188	12,864

6 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu 43 tūkstošu eiro apmērā (2015: (61) 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.

12. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

Noguldījumi pēc noguldītāju veida:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2016	31/12/2015	30/06/2016	31/12/2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Privātzņēmumi	1,149,747	1,180,403	758,559	850,492
Privātpersonas	1,149,332	1,072,706	894,201	860,243
Finanšu institūcijas	265,190	129,796	280,664	144,397
Valsts un pašvaldību uzņēmumi	136,618	116,775	123,072	102,404
Pašvaldības	23,524	10,853	23,524	10,853
Sabiedriskās un reliģiskas organizācijas	15,779	66,458	13,629	64,432
Valdība	7,319	6,039	4,588	4,528
Kopā noguldījumi	2,747,509	2,583,030	2,098,237	2,037,349

Atsevišķu īpaša nolūka finansējumu, kas saņemts no valsts iestādēm, ko Koncerns iepriekš uzrādīja kā citas finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā, kopš 2016. gada 30. jūnija uzrāda kā valsts un pašvaldību uzņēmumu noguldījumus. Detalizētāka informācija ir sniegta 3. pielikumā.

Noguldījumi pēc dzēšanas termiņa:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2016	31/12/2015	30/06/2016	31/12/2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,052,729	1,872,294	1,639,574	1,510,265
Termiņnoguldījumi:				
1 mēneša laikā	119,842	242,256	83,082	196,598
2-3 mēnešu laikā	79,638	71,325	36,123	49,133
4-6 mēnešu laikā	130,109	71,150	80,459	37,761
7-12 mēnešu laikā	194,414	164,814	129,495	118,433
1-5 gadu laikā	164,012	154,895	126,164	121,718
vairāk kā 5 gadu laikā	6,765	6,296	3,340	3,441
Kopā termiņnoguldījumi	694,780	710,736	458,663	527,084
Kopā noguldījumi	2,747,509	2,583,030	2,098,237	2,037,349

13. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Informācija par Koncerna un Bankas pakārtotajām saistībām:

Darījuma puse	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamatsumma (tūkst. eiro)	Amortizētā pašizmaksa (tūkst. eiro)	
					30/06/2016	31/12/2015
Privatizācijas aģentūra	EUR	6.898%	20/12/2017	34,728	35,686	35,701
ERAB	EUR	8.30%	08/08/2020	18,400	19,007	19,014
					54,693	54,715

14. PIELIKUMS EMITĒTAIS PAMATKAPITĀLS

2016. gada 5. aprīlī tika veiktas izmaiņas Citadeles pamatkapitāla struktūrā, atgriežoties pie vienas kategorijas akcijām ar katras akcijas nominālvērtību 1 eiro. Katra vienas kategorijas akcija dod tiesības uz vienu balsi, kā arī visām akcijām ir vienādas tiesības uz dividendēm un likvidācijas kvotu. 2016. gada 30. jūnijā Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156.556 tūkstoši eiro. Vienas akcijas nominālvērtība bija 1 eiro. Parasto akciju ar balsstiesībām skaits ir 156.555.796. 2016. gada 30. jūnijā un 2015. gada 31. decembrī visas akcijas bija emitētas un pilnībā apmaksātas. 2016. gada 30. jūnijā un 2015. gada 31. decembrī Bankai nepiederēja neviena no pašas akcijām. Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, un 2015. finanšu gadā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas.

Bankas akcionāru struktūra 2016. gada 30. jūnijā:

	30/06/2016	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC *	35,082,302	35,082,302
Pārējie akcionāri **	82,334,546	82,334,546
Kopā	156,555,796	156,555,796

* RA Citadele Holdings LLC” (Amerikas Savienotās Valstis) ir sabiedrība, kas pilnībā pieder „Ripplewood Advisors LLC”.

** Šīs akcijas pieder starptautiskai 12 investoru grupai, ko pārstāv „Ripplewood Advisors LLC”.

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

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

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

2015. gada aprīlī Citadeles pamatkapitāls tika palielināts par 10 miljoniem eiro un attiecīgi tika palielināts arī autorizēto akciju skaits. Šīs akciju skaita izmaiņas ir atspoguļotas vidējā svērtā akciju skaita aprēķinā par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā. Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, tika veiktas izmaiņas Citadele akciju struktūrā, īstenojot pāreju no trīs akciju kategorijām ar dažādām dividenžu tiesībām un nominālvērtību uz vienu akciju kategoriju ar vienādām dividenžu tiesībām un nominālvērtību. Tā kā sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, netika veikta dividenžu izmaksa, un šī perioda laikā akciju struktūra tika ievērojami vienkāršota, lai nodrošinātu labāku uzskatāmību, peļņa uz vienu akciju ir aprēķināta, izmantojot vienādu skaitu akciju gan 2016. gada 30. jūnijā, gan visā 2016. gadā.

15. PIELIKUMS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredīrisku un tirgus risku, kas rodas saistībā ar aktīvu portfeli un ārpusbilances saistībām un citiem darbības riskiem, segšanai. Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”) ir noteikusi, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem, pamatojoties uz atbilstoši saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS sagatavotajiem finanšu pārskatiem, jābūt vismaz 8.0%. KPD IV noteikumi ievieš minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā. Papildus tiek ieviesta 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu izpirkšanu, tādējādi nosakot labi kapitalizētas bankas pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 8.5% apmērā un kopējo kapitāla pietiekamības rādītāja mērķi 10.5% apmērā. Papildus minētajam ir piemērojamas arī precīzākas kapitāla rezerves normas, balstoties uz riska darījumu dalījumu pa ģeogrāfiskiem reģioniem. FKTK ir aprēķinājusi Bankas individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju saskaņā ar savām politikām un vadlīnijām. 2015. gada aprēķina rezultāti liecina, ka minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs, kas atbilst Bankas biznesa modelim, ir vismaz 10.9%. Tas pats rādītājs ir piemērojams arī 2016. gada 30. jūnijā. Šis rādītāja paaugstinājums ir saistīts ar Bankas klientu biznesa ārpus Baltijas. Šis rādītājs ir jāievēro arī konsolidētajā līmenī.

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

2015. gada beigās FKTK identificēja Banku kā „citu sistēmiski svarīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Pēc pārskata perioda, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, FKTK informēja Banku par plānu ieviest kapitāla rezerves sistēmiski nozīmīgām kredītiestādēm Latvijā. Latvijā ir sešas šādas finanšu iestādes un šis kapitāla rezerves apmērs ir noteikts no 1.5% līdz 2.0%. Bankai noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%, tomēr tā tiks ieviesta divos posmos – kapitāla rezerves prasība 0.75% apmērā tiks ieviesta 2017. gada 30. jūnijā, kamēr kapitāla rezerves prasība pilnā apmērā būs jānodrošina līdz 2018. gada 30. jūnijam. C-SNI kapitāla rezerves prasība ir jāizpilda, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu. Ja šī kapitāla rezerves prasība būtu spēkā 2016. gada 30. jūnijā, lai izpildītu

visas prasības, Bankas un Koncerna pirmā līmeņa rādītājam būtu jābūt vismaz 10.4%: (1) pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs – 4.5%, (2) papildus pirmā līmeņa kapitāla rādītājs – 1.5%, (3) kapitāla saglabāšanas rezerve – 2.5%, (4) individuālā kapitāla rezerve saskaņā ar FKTK prasībām – 0.4% un (5) C-SNI kapitāla rezerve – 1.5%. 2016. gada 30. jūnijā gan Bankai, gan Koncernam ir pietiekams pirmā līmeņa kapitāls, lai izpildītu pilnas C-SNI kapitāla rezerves prasības

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

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2016 Koncerns*	31/12/2015 Koncerns*	30/06/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	156,556	156,556	156,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	55,260	55,431	44,293	44,293
Apliekami pārējie nemateriālie ieguldījumi	(2,982)	(2,506)	(2,664)	(2,213)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	(5,680)	(3,915)	(3,765)	(432)
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	25,339	30,633	25,339	30,633
Pašu līdzekļi kopā	228,493	236,199	219,759	228,837
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam				
Centrālās valdības vai centrālās bankas	26,612	16,500	21,804	12,250
Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	1,174	806	348	453
Publiskā sektora struktūras	52	23	52	23
Daudzpusējas attīstības bankas	2,510	2,578	1,759	1,833
Kredītiestādes	151,757	134,322	186,185	142,061
Komerccabiedrības	748,560	730,788	696,059	684,767
Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	129,681	111,333	52,865	43,908
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	255,329	255,935	212,890	200,881
Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	73,120	72,986	70,828	72,835
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	33,699	37,213	33,305	36,691
Iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	260	1,178	-	-
Kolektīvo ieguldījumu fondu apliecības	10,563	11,179	10,563	11,179
Kapitāla vērtspapīri	12,591	19,407	63,828	70,300
Pārējie posteņi	140,216	131,813	62,706	55,617
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam				
Tirgojamie parāda instrumenti	17,998	13,881	16,898	11,099
Kapitāla instrumenti	-	249	-	-
Ārvalstu valūtas	10,382	7,878	3,342	1,176
Preces	-	6,975	-	6,975
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	206,687	206,687	165,649	165,649
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	2,013	1,067	1,927	1,060
Kopējā riska darījumu vērtība	1,823,204	1,762,798	1,601,008	1,518,757
Kapitāla pietiekamības rādītājs	12.5%	13.4%	13.7%	15.1%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	11.1%	11.7%	12.1%	13.1%

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

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

	30/06/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	30/06/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	187,096	191,816	177,739	183,234
Otrā līmeņa kapitāls	25,339	30,633	25,339	30,633
Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests	212,435	222,449	203,078	213,867
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	1,823,204	1,762,798	1,601,008	1,518,757
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	11.7%	12.6%	12.7%	14.1%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests	10.3%	10.9%	11.1%	12.1%

16. PIELIKUMS SAISTĪTĀS PUSES

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Koncerna darbību, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības un Koncerna meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības. Koncerna sabiedrību/ Bankas augstākā līmeņa amatpersonas un to radniecīgās sabiedrības ir attiecīgi apvienoti vienā rindā. Visi darījumi ar saistītām pusēm ir veikti uz nosacījumiem, kas atbilst brīva tirgus nosacījumiem, izņemot attiecībā uz turpmāk aprakstīto konsultāciju līgumu ar Ripplewood Advisors LLC, par kuru šāds izvērtējums nav veikts.

2015. gada 20. aprīlī Koncerna saistīto pušu sastāvs būtiski mainījās. Tajā datumā RA Citadele Holdings LLC (ASV) un 12 starptautisku investoru grupa iegādājās VAS “Privatizācijas aģentūra” piederošās akcijas. Kopš šī datuma darījumi ar pusēm, kas saistītas ar VAS Privatizācijas aģentūra, ieskaitot Latvijas valsts un pašvaldību iestādes, netiek uzskatīti par saistīto pušu darījumiem.

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

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	30/06/2016 Banka	31/12/2015 Banka
<u>Kreditriska darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto</u>				
Kredīti, neto				
- Vadība	386	418	146	155
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	497,734	309,461
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	2	55
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā, neto	-	-	61,925	61,580
Finanšu saistības un izsniegtās garantijas	74	70	92,825	29,756
Kopā kreditriska darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto	460	488	652,632	401,007

Saistības pret citām saistītajām pusēm

Noguldījumi				
- Vadība	1,009	875	543	468
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	35,176	29,631
Pakārtotās saistības (ERAB)	19,007	19,014	19,007	19,014
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	22	-
Kopā saistības pret saistītajām pusēm	20,016	19,889	54,748	49,113

2016. gada 30. jūnijā atzītie uzkrājumi konsolidētajām meitas sabiedrībām izsniegtu kredītu vērtības samazinājumam ir izveidoti attiecībā uz meitas sabiedrībām, kuras pārvalda Koncerna izsolēs pārņemtos īpašumus, kas bija kalpojuši par kredītu nodrošinājumu. Šīm meitas sabiedrībām izsniegto kredītu atgūstamība ir atkarīga no pārņemto īpašumu turēšanas perioda un to pārdošanas cenas.

Koncerna un Bankas pamatdarbības ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm:

	Tūkst. eiro			
	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30. jūnijā			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Procentu ienākumi	5	2	1,851	1,521
Procentu izdevumi	(790)	(463)	(1,338)	(610)
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	-	-	60	(2,349)
No konsolidētām meitas sabiedrībām saņemtas dividendes	-	-	-	238
Citi ienākumi	7	7	1,880	987
Citi izdevumi	(2)	(1)	(112)	(8)

Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, Bankas administratīvie izdevumi ar saistītajām pusēm bija 2.7 miljoni eiro (2015: 2.7 miljoni eiro). Šie izdevumi galvenokārt ir maksājumi Koncerna sabiedrībām par tri un komunālajiem pakalpojumiem un maksu konsultāciju pakalpojumu līguma ietvaros. Komisijas naudas ienākumi no saistītajām pusēm sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, bija 0.7 miljoni eiro (2015: 0.6 miljoni eiro) un komisijas naudas izdevumi 7 tūkstoši eiro (2015: 7 tūkstoši eiro).

2015. gada maijā Banka noslēdza konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC”, kas paredz ikgadēju samaksu par Bankai sniegtiem pakalpojumiem 2 miljonu eiro apmērā. Līguma ietvaros sniegtie pakalpojumi ir, piemēram, šādi – biznesa plāna izstrāde, riska vadība, kapitāla sadale, stratēģiskā analīze, darbības efektivitātes un personāla resursu pārvaldība un citi.

17. PIELIKUMS BILANCES POSTEŅU ĢEOGRĀFISKAIS PROFILS

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

Koncerns 30/06/2016, tūkst. eiro							
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	77,087	19,004	6,718	-	-	405,720	508,529
Prasības pret kredītiestādēm	4,251	418	79	158,704	5,555	66,576	235,583
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	6,469	-	1,135	4,909	-	2,550	15,063
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,833	-	-	976	-	1,659	4,468
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11,727	-	-	71,694	-	39,122	122,543
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	131,016	56,433	3,381	193,690	-	319,079	703,599
Kredīti	754,618	292,886	129,735	17,201	21,160	15,047	1,230,647
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	140,836	2,183	-	56,234	-	11,673	210,926
Pārējie aktīvi	84,734	5,684	1,967	14,778	119	966	108,248
Kopā aktīvi	1,212,571	376,608	143,015	518,186	26,834	862,392	3,139,606
Saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	228	-	4	1,775	40	1,714	3,761
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	30,886	-	-	154	4,491	-	35,531
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	33,785	1,855	36	334	37	18	36,065
Noguldījumi	1,263,330	269,064	91,996	323,242	221,536	578,341	2,747,509
Pārējās saistības	16,333	3,689	589	123	135	1,298	22,167
Pakārtotās saistības	35,686	-	-	19,007	-	-	54,693
Kopā saistības	1,380,248	274,608	92,625	344,635	226,239	581,371	2,899,726
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,162	2,679	444	893	860	2,644	29,682
Finanšu saistības	138,375	34,937	9,052	987	1,134	1,104	185,589

Papildu informācija par vērtspapīru riska darījumu ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 8. pielikumā. Visi Koncerna atlikumi posteņī „Kase un prasības pret centrālajām bankām”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (405.7 miljoni eiro). Koncerna atlikumi posteņī „prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm (48.7 miljoni eiro) un ASV reģistrētām kredītiestādēm (8.4 miljoni eiro).

Koncerns 31/12/2015, tūkst. eiro							
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	339,537	28,890	5,332	-	-	181,319	555,078
Prasības pret kredītiestādēm	3,945	785	27	82,948	8,253	85,187	181,145
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	6,252	-	1,101	4,549	-	4,170	16,072
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,728	-	-	1,666	2	1,511	4,907
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11,125	-	-	62,682	-	37,280	111,087
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	108,431	49,877	10,759	180,063	-	260,900	610,030
Kredīti	738,765	262,329	115,306	17,334	23,604	15,007	1,172,345
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	130,309	6,577	-	53,172	-	13,660	203,718
Pārējie aktīvi	82,817	6,004	1,549	14,971	96	644	106,081
Kopā aktīvi	1,422,909	354,462	134,074	417,385	31,955	599,678	2,960,463
Saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	263	-	-	1,111	107	420	1,901
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,898	-	-	103	2,521	1,393	33,915
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	39,463	2,124	35	-	7	6	41,635
Noguldījumi	1,111,405	233,001	98,490	322,357	211,496	606,281	2,583,030
Pārējās saistības	20,217	3,383	601	153	163	979	25,496
Pakārtotās saistības	35,701	-	-	19,014	-	-	54,715
Kopā saistības	1,236,947	238,508	99,126	342,738	214,294	609,079	2,740,692
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	29,482	2,164	405	2,977	834	2,655	38,517
Finanšu saistības	137,039	25,894	12,713	432	852	1,191	178,121

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

Banka 30/06/2016, tūkst. eiro							
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	77,087	-	6,718	-	-	-	83,805
Prasības pret kredītiestādēm	958	26	-	148,876	5,519	388,786	544,165
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,833	2	-	976	-	1,094	3,905
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	123,677	12,564	3,381	166,385	-	258,407	564,414
Kredīti	807,672	33,603	125,617	13,990	20,349	11,285	1,012,516
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	138,656	-	-	41,114	-	-	179,770
Pārējie aktīvi	47,477	40,025	1,039	14,757	47	14,055	117,400
Kopā aktīvi	1,197,360	86,220	136,755	386,098	25,915	673,627	2,505,975
Saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	228	3	4	1,775	40	1,733	3,783
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	33,785	11,159	36	334	37	65,642	110,993
Noguldījumi	1,273,270	1,075	94,726	205,801	164,237	359,128	2,098,237
Pārējās saistības	14,030	23	287	55	31	65	14,491
Pakārtotās saistības	35,686	-	-	19,007	-	-	54,693
Kopā saistības	1,356,999	12,260	95,053	226,972	164,345	426,568	2,282,197
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	22,134	-	444	369	369	2,027	25,343
Finanšu saistības	188,112	923	43,213	262	1,134	600	234,244

Papildu informācija par vērtspapīru riska darījumu ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 8. pielikumā. atlikumi posteņī „prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj prasības pret Šveices kredītiestādēm (371.4 miljoni eiro) un ASV reģistrētām kredītiestādēm (8.0 miljoni eiro).

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

18. PIELIKUMS BILANCES POSTEŅU VALŪTAS PROFILS

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

Koncerns 30/06/2016, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	91,729	3,736	405,914	202	6,948	508,529
Prasības pret kredītiestādēm	57,761	84,059	35,329	5,379	53,055	235,583
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	12,280	1,341	1,442	-	-	15,063
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,903	-	565	-	-	4,468
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	55,923	52,195	13,626	-	799	122,543
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	179,799	471,917	-	-	51,883	703,599
Kredīti	1,183,707	43,185	3,583	137	35	1,230,647
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	186,136	24,790	-	-	-	210,926
Pārējie aktīvi	95,708	11,304	748	41	447	108,248
Kopā aktīvi	1,866,946	692,527	461,207	5,759	113,167	3,139,606
Saistības						
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,761	-	-	-	-	3,761
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	30,580	4,951	-	-	-	35,531
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	9,106	24,694	-	5	2,260	36,065
Noguldījumi	1,747,282	897,099	18,416	14,995	69,717	2,747,509
Pārējās saistības	18,596	2,076	1,238	92	165	22,167
Pakārtotās saistības	54,693	-	-	-	-	54,693
Kopā saistības	1,864,018	928,820	19,654	15,092	72,142	2,899,726
Kapitāls un rezerves	238,004	1,859	-	-	17	239,880
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,102,022	930,679	19,654	15,092	72,159	3,139,606
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(235,076)	(238,152)	441,553	(9,333)	41,008	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	(1,079)	(5,911)	277	224	6,525	36
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(1,176)	1,194	-	-	-	18
Valūtas mijmaiņas darījumi	226,698	245,287	(435,958)	9,149	(45,125)	51
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	224,443	240,570	(435,681)	9,373	(38,600)	105
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(10,633)	2,418	5,872	40	2,408	105

Koncerns 31/12/2015, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	370,607	2,623	177,587	161	4,100	555,078
Prasības pret kredītiestādēm	49,331	67,501	6,185	8,038	50,090	181,145
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	11,789	2,836	1,447	-	-	16,072
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,907	-	-	-	-	4,907
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	49,372	50,471	10,356	-	888	111,087
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	182,908	403,863	-	-	23,259	610,030
Kredīti	1,123,754	44,836	3,460	178	117	1,172,345
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	181,791	21,927	-	-	-	203,718
Pārējie aktīvi	93,645	11,428	609	28	371	106,081
Kopā aktīvi	2,068,104	605,485	199,644	8,405	78,825	2,960,463
Saistības						
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,900	-	1	-	-	1,901
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28,901	5,014	-	-	-	33,915
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	3,670	35,660	-	1,956	349	41,635
Noguldījumi	1,660,398	814,029	20,261	16,778	71,564	2,583,030
Pārējās saistības	21,353	3,040	801	131	171	25,496
Pakārtotās saistības	54,715	-	-	-	-	54,715
Kopā saistības	1,770,937	857,743	21,063	18,865	72,084	2,740,692
Kapitāls un rezerves	221,136	(1,363)	-	-	(2)	219,771
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,992,073	856,380	21,063	18,865	72,082	2,960,463
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	76,031	(250,895)	178,581	(10,460)	6,743	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	18,488	(21,195)	(366)	(507)	3,466	(114)
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(66,471)	316	-	-	66,660	505
Valūtas mijmaiņas darījumi	(34,012)	273,452	(172,507)	11,039	(76,138)	1,834
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(81,995)	252,573	(172,873)	10,532	(6,012)	2,225
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(5,964)	1,678	5,708	72	731	2,225

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

	Banka 30/06/2016, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	74,094	3,255	162	202	6,092	83,805
Prasības pret kredītiestādēm	40,342	76,739	370,524	5,345	51,215	544,165
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,905	-	-	-	-	3,905
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	127,534	384,997	-	-	51,883	564,414
Kredīti	970,819	37,824	3,583	137	153	1,012,516
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	175,272	4,498	-	-	-	179,770
Pārējie aktīvi	92,215	10,919	13,844	-	422	117,400
Kopā aktīvi	1,484,181	518,232	388,113	5,684	109,765	2,505,975
Saistības						
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,783	-	-	-	-	3,783
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	13,386	86,078	25	401	11,103	110,993
Noguldījumi	1,403,882	614,486	9,376	13,566	56,927	2,098,237
Pārējās saistības	12,483	1,813	5	79	111	14,491
Pakārtotās saistības	54,693	-	-	-	-	54,693
Kopā saistības	1,488,227	702,377	9,406	14,046	68,141	2,282,197
Kapitāls un rezerves	222,328	1,433	-	-	17	223,778
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,710,555	703,810	9,406	14,046	68,158	2,505,975
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(226,374)	(185,578)	378,707	(8,362)	41,607	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	(2,899)	(3,980)	231	231	6,449	32
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(1,176)	1,194	-	-	-	18
Valūtas mijmaiņas darījumi	227,560	188,311	(378,874)	8,119	(45,657)	(541)
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	223,485	185,525	(378,643)	8,350	(39,208)	(491)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(2,889)	(53)	64	(12)	2,399	(491)

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

	Banka 30/12/2015, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	342,669	2,267	329	161	3,534	348,960
Prasības pret kredītiestādēm	34,809	47,599	162,900	8,001	47,971	301,280
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,960	-	-	-	-	4,960
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	151,499	314,648	-	-	23,259	489,406
Kredīti	942,084	37,585	3,460	178	118	983,425
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	165,293	-	-	-	-	165,293
Pārējie aktīvi	90,656	10,857	13,819	-	344	115,676
Kopā aktīvi	1,731,970	412,956	180,508	8,340	75,226	2,409,000
Saistības						
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,897	-	-	-	-	1,897
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	8,673	68,111	143	2,091	8,760	87,778
Noguldījumi	1,342,682	609,377	10,164	15,940	59,186	2,037,349
Pārējās saistības	15,124	2,708	5	128	154	18,119
Pakārtotās saistības	54,715	-	-	-	-	54,715
Kopā saistības	1,423,091	680,196	10,312	18,159	68,100	2,199,858
Kapitāls un rezerves	209,964	(819)	-	-	(3)	209,142
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,633,055	679,377	10,312	18,159	68,097	2,409,000
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	98,916	(266,421)	170,196	(9,819)	7,129	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	17,980	(20,707)	(366)	(472)	3,453	(111)
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(66,169)	(2)	-	-	66,676	505
Valūtas mijmaiņas darījumi	(49,324)	287,487	(169,909)	10,345	(76,710)	1,889
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(97,513)	266,778	(170,275)	9,873	(6,580)	2,283
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	1,403	357	(79)	54	549	2,283

19. PIELIKUMS BILANCES POSTEŅĪ PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA

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

Koncerns 30/06/2016, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	508,529	-	-	-	-	-	508,529
Prasības pret kredītiestādēm	231,460	86	1,163	385	874	1,615	235,583
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	-	-	1,442	1,013	5,512	7,096	15,063
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,977	1,025	338	-	1,128	-	4,468
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,712	9,798	7,378	11,027	62,699	28,929	122,543
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	21,908	71,138	27,184	171,177	375,266	36,926	703,599
Kredīti	32,590	51,362	84,943	144,258	632,396	285,098	1,230,647
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	57,651	5,859	-	2,700	139,630	5,086	210,926
Pārējie aktīvi	6,984	433	467	1,050	483	98,831	108,248
Kopā aktīvi	863,811	139,701	122,915	331,610	1,217,988	463,581	3,139,606
Saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,632	2,126	3	-	-	-	3,761
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	456	545	1,590	7,823	22,442	2,675	35,531
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	34,422	1,206	201	236	-	-	36,065
Noguldījumi	2,172,571	79,638	130,109	194,414	164,012	6,765	2,747,509
Pārējās saistības	20,387	265	149	1,148	210	8	22,167
Pakārtotās saistības	-	1,569	-	-	53,124	-	54,693
Kopā saistības	2,229,468	85,349	132,052	203,621	239,788	9,448	2,899,726
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	239,880	239,880
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,229,468	85,349	132,052	203,621	239,788	249,328	3,139,606
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,365,657)	54,352	(9,137)	127,989	978,200	214,253	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	29,682	-	-	-	-	-	29,682
Finanšu saistības	185,589	-	-	-	-	-	185,589

Koncerns 31/12/2015, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	555,078	-	-	-	-	-	555,078
Prasības pret kredītiestādēm	145,810	107	7,786	1,163	1,242	25,037	181,145
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	-	-	900	1,447	6,228	7,497	16,072
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,844	854	209	-	-	-	4,907
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,335	8,422	6,377	18,920	52,495	23,538	111,087
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	23,908	43,637	37,373	82,980	384,190	37,942	610,030
Kredīti	37,069	52,256	75,418	134,437	631,264	241,901	1,172,345
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	31,315	4,588	2,431	32,610	118,880	13,894	203,718
Pārējie aktīvi	7,132	465	815	675	645	96,349	106,081
Kopā aktīvi	805,491	110,329	131,309	272,232	1,194,944	446,158	2,960,463
Saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,523	306	72	-	-	-	1,901
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	67	283	493	2,690	27,306	3,076	33,915
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	40,561	639	200	200	35	-	41,635
Noguldījumi	2,114,550	71,325	71,150	164,814	154,895	6,296	2,583,030
Pārējās saistības	23,631	796	517	362	48	142	25,496
Pakārtotās saistības	-	1,607	-	-	53,108	-	54,715
Kopā saistības	2,180,332	74,956	72,432	168,066	235,392	9,514	2,740,692
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	219,771	219,771
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,180,332	74,956	72,432	168,066	235,392	229,285	2,960,463
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,374,841)	35,373	58,877	104,166	959,552	216,873	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	38,517	-	-	-	-	-	38,517
Finanšu saistības	178,121	-	-	-	-	-	178,121

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

Banka 30/06/2016, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	83,805	-	-	-	-	-	83,805
Prasības pret kredītiestādēm	543,295	-	-	-	-	870	544,165
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,414	1,025	338	-	1,128	-	3,905
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	21,908	69,779	24,105	157,999	261,312	29,311	564,414
Kredīti	24,965	31,118	62,451	189,209	457,606	247,167	1,012,516
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	57,651	4,498	-	2,178	115,443	-	179,770
Pārējie aktīvi	5,259	-	-	-	-	112,141	117,400
Kopā aktīvi	738,297	106,420	86,894	349,386	835,489	389,489	2,505,975
Saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,654	2,126	3	-	-	-	3,783
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	61,470	25,082	12,839	10,211	1,391	-	110,993
Noguldījumi	1,722,656	36,123	80,459	129,495	126,164	3,340	2,098,237
Pārējās saistības	14,491	-	-	-	-	-	14,491
Pakārtotās saistības	-	1,569	-	-	53,124	-	54,693
Kopā saistības	1,800,271	64,900	93,301	139,706	180,679	3,340	2,282,197
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	223,778	223,778
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,800,271	64,900	93,301	139,706	180,679	227,118	2,505,975
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,061,974)	41,520	(6,407)	209,680	654,810	162,371	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	25,343	-	-	-	-	-	25,343
Finanšu saistības	234,244	-	-	-	-	-	234,244

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

20. PIELIKUMS FIKSĒTA IENĀKUMA VĒRTSPAPĪRU UN PRASĪBU PRET KREDĪTIESTĀDĒM KREDĪTKVALITĀTE

Koncerna fiksēta ienākuma vērtspapīru portfeļa kvalitāte:

Koncerns, tūkst. eiro					
30/06/2016					
Tirdzniecības nolūkā turēti	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami	Līdz termiņa beigām turēti	Kopā	
Ieguldījumu klases reitings:					
AAA/Aaa	-	21,730	118,348	2,169	142,247
AA/Aa	-	39,292	173,391	10,407	223,090
A	5,699	28,903	326,151	150,673	511,426
BBB/Baa	3,580	12,079	68,413	11,529	95,601
BB/Ba	-	1,016	2,357	1,701	5,074
Nav reitinga	-	-	2,607	34,447	37,054
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, neto	9,279	103,020	691,267	210,926	1,014,492

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

Bankas fiksēta ienākuma vērtspapīru portfeļa kvalitāte:

Banka, tūkst. eiro					
30/06/2016			31/12/2015		
Pārdošanai pieejami	Līdz termiņa beigām turēti	Kopā	Pārdošanai pieejami	Līdz termiņa beigām turēti	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:					
AAA/Aaa	107,801	2,169	109,970	2,739	112,629
AA/Aa	123,077	4,498	127,575	-	105,779
A	260,866	138,656	399,522	128,104	186,074
BBB/Baa	56,749	-	56,749	-	59,271
BB/Ba	999	-	999	-	3,548
Nav reitinga	2,606	34,447	37,053	34,450	4,997
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, neto	552,098	179,770	731,868	165,293	469,559

Koncerna un Bankas prasības pret kredītiestādēm pēc kredītkvalitātes:

Tūkst. eiro				
	30/06/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	30/06/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Ieguldījumu klases reitings:				
AAA/Aaa	-	-	-	-
AA/Aa	23,970	29,494	9,991	5,845
A	107,164	62,588	103,425	59,288
BBB/Baa	88,208	72,431	82,451	63,131
Cits zemāks reitings	5,548	8,219	5,515	8,198
Baltijā reģistrētas kredītiestādes, kurām nav reitinga	2,850	2,573	958	1,024
Citadeles koncerna bankas	-	-	341,802	162,877
Citas kredītiestādes bez reitinga	7,843	5,840	23	917
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	235,583	181,145	544,165	301,280

21. PIELIKUMS KREDĪTPORTEĻA ANALĪZE PĒC KREDĪTU VĒRTĪBAS

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	30/06/2016				31/12/2015			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti	749,397	1,585,876	139,573	68,130	735,677	1,566,223	129,360	78,082
Kredītlīnijas	111,650	238,437	8,992	6,368	98,831	238,820	10,400	9,248
Finanšu noma	132,829	137,986	6,265	4,779	120,142	124,629	4,851	4,755
Maksājumu karšu kredīti	258	1,415	46,947	5	189	1,317	46,598	2
Overdrafta resursi	10,031	31,256	14,100	3,246	17,850	56,443	1,352	100
Faktorings	6,848	7,690	349	-	4,482	4,884	235	2
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	-	-	3,408	-	-	-	2,378	-
Kopā kredīti, neto	1,011,013	2,002,660	219,634	82,528	977,171	1,992,316	195,174	92,189

	Banka, tūkst. eiro							
	30/06/2016				31/12/2015			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošināti	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstā ķīlas patiesā vērtība
Parastie kredīti	597,458	1,201,856	94,221	45,577	596,114	1,221,321	87,215	46,262
Kredītlīnijas	94,625	182,423	6,993	4,635	84,059	187,911	9,390	8,314
Finanšu noma	11	106	-	-	24	282	-	-
Maksājumu karšu kredīti	227	1,345	42,027	1	179	1,298	41,776	2
Overdrafta resursi	9,615	30,128	8,585	3,246	15,090	42,601	1,226	101
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	-	-	2,822	-	-	-	1,768	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām	-	-	155,932	43,583	-	-	146,584	39,265
Kopā kredīti, neto	701,936	1,415,858	310,580	97,042	695,466	1,453,413	287,959	93,944

Kredītiem, kas nav izsniegti attīstības projektiem, ķīlas vērtība tiek aprēķināta kā kopsumma no nekustamā īpašuma aplēstās patiesās vērtības un 50% no visiem komercķīlas aktīviem, neskaitot pamatlīdzekļus. Attīstības projektiem tiek piemērota nākotnes nodrošinājuma-uzskaites vērtības attiecība, lai atspoguļotu projekta pabeigšanas pakāpi pārskata datumā. Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „parasti kredīti” un „kredītlīnijas”, ir nodrošināti ar ķīlu vai komercķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi klientiem tiek piešķirti, izvērtējot viņu naudas plūsmas, un vairumā gadījumu nekāda ķīla netiek prasīta. Finanšu nomas ekspozīcijas nodrošina nomātā īpašuma ķīla.

22. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVALENTI

Naudas un tās ekvivalentu sadalījums:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2016 Koncerns	31/12/2015 Koncerns	30/06/2016 Banka	31/12/2015 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	508,529	555,078	83,805	348,960
Prasības pret citām kredītiestādēm*	230,714	168,457	543,664	292,973
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(31,397)	(13,894)	(47,518)	(24,617)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	707,846	709,641	579,951	617,316

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

23. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām

Kases un prasību pret centrālajām bankām patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma.

Prasības pret kredītiestādēm / saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām

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

Kredīti

Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem. Ja visas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, kredītportfeļa patiesā vērtība mainītos par 11.1 miljoniem eiro (2015: 11.2 miljoniem eiro).

Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot nekoriģētas kotētās cenas aktīvajos tirgos, ja tādas pieejamas. Pārējos gadījumos tiek izmantotas tirgus dalībnieku noteiktās cenas, vai arī vērtspapīru vērtība tiek noteikta, piemērojot vērtēšanas modeļus, kuros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī modeļi, kuros šādi novērojami tirgus dati netiek izmantoti.

Pārdošanai pieejami vērtspapīri

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

2016. gada 30. jūnijā Citadele vairs nav pakļauta iespējamam zaudējumam no ieguldījumu slēgtos fondos (klasificēti kā pārdošanai pieejami vērtspapīri) vērtības samazinājuma nekustamā īpašuma cenu svārstību rezultātā (2015: ja līdzīgu nekustamo īpašumu tirgus cenas samazinātos par 10%, šo ieguldījumu slēgtos fondos patiesā vērtība mainītos par (91) tūkstošiem eiro).

Atvasinātie finanšu instrumenti

Valūtas atvasinātie līgumi ir novērtēti, izmantojot nekoriģētas pašreizējās tirgus cenas. Citu atvasināto finanšu instrumentu patieso vērtību nosaka, izmantojot vērtēšanas modeļus, kas ietver nenovērojamus tirgus datus (patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenis). Viens no nenovērojamiem tirgus datiem ir CDS likme. Ja CDS likme mainītos par +/-20 bāzes punktiem, patiesā vērtība mainītos attiecīgi par 137 tūkstošiem eiro vai (137) tūkstošiem eiro (2015: 200/(236) tūkstoši eiro).

Noguldījumi

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās. Ja visas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, noguldījumu portfeļa patiesā vērtība mainītos par 0.14 miljoniem eiro (2015: 0.09 miljoniem eiro).

Pakārtotās saistības

Pakārtoto saistību patiesā vērtība aptuveni atbilst to uzskaites vērtībai, jo aizdevuma likmes periodiski tiek pārvērtētas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus likmēs. Ja diskonta likme mainītos par +/-50 procentpunktiem, patiesā vērtība mainītos par 0.5 miljoniem eiro (2015: 0.6 miljoniem eiro).

Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to nominālvērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo finanšu saistību, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas par pašreizējām efektīvām finansējuma likmēm. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, portfeļa patiesā vērtība mainītos attiecīgi par 9 tūkstošiem eiro un (9) tūkstošiem eiro (2015: 15 tūkstošiem eiro un (11) tūkstošiem eiro).

Patiesās vērtības hierarhija***Tirgus cenas (1. līmenis)***

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

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

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

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

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

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2016. gada 30. jūnijā:

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	15,063	15,063	15,063	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	122,543	122,543	122,543	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,468	4,468	-	3,340	1,128
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	703,599	703,599	701,830	-	1,840
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	508,529	508,529	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	235,583	235,583	-	-	-
Kredīti	1,230,647	1,224,518	-	-	1,224,518
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	210,926	214,222	179,849	-	34,373
Kopā aktīvi	3,031,358	3,028,256	1,019,017	3,340	1,261,859
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,761	3,761	-	3,761	-
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35,531	35,531	20,011	-	15,520
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	36,065	36,065	-	-	-
Noguldījumi	2,747,509	2,751,144	-	-	2,751,144
Pakārtotās saistības	54,693	54,693	-	-	54,693
Kopā saistības	2,877,559	2,881,194	20,011	3,761	2,821,357

Koncerna finanšu aktīvu un finanšu patiesā vērtība 2015. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	16,072	16,072	16,072	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	111,087	111,087	111,087	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,907	4,907	-	4,056	851
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	610,030	610,030	600,435	-	9,595
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	555,078	555,078	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	181,145	181,145	-	-	-
Kredīti	1,172,345	1,166,678	-	-	1,166,678
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	203,718	206,473	172,120	-	34,353
Kopā aktīvi	2,854,382	2,851,470	899,714	4,056	1,211,477
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,901	1,901	-	1,901	-
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33,915	33,915	19,341	-	14,574
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	41,635	41,635	-	-	-
Noguldījumi	2,583,030	2,586,518	-	-	2,586,518
Pakārtotās saistības	54,715	54,715	-	-	54,715
Kopā saistības	2,715,196	2,718,684	19,341	1,901	2,655,807

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2016. gada 30. jūnijā:

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,905	3,905	-	2,777	1,128
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	564,414	564,414	562,661	-	1,823
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	83,805	83,805	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	544,165	544,165	-	-	-
Kredīti	1,012,516	996,840	-	-	996,840
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	179,770	182,021	147,648	-	34,373
Kopā aktīvi	2,388,575	2,375,150	710,309	2,777	1,034,164
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,783	3,783	-	3,783	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	110,993	110,993	-	-	-
Noguldījumi	2,098,237	2,102,106	-	-	2,102,106
Pakārtotās saistības	54,693	54,693	-	-	54,693
Kopā saistības	2,267,706	2,271,575	-	3,783	2,156,799

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2015. gada 31. decembrī:

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

Patiesajā vērtībā novērtēto un 3.līmeņa hierarhijā klasificēto finanšu aktīvu kustība:

	Tūkst. eiro			
	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 30.jūnijā			
	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
Perioda sākumā, neto	10,446	1,636	10,429	1,620
Peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	649	714	649	714
Norēķini par atvasinātajiem finanšu instrumentiem	(372)	(372)	(372)	(372)
Patiesās vērtības pārvērtēšanas peļņa no nefiksēta ienākuma vērtspapīriem	2,887	-	2,887	-
Atcelti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	109	-	109	-
Norēķini par vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	(12,349)	-	(12,349)	-
Jaunas ekspozīcijas	1,598	-	1,598	-
Perioda beigās, neto	2,968	1,978	2,951	1,962

Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot tirgū nenovērojamus datus, tiek klasificēta kā 3. līmeņa patiesā vērtība, jo akcijas un ieguldījumi ieguldījumu fondos nav kotēti biržā un tirgū nav bijis pietiekams daudzums līdzīgu darījumu. Līdzīgi to atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot vērtēšanas modeļus, kas ietver nenovērojamus tirgus datus, ir ietverta patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī.

24. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

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



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS „Citadele banka” akcionāriem

Ziņojums par saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju

Esam veikuši pievienoto AS „Citadele banka” (turpmāk „Banka”) saīsinātās starpperioda atsevišķās finanšu informācijas, kas ietver saīsināto starpperioda atsevišķo bilanci par finanšu stāvokli 2016. gada 30. jūnijā, saīsināto starpperioda atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 7. līdz 34. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS „Citadele banka” un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto saīsināto starpperioda konsolidētās finanšu informācijas, kas ietver saīsināto starpperioda konsolidēto bilanci par finanšu stāvokli 2016. gada 30. jūnijā, saīsināto starpperioda konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 7. līdz 35. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju

Vadība ir atbildīga par šīs saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas sagatavošanu un informācijas uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu “*Starpperioda finanšu informācija*” un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu šīs saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šo saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka šajā saīsinātajā starpperioda finanšu informācijā nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par saīsinātajā starpperioda atsevišķajā un konsolidētajā finanšu informācijā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām šajā saīsinātajā starpperioda finanšu informācijā, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas un Koncerna šo saīsinātā starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Sabiedrības un Koncerna vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī saīsinātajā starpperioda atsevišķajā un konsolidētajā finanšu informācijā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.



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

Atzinums

Mūsaprāt, AS „Citadele banka” saīsinātā starpperioda atsevišķā finanšu informācija par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, visos būtiskajos aspektos ir sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu *“Starpperioda finanšu informācija”*.

Mūsaprāt, AS „Citadele banka” un tās meitas sabiedrību saīsinātā starpperioda konsolidētā finanšu informācija par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, visos būtiskajos aspektos ir sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu *“Starpperioda finanšu informācija”*.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondřej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2016. gada 30. augustā

KONTAKTINFORMĀCIJA

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

www.citadele.lv

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

Reģistrācijas numurs: 40103303559

Korporatīvā komunikācija

E-pasts: pr@citadele.lv