

AS "Citadele banka"

Starpperioda finanšu pārskats

par 6 mēnešu periodu
līdz 2015. gada 30. jūnijam



Citadele

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	2015. gada 1. pusgads	2014. gada 1. pusgads	Izmaiņas	2015. gada 1. pusgads	2014. gada 1. pusgads	Izmaiņas
Neto procentu ienākumi	29.5	29.5	0%	23.7	24.7	(4%)
Neto komisijas naudas ienākumi	17.2	16.2	6%	12.3	11.8	4%
Pamatdarbības ienākumi	54.6	54.0	1%	41.3	44.5	(7%)
Administratīvie izdevumi	(32.8)	(30.8)	7%	(24.7)	(23.0)	8%
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(2.8)	(2.8)	(2%)	(4.4)	(4.1)	8%
Neto peļņa	14.9	14.4	3%	10.1	14.1	(29%)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽¹⁾	1.06%	1.13%	(0.07pp)	0.88%	1.34%	(0.46pp)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽²⁾	15.7%	19.0%	(3.34pp)	11.0%	18.7%	(7.66pp)

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	30/06/2015	31/12/2014	Izmaiņas	30/06/2015	31/12/2014	Izmaiņas
Kopā aktīvi	2,768	2,855	(3%)	2,260	2,331	(3%)
Kredīti uzņēmumiem un privātpersonām	1,082	1,076	1%	909	941	(3%)
Klientu noguldījumi	2,408	2,517	(4%)	1,900	1,949	(3%)
Kapitāls	203	177	15%	193	173	11%
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽³⁾	45%	43%	2pp	48%	48%	(0pp)

- (1) Vidējo aktīvu atdevi (ROA) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.
- (2) Vidējā kapitāla atdevi (ROE) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās.
- (3) Kredītu-noguldījumu attiecību aprēķina, kredītu uzņēmumiem un privātpersonām uzskaites vērtību dalot ar klientu noguldījumu apjomu attiecīgā perioda beigās.

SATURS

Vadības ziņojums

Nozīmīgākie notikumi	4
----------------------	---

Vēstule no valdes	5
-------------------	---

Korporatīvā pārvaldība	6
------------------------	---

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati:

Saīsinātais starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķins	9
--	---

Saīsinātais starpperioda apvienoto ienākumu pārskats	10
--	----

Saīsinātā starpperioda balance	11
--------------------------------	----

Saīsinātais starpperioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
--	----

Saīsinātais starpperioda naudas plūsmas pārskats	13
--	----

Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikums	14
---	----

Revidentu ziņojums	40
--------------------	----

Kontaktinformācija	41
--------------------	----

- **Spēcīgāka kapitāla struktūra un laba rentabilitāte**
Palielinājušies bankas Citadele pamatdarbības ienākumi, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs, un sasniegta veselīga neto peļņa.
- **Pirmā Latvijas komercbanka, kura iesaistās valsts atbalsta programmā mājokļu iegādei ar atvieglotiem noteikumiem**
Banka Citadele piedāvā valsts garantētus hipotekāros kredītus ar atvieglotiem noteikumiem Latvijas ģimenēm. Pirmo piecu dienu laikā pēc iesaistīšanās šajā programmā uz konsultāciju pieteicās vairāk nekā 800 ģimenes, un līdz pirmā pusgada beigām Citadele ir piešķīrusi 117 šāda veida kredītus.
- **Paaugstināts reitings**
Starptautiskā reitingu aģentūra "Moody's Investors Service" paaugstināja bankas Citadele ilgtermiņa depozītu reitingu no B2 uz B1. Turklāt "Moody's" mainīja savu ilgtermiņa reitinga pārskatīšanas prognozi bankai Citadele uz "pozitīva".
- **Izmaiņas īpašnieku sastāvā**
Aprīlī Timotija Kolinsa (Timothy Collins) dibinātā „Ripplewood Advisors LLC” vadīts investoru konsorcijs noslēdza akciju iegādes darījumu ar VAS „Privatizācijas aģentūra” (LPA), īpašumā iegūstot 75% plus vienu bankas Citadele akciju. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija no bankas kapitāla.
- **Palielināts kapitāls**
Pēc bankas Citadele iegādes tās akcionāri palielināja bankas kapitālu par 10 miljoniem eiro. Tagad bankas pamatkapitāls ir 156.6 miljoni eiro. Kapitāla palielināšanas un subordinētā finansējuma izmaiņu rezultātā bankas kapitāls regulējošo prasību vajadzībām ir palielinājies par gandrīz 19 miljoniem eiro.
- **Jauns bankas padomes sastāvs**
Bankas jaunajā padomes sastāvā ir septiņi jauni locekļi. Timotijs K. Kolinss (Timothy C. Collins) ir iecelts par padomes priekšsēdētāju un Elizabete Kričlija (Elizabeth Critchley) – par priekšsēdētāja vietnieci, savukārt Džeims L. Balsili (James L. Balsillie), Danandžajs Dvivedi (Dhananjaya Dvivedi), Deivids Šūmans (David Shuman) un Lorens N. Lavīns (Lawrence N. Lavine) ir kļuvuši par jaunievēlētajiem padomes locekļiem. Džefrijs R. Dans (Geoffrey R. Dunn) turpina pildīt ERAB norīkotā padomes locekļa pienākumus kopā ar no jauna ievēlēto padomes locekli Silviju J. Ganseri-Potu (Sylvia Y. Gansser-Potts). Klāvs Vasks pilda neatkarīgā padomes locekļa pienākumus.

Cienījamie akcionāri!

2015. gada pirmajā pusē uzņēmējdarbības vide turpināja būt izaicinājumiem bagāta. Latvijas austrumu kaimiņvalsts Krievijas ekonomiskā lejupslīde ietekmēja arī Baltijas valstis. Kopumā uzņēmumi ir pielāgojušies šai situācijai, reģionam vajadzētu piedzīvot nelielus neparedzētus zaudējumus. Valde nesagaida, ka Grieķijas un pārējo eirozonas dalībvalstu pieaugošā savstarpējā spriedze izraisīs būtiski negatīvu ietekmi uz Baltijas valstu ekonomiku. Iekšējo patēriņu palīdz stimulēt mērens iedzīvotāju ienākumu pieaugums, zemākas energoresursu izmaksas un ietaupījumi no procentu likmju maksājumiem (zemo procentu likmju dēļ). Neraugoties uz to, ka saskaņā ar mūsu "Citadele Index" pētījumu šī gada sākumā Latvijas uzņēmēju noskaņojums bija pesimistisks, gaidas attiecībā uz 2015. gada otro pusi ir pozitīvākas.

2015. gada pirmo sešu mēnešu laikā Citadeles koncerns (turpmāk tekstā – "koncerns") palielināja savus pamatdarbības ienākumus par vienu procentu līdz 54.6 miljoniem eiro. Savukārt tā tīrā peļņa palielinājās par trim procentiem – līdz 14.9 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2014. gada pirmo pusgadu. Mēs turpinājam stiprināt koncerna kapitāla struktūru – uz 2015. gada 30. jūniju pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs bija 10.7%, bet kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs – 12.8%. Šī gada jūnijā starptautiskā reitingu aģentūra "Moody's Investors Service" paaugstināja bankas Citadele (turpmāk tekstā – "banka") ilgtermiņa depozītu reitingu no B1 uz B2, un tās ilgtermiņa reitings saglabājās pozitīvs. Šis lēmums tika pieņemts, ievērojot uzlabotos finanšu un rentabilitātes rādītājus, kā arī Citadeles kredītportfeļa kvalitātes uzlabojumu. Turklāt starptautiskā reitingu aģentūra pozitīvi novērtēja privāto investoru ienākšanu bankas akcionāru sastāvā, kas ļauj tai veidot spēcīgāku kapitāla bāzi, nekā iepriekš.

Latvijas valdībai piederošo 75% Citadeles akciju pārdošana starptautisku investoru konsorcijam, kuru pārstāv Ņujorkā bāzētā "Ripplewood Advisors LLC", ir ievērojams pavērsiens bankas vēsturē. Pēc darījuma noslēgšanas 2015. gada aprīlī akcionāri nobalsoja par padomes sastāva palielināšanu no četriem locekļiem līdz deviņiem. Jaunievēlētajā bankas padomē ir septiņi jauni locekļi, kuri strādā kopā ar diviem iepriekšējās padomes locekļiem. Katram bankas Citadele padomes loceklim ir plaša pieredze dažādās uzņēmējdarbības jomās, un esam pārliecināti, ka varēsim gūt no viņiem padziļinātas prasmes un zināšanas. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB) turpina būt pārējo 25% akciju īpašniece.

2015. gada pirmajā pusgadā mūsu maksājumu karšu bizness ir sasniedzis īpaši spēcīgus izaugsmes rādītājus, izsniegto karšu skaitam palielinoties par 20%. Arī internetbankas popularitāte ievērojami pieaug – 77% mūsu klientu to lieto regulāri, un lietotāju skaits turpina palielināties. Vēl viena nozīmīga mūsu bankas iniciatīva bija valsts garantēto hipotekāro kredītu piedāvājuma ieviešana Latvijas ģimenēm. Citadele bija pirmā komercbanka Latvijā, kas sāka piedāvāt kredītus ar valsts galvojumu pirmajai iemaksai. Tīrgus uz šo iniciatīvu reaģēja pozitīvi, un līdz 2015. gada 30. jūnijam banka bija piešķirusi 117 šādu kredītu.

Citadeles jaunie akcionāri strādā ar mērķi izveidot Citadeli par vadošo banku attiecībā uz kvalitāti un piedāvāto produktu un pakalpojumu daudzveidību Latvijas banku sektorā. Mūsu prioritāte arī turpmāk būs attīstīt attiecības ar klientiem. Piedāvājot viņu vajadzībām piemērotus, viegli saprotamus finanšu produktus un pakalpojumus, mēs radām pievienoto vērtību klientiem un tautsaimniecībai.

Mēs augstu novērtējam savu jauno un esošo klientu, akcionāru un investoru uzticēšanos Citadeles koncernam. Vēlamies pateikties arī visiem darbiniekiem, kuru prasmes un aizrautība ir nodrošinājusi mūsu klientu lojalitāti Citadelei.

Ar cieņu,



Guntis Belavskis
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā,
2015. gada 21. augustā

AS „Citadele banka” ir Citadeles koncerna mātes uzņēmums. Tā kā Citadele ir akciju sabiedrība, tās nosaukuma priekšā sastopams saīsinājums “AS”.

2015. gada 20. aprīlī LPA pabeidza sev piederošo 75% plus vienas bankas Citadele akciju pārdošanu 12 starptautisku investoru grupai, kuru pārstāv “Ripplewood Advisors LLC”. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder 25% mīnus viena bankas akcija.

2015. gada 20. aprīlī pēc darījuma noslēgšanas akcionāri nobalsoja par padomes locekļu skaita palielināšanu, ieceļot septiņus jaunus locekļus (izmaiņas padomes sastāvā skatīt zemāk).

Vārds	Pašreizējais amats	Sākotnējais ieceļšanas datums	Pašreizējā norīkojuma beigu datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	20/04/2015	20/04/2020
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	20/04/2015	20/04/2020
James Laurence Balsillie	Padomes loceklis	20/04/2015	20/04/2020
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis	20/04/2015	20/04/2020
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis	20/04/2015	20/04/2020
David Shuman	Padomes loceklis	20/04/2015	20/04/2020
Geoffrey Richard Dunn	Padomes loceklis	30/06/2010	20/04/2020
Sylvia Yumi Gansser-Potts	Padomes loceklis	20/04/2015	20/04/2020
Klāvs Vasks	Padomes loceklis	30/06/2010	20/04/2020
Aldis Greitāns	-	12/10/2012	20/04/2015
Baiba Anda Rubesa	-	12/10/2012	20/04/2015

Citadeles padomes sastāvu veido turpmāk norādītās personas:

Timotijs K. Kolinss (Timothy C. Collins) ir ASV investīciju sabiedrības “Ripplewood Advisors LLC” izpilddirektors. Pēdējo 20 gadu laikā „Ripplewood” ir veiksmīgi investējis un vairojis uzņēmumu vērtību starptautiskās kompānijās Eiropā, Tuvajos Austrumos un Āzijas valstīs. Pirms “Ripplewood” nodibināšanas Timotijs Kolinss ieņēma vadošus amatus tādos uzņēmumos kā “Onex Corporation”, “Lazard Freres & Company”, “Booz Allen & Hamilton” un “Cummins Engine Company”. Pašlaik viņš ir korporācijas “Palm Hills Developments SAE” valdes priekšsēdētājs. Kolinsa kungs ir ieguvis bakalaura grādu filozofijā Depau Universitātē un maģistra grādu (MBA) publiskās un privātās uzņēmējdarbības vadībā Jēlas Universitātē.

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

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

Danandžajs Dvivedi (Dhananjaya Dvivedi) ir no 2000. līdz 2010. gadam bijis „Shinsei” bankas korporatīvais izpilddirektors un vadījis bankas infrastruktūras grupu. Dvivedi kungs sniedzis nozīmīgu ieguldījumu “Shinsei” bankas IT platformas pārveidošanā, īstenojot klientu apkalpošanas uzlabošanas stratēģiju un ieviešot tādas ērtības kā internetbanka, diennakts bankomāti, reāllaika datu plūsma, vienlaikus nodrošinot izmaksu pārraudzību. No 2008. līdz 2011. gadam strādājis par “SIGMAXYZ Inc.” neatkarīgo direktoru, bet vēlāk ieņēmis dažādus pētnieciskus un

konsultatīvus amatus jaunu tehnoloģiju ieviešanas jomā sabiedrības labā. Danandžajs Dvivedi ieguvis inženiera grādu Madhavas Inženierzinātņu koledžā Indijā un maģistra grādu Indijas Vadībzinību institūtā (MBA).

Lorenss N. Lavīns (Lawrence N. Lavine) ir "Ripplewood Advisors LLC" vecākais izpilddirektors. "Ripplewood" komandai viņš pievienojās pēc 28 gadu karjeras investīciju banku sektorā. "Ripplewood" kompānijā viņš galvenokārt strādā ar finanšu un telekomunikāciju nozares uzņēmumiem. Pirms pievienošanās "Ripplewood" Lavīna kungs ir ieņēmis uzņēmumu apvienošanas un iegādes grupas rīkotājdirektora amatu sabiedrībā "Credit Suisse First Boston" (CSFB). Viņš uzsāka darbu CSFB 2000. gadā uzņēmuma "Donaldson, Lufkin & Jenrette" iegādes darījuma ietvaros, kur viņš kopš 1987. gada bija ieņēmis direktora amatu. Savu karjeru Lavīna kungs uzsāka 1976. gadā Volstrītā, strādājot uzņēmumā "Kidder Peabody & Co". Viņš ir ieguvis bakalaura grādu Northeastern Universitātē un maģistra grādu Hārvardas Biznesa skolā (MBA).

Deivids Šūmans (David Shuman) ir privātais investors, kurš galvenokārt strādā ar mediju un tehnoloģiju uzņēmumiem. Viņš ir Ņujorkas investīciju fonda "Northwoods Capital Management LLC" dibinātājs; šis fonds veic ieguldījumus pasaules fondu biržās, kā arī atsevišķos privātā akciju kapitāla un riska kapitāla darījumos. Deivids Šūmans ir Ārējo attiecību padomes pastāvīgais loceklis, tur viņš līdzdarbojas Preventīvās darbības centra padomē. Tāpat viņš ir "Solomon R. Guggenheim Foundation" padomes loceklis, tajā viņš strādā par padomnieku kolekciju jautājumos. Deivids Šūmans ieguvis bakalaura grādu Viljamsa koledžā un maģistra grādu (MBA) Hārvardas Universitātē.

Džefrijs R. Dans (Geoffrey R. Dunn) ieņem Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas nominētā padomes locekļa amatu bankā Citadele kopš bankas dibināšanas 2010. gadā. Iepriekš Dana kungs strādājis par finanšu direktoru Lielbritānijas bankā "Northern Rock" tās restrukturizācijas laikā. Viņš ir bijis arī finanšu vadītājs uzņēmumā "Co-operative Financial Services", finanšu direktors Anglijas Centrālajā bankā un starptautiskajā organizācijā "SWIFT". Tāpat Džefrijs R. Dans strādājis vairākos citos ar finanšu jomu saistītos uzņēmumos Apvienotajā Karalistē. Dana kungs ieguvis maģistra grādu datorzinātnēs Mančestras Universitātē un maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā Mančestras Biznesa skolā.

Silvija J. Gansere-Pota (Sylvia Y. Gansser-Potts) ir Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (ERAB) Finanšu investīciju grupas direktore. Savā 23 gadus ilgajā karjerā ERAB viņa ir veiksmīgi vadījusi dažādas finanšu institūciju nodaļas, uzraugot banku darbu Eiropā, Ziemeļāfrikā un Tuvajos Austrumos. Savu karjeru viņa sāka investīciju uzņēmumā "Swiss Bank Cooperation" (SBC), kur viņa strādāja Šveicē un Japānā. Ganseres-Potas kundze ir ieguvusi maģistra grādu uzņēmējdarbībā un ekonomikā Parīzes Dofina IX Universitātē un maģistra grādu (MBA) INSEAD augstskolā.

Klāvs Vasks ir bijis bankas Citadele padomes priekšsēdētāja amatā no bankas restrukturizācijas 2010. gadā līdz 2015. gada aprīlim. Tagad Citadeles padomē viņš pilda neatkarīgā padomes locekļa pienākumus. Vaska kungam ir 20 gadu pieredze banku sektorā. Viņš ir ieņēmis "SEB Bank Latvija" viceprezidenta amatu, kā arī bijis Pārstrukturēšanas nodaļas un Lielo uzņēmumu apkalpošanas pārvaldes vadītājs. No 2010. līdz 2015. gadam viņš ir vadījis Latvijas Garantiju aģentūru. Vaska kungs ir ieguvis bakalaura grādu Banku augstskolā un maģistra grādu (MBA) Rīgas Tehniskās universitātes Rīgas Biznesa skolā. Klāvs Vasks neieņem amatus nevienā citā kapitālsabiedrībā.

Citadeles valdes sastāvu veido turpmāk norādītās personas:

Vārds	Pašreizējais amats
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, prokūrists
Valters Ābele	Valdes loceklis, prokūrists
Kaspars Cikmačs	Valdes loceklis
Aldis Paegle	Valdes loceklis
Santa Purgaile	Valdes locekle

Pārskata periodā bankas valdes sastāvs nav mainījies.

Guntis Beļavskis, izpilddirektors un valdes priekšsēdētājs

Guntis Beļavskis ieņem valdes locekļa amatu kopš 2010. gada 30. jūnija, un kopš 2012. gada 1. maija viņš ieņem valdes priekšsēdētāja amatu. Gunta Beļavska pārziņā ir mārketinga, cilvēkresursu, korporatīvās komunikācijas joma un privātā kapitāla pārvaldīšanas bizness. Būdam valdes priekšsēdētājs, viņš atbild par bankas vispārējo vadību, kā arī valdes, padomes un ikgadējās akcionāru pilnsapulces pieņemto lēmumu īstenošanu.

Guntis Beļavskis ir dzimis 1973. gadā, viņam ir 13 gadu pieredze banku sektorā un vairāk nekā 23 gadu pieredze biznesa jomā. 2002. gadā viņš tika iecelts par Parex bankas Pārdošanas nodaļas vadītāju. Pēc paaugstinājuma amatā par Pārdošanas un mārketinga nodaļas vadītāju viņš kļuva par Privātpersonu un MVU apkalpošanas tīkla vadītāju. 2008. gada decembrī, Latvijas valstij pārņemot Parex banku, Guntis Beļavskis tika iecelts par jaunās bankas valdes locekli, un pēc sekmīgas bankas sadalīšanas turpināja darbu kā Citadeles valdes loceklis. Guntis Beļavskis ir ieguvis bakalaura grādu uzņēmējdarbības vadībā Rīgas Transporta un telekomunikāciju institūtā. Beļavska kungam nepieder neviena AS "Citadele banka" akcija, viņš neieņem amatus nevienā citā kapitālsabiedrībā.

Aldis Paegle, finanšu direktors

Paegles kungs iecelts par valdes locekli 2014. gada 1. janvārī. Viņa pienākumu lokā ietilpst finanšu kontrole un grāmatvedība, viņš ir atbildīgs par koncerna finanšu plūsmu.

Aldis Paegle ir dzimis 1979. gadā. Viņš strādā banku sektorā kopš 2006. gada. Paegles kungs ir vadījis Citadeles Finanšu daļu un kopš 2013. gada novembra vada Finanšu un resursu direkciju. Viņš ieņem padomes locekļa amatu bankas Citadele meitas uzņēmumos – IPAS „CBL Asset Management” (nosaukums līdz 2014. gada 22. decembrim – IPAS „Citadele Asset Management”), AAS “CBL Life” (nosaukums līdz 2014. gada 22. decembrim – AAS “Citadele Life”), AS “CBL Atklātais pensiju fonds” (nosaukums līdz 2014. gada 22. decembrim – AS “Citadele Atklātais pensiju fonds”) – un valdes locekļa amatu bankas Citadele meitas uzņēmumā SIA “Citadele Express kredīts”. Pirms darba bankā Citadele Paegles kungs strādājis audita nozarē, piecus gadus strādājis finanšu revīzijas jomā starptautiskā revīzijas un konsultāciju uzņēmumā “Ernst & Young Baltic” audita departamentā, pārsvarā revidējot finanšu nozares uzņēmumus. Viņš ir ieguvis bakalaura grādu biznesa vadībā Vidzemes Augstskolā un pašlaik studē profesionālās uzņēmējdarbības vadības maģistra studiju programmā Rīgas Ekonomikas augstskolā. Aldim Paeglem nepieder neviena AS “Citadele banka” akcija. Tāpat viņš neieņem amatus nevienā citā kapitālsabiedrībā.

Valters Ābele, risku direktors

Ābeles kungs valdes locekļa amatā ievēlēts 2010. gada 30. jūnijā.

Viņš bankā Citadele atbild par risku analīzi un vada Risku un atbilstības direkciju. Viņš ieņem padomes locekļa amatu AB “Citadele” bankas Lietuvā.

Valters Ābele dzimis 1975. gadā, iepriekš vadījis Kredītrisku nodaļu Parex bankā. 2008. gada decembrī, Latvijas valstij pārņemot Parex banku, Valters Ābele tika uzaicināts strādāt jaunajā Parex bankas valdē un pēc sekmīgas bankas sadalīšanas – arī bankas Citadele valdē. Valters Ābele ir ieguvis plašu auditora un finanšu konsultanta pieredzi tādos uzņēmumos kā “Ernst & Young” un “Arthur Andersen”. Viņš ir Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas un Lielbritānijas profesionālās biedrības ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) biedrs. Valters Ābele ir ieguvis maģistra grādu uzņēmējdarbības vadībā un starptautiskajās ekonomiskajās attiecībās Latvijas Universitātē. Ābeles kungam nepieder neviena AS “Citadele banka” akcija.

Santa Purgaile

Santa Purgaile ir ievēlēta valdes locekles amatā 2012. gada 1. septembrī.

Purgailes kundzes pārziņā bankā Citadele ir bankas koncerna biznesa attīstība un vadība gan Latvijā, gan visā Baltijā dažādos ar klientu apkalpošanu saistītos segmentos. Viņa ieņem padomes locekles amatu bankas meitas uzņēmumā AB “Citadele” bankas Lietuvā.

Santa Purgaile ir dzimusi 1976. gadā. Viņai ir 18 gadu darba pieredze banku sektorā, tostarp deviņu gadu pieredze dažādu biznesa jomu vadībā. Iepriekš viņa vadījusi „SEB bankas” privātbankjeru biznesu Latvijā un Baltijā. Purgailes kundze ir bijusi arī „SEB bankas” Uzņēmumu apkalpošanas atbalsta pārvaldes vadītāja un bankas Vidzemes reģiona pārvaldiece. Viņa ir ieguvusi bakalaura grādu biznesa vadībā Biznesa augstskolā „Turība” un starptautiskās ekonomikas un biznesa maģistra grādu Latvijas Universitātē. Purgailes kundzei nepieder neviena AS “Citadele banka” akcija.

Kaspars Cikmačs

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

Kaspars Cikmača pārziņā bankā Citadele ir informācijas tehnoloģiju un banku operāciju nodrošināšanas pakalpojumu joma, t.sk. lietvedības, drošības, nekustamā īpašuma, arhivēšanas un inkasācijas joma. Viņš ir valdes loceklis bankas Citadele meitas uzņēmumos: SIA “Hortus Land”, SIA “Hortus Commercial”, SIA “Hortus Residential”, SIA “Hortus TC”, SIA “Hortus LH”, SIA “Hortus NI”, SIA “Hortus RE”, SIA “Hortus BR”, SIA “Hortus MD” un SIA “Hortus JU”.

Kaspars Cikmačs ir dzimis 1977. gadā un strādājis banku jomā kopš 1996. gada. Iepriekš viņš ir vadījis Lietotāju atbalsta nodaļu “Hansabankā”, bijis Baltijas IT monitoringa nodaļas vadītājs un IT uzturēšanas procesu vadītājs, kā arī strādājis par “Swedbank” Baltijas valsts IT operāciju direkcijas vadītāju. Viņš ir ieguvis datorzinātņu bakalaura grādu Latvijas Universitātē, Starptautiskajā biznesa skolā INSEAD (Francijā) apguvis biznesa vadību un Rīgas Ekonomikas augstskolā ieguvis maģistra grādu biznesa vadībā (EMBA). Cikmača kungam nepieder neviena AS “Citadele banka” akcija.

	Pielikumi	Tūkst. eiro			
		01/01/2015- 30/06/2015 Koncerns	01/01/2014- 30/06/2014 Koncerns	01/01/2015- 30/06/2015 Banka	01/01/2014- 30/06/2014 Banka
Procentu ienākumi	5	39,570	38,585	32,078	32,286
Procentu izdevumi	5	(10,027)	(9,058)	(8,349)	(7,634)
Neto procentu ienākumi		29,543	29,527	23,729	24,652
Komisijas naudas ienākumi		24,500	22,956	18,481	17,453
Komisijas naudas izdevumi		(7,287)	(6,722)	(6,168)	(5,647)
Neto komisijas naudas ienākumi		17,213	16,234	12,313	11,806
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	6	6,286	6,900	4,184	5,565
Citi ienākumi		1,533	1,351	1,098	2,495
Citi izdevumi		(306)	(584)	(184)	(235)
Administratīvie izdevumi		(32,800)	(30,766)	(24,747)	(22,990)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		(2,315)	(2,828)	(803)	(645)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	7	(2,789)	(2,843)	(4,379)	(4,070)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		16,365	16,991	11,211	16,578
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,433)	(2,553)	(1,127)	(2,442)
Pārskata perioda neto peļņa		14,932	14,438	10,084	14,136
Pamatpeļņa uz vienu akciju, EUR		0.0992	0.0985	0.0670	0.0965
Vidējais svērtais akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	14	150,478	146,556	150,478	146,556

Pielikumi no 14. līdz 39. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas padome un valde apstiprināja izsniegšanai šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus no 9. līdz 39. lappusei 2015. gada 21. augustā. Bankas padomes un valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs



Klāvs Vasks
Padomes loceklis

	Tūkst. eiro			
	01/01/2015- 30/06/2015 Koncerns	01/01/2014- 30/06/2014 Koncerns	01/01/2015- 30/06/2015 Banka	01/01/2014- 30/06/2014 Banka
Pārskata perioda neto peļņa	14,932	14,438	10,084	14,136
Pārējie apvienotie ienākumi:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve: līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri</i>				
Amortizācija	65	266	42	225
Pašu kapitālā atzītais atliktais nodoklis	(3)	(1)	-	-
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve: pārdošanai pieejamie vērtspapīri</i>				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(2,333)	(1,654)	(785)	(696)
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	1,229	3,079	571	1,953
Pašu kapitālā uzrādītais / (kreditētais) atliktais nodoklis	111	103	(16)	63
<i>Citas rezerves</i>				
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas un pārējās rezerves	2,717	57	-	-
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	1,786	1,850	(188)	1,545
Pārskata perioda apvienotie ienākumi kopā	16,718	16,288	9,896	15,681

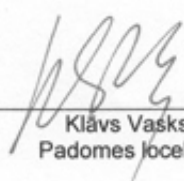
Saskaņā ar Koncerna politiku izmaiņas restrukturizācijas rezervē tiek atspoguļotas tieši nesadalītajā peļņā. Citas apvienoto ienākumu sastāvā uzrādītās summas tiks pārklasificētas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu brīdī, kad tiks izpildīti noteikti kritēriji.

		Tūkst. eiro			
	Pielikumi	30/06/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	30/06/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām		324,554	225,399	223,958	142,650
Prasības pret kredītiestādēm		296,922	509,404	328,360	464,273
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri:	8				
- ar fiksētu ienākumu		15,603	20,295	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		5,439	3,655	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti		2,003	5,929	2,013	5,963
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8				
- ar fiksētu ienākumu		85,139	84,851	-	-
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		17,147	12,598	-	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri:	8				
- ar fiksētu ienākumu		542,325	541,591	435,175	433,337
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		17,499	16,605	11,924	11,081
Kredīti	9	1 081,752	1,075,701	909,115	941,329
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	8	251,024	229,252	211,647	192,977
Pamatlīdzekļi		42,773	42,525	3,943	3,651
Nemateriālie ieguldījumi		1,796	1,708	1,523	1,456
Ieguldījumu īpašumi		403	409	-	-
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	10	-	-	61,595	61,605
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		272	437	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi		29,010	30,073	27,638	28,735
Pārējie aktīvi		54,310	54,163	43,496	43,604
Kopā aktīvi		2,767,971	2,854,595	2,260,387	2,330,661
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti		2,859	1,647	2,860	3,567
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	30,052	24,594	-	-
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:					
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām		30,799	25,036	93,152	116,997
- noguldījumi	12	2,408,256	2,517,107	1,899,552	1,948,751
- pārējās finanšu saistības		13,691	12,235	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		76	187	-	-
Pārējās saistības		24,833	23,482	17,654	14,453
Pakārtotās saistības	13	53,976	73,596	53,976	73,596
Kopā saistības		2,564,542	2,677,884	2,067,194	2,157,364
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	14	156,556	146,556	156,556	146,556
Rezerves		2,323	545	1,806	1,994
Nesadalītā peļņa		44,550	29,610	34,831	24,747
Kopā kapitāls un rezerves		203,429	176,711	193,193	173,297
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		2,767,971	2,854,595	2,260,387	2,330,661

Pielikumi no 14. līdz 39. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas padome un valde apstiprināja izsniegšanai šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus no 9. līdz 39. lappusei 2015. gada 21. augustā. Bankas padomes un valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:


Guntis Belavskis
Valdes priekšsēdētājs


Klāvs Vasks
Padomes loceklis

Izmaiņas Koncerna kapitālā un rezervēs ir šādas:

	Tūkst. eiro						
	Attiecināma uz Bankas akcionāriem						
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērts- papīru patiesās vērtības pārvērtē- šanas rezerve	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerves	Pārējās rezerves	Restruk- turizā- cijas rezerve	Nesadalītā peļņa / (uzkrātie zaudējumi)	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	146,556	2,933	1,781	170	(4,710)	(3,282)	143,448
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	14,438	14,438
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	1,793	57	-	-	-	1,850
Darījumi ar akcionāriem							
Pārcelts uz citām rezervēm	-	-	-	89	-	(89)	-
Atlikums 2014. gada 30. jūnijā	146,556	4,726	1,838	259	(4,710)	11,067	159,736
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 (14. pielikums)	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Atlikums 2015. gada 30. jūnijā	156,556	2,131	4,631	271	(4,710)	44,550	203,429

Izmaiņas Bankas kapitālā un rezervēs ir šādas:

	Tūkst. eiro			
	Attiecināma uz Bankas akcionāriem			
	Emitētais pamat- kapitāls	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa / (uzkrātie zaudējumi)	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	146,556	1,538	(4,498)	143,596
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā				
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	14,136	14,136
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	1,545	-	1,545
Atlikums 2014. gada 30. jūnijā	146,556	3,083	9,638	159,277
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 (14. pielikums)	10,000	-	-	10,000
Atlikums 2015. gada 30. jūnijā	156,556	1,806	34,831	193,193

Pielikumi no 14. līdz 39. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

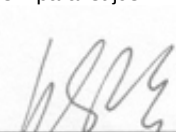
Pielikumi	Tūkst. eiro			
	01/01/2015- 30/06/2015 Koncerns	01/01/2014- 30/06/2014 Koncerns	01/01/2015- 30/06/2015 Banka	01/01/2014- 30/06/2014 Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Pelņa pirms nodokļiem	16,365	16,991	11,211	16,578
Saņemtas dividendes	-	-	(238)	(1,690)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums	2,315	2,828	803	645
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	2,789	2,843	4,379	4,070
Procentu ienākumi	(39,570)	(38,585)	(32,078)	(32,286)
Procentu izdevumi	10,027	9,058	8,349	7,634
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu*	(29,362)	1,276	(20,918)	1,059
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(37,436)	(5,589)	(28,492)	(3,990)
Atvasināto finanšu instrumentu izmaiņas	5,138	(1,107)	3,243	(1,690)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(411)	124	125	2,965
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	2,808	6,306	3,201	2,297
Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums)/samazinājums	3,529	(22,588)	-	-
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums	346,586	15,203	116,623	378
Kredītu (pieaugums)/samazinājums	(10,521)	(38,200)	27,627	(30,783)
Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (samazinājums) / pieaugums	984	(14,087)	11,337	(16,056)
Noguldījumu pieaugums / (samazinājums)	(109,734)	(20,470)	(50,217)	(83,973)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	200,943	(80,408)	83,447	(130,852)
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi	39,748	36,399	32,162	30,228
Pārskata periodā veiktie procentu maksājumi	(10,380)	(8,987)	(8,571)	(7,763)
Pārskata periodā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(218)	-	(47)	-
Neto pamatdarbības naudas plūsma	230,093	(52,996)	106,991	(108,387)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(650)	(1,225)	(422)	(764)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	10	70	10	-
Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru iegāde	(38,831)	(45,937)	(37,476)	(30,116)
Ienākošā naudas plūsma no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	22,616	39,837	19,860	33,990
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru iegāde	(150,201)	(179,201)	(95,142)	(118,082)
Ienākošā naudas plūsma no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem	173,837	145,293	111,538	107,085
Saņemtas dividendes	-	-	238	1,690
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	-	-	(8)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	6,781	(41,163)	(1,394)	(6,205)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	10,000	-	10,000	-
Pakārtoto saistību atmaksa	(18,400)	-	(18,400)	-
Neto naudas plūsma finanšu darbības rezultātā	(8,400)	-	(8,400)	-
Neto naudas plūsma pārskata periodā	228,474	(94,159)	97,197	(114,592)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	369,011	605,946	419,225	502,860
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	597,485	511,787	516,422	388,268

* 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 14. līdz 39. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas padome un valde apstiprināja izsniegšanai šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus no 9. līdz 39. lappusei 2015. gada 21. augustā. Bankas padomes un valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:


Gunts Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs


Klāvis Vašks
Padomes loceklis

Ja nav noteikts citādi, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2014. gada 31. decembri vai par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2014. gada 30. jūnijā, ja nav norādīts citādi.

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus Bankas vadība apstiprināja izsniegšanai 2015. gada 21. 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 un citas lietas, t.i., kredītiestādes uzņēmumu. Uzņēmuma pāreja notika 2010. gada 1. augustā.

Bankas centrālā pārvalde atrodas Rīgā, Latvijā. Bankas juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010. 2015. gada 30. jūnijā Bankai bija 36 (2014. gadā: 36) filiāles un klientu apkalpošanas centri Rīgā un visā Latvijā. Bankai ir 2 (2014. gadā: 2) filiāles un klientu apkalpošanas centri Tallinā (Igaunijā). Bankai tieši un netieši pieder arī 26 (2014. gadā: 26) meitas sabiedrības, kas darbojas dažādos finanšu tirgus sektoros. Banka ir Koncerna mātes uzņēmums. Pārskata periodā VAS „Privatizācijas aģentūra” noslēdza AS „Citadele banka” akciju pārdošanas procesu. Plašāka informācija par akcionāru maiņu ir sniegta 14. pielikumā (*Apmaksātais pamatkapitāls*).

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.

2015. gada 30. jūnijā Koncernam bija 1,603 (2014. gadā: 1,583) darbinieki, bet Bankai – 1,222 (2014. gadā: 1,180) darbinieki.

3. PIELIKUMS GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpposma saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu informācija”. 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 2014. gada 31. decembrī, izsniegšanas. Šie finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS. Šie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS, šo starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot zemāk norādītās.

Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

Ir publicēti vairāki jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuri neattiecas uz 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 uzņēmumu uzskaites valūta un Koncerna finanšu pārskatu valūta ir Latvijas Republikas nacionālā valūta eiro (“EUR”). Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro (“EUR '000”).

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 2014. gada 31. decembrī (uzkrājumi kredītu un pārdošanai vai līdz termiņa beigām turētu vērtspāpīru vērtības samazinājumam, citu finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājumam, atliktā ienākuma nodokļa aktīvu atzīšana un konsolidācijas grupa).

Banka un Koncerns turpina uzraudzīt to kredītportfeļus un periodiski izvērtēt, vai to vērtība nav samazinājusies. Plašāka informācija par vērtības samazinājumu ir sniegta 7. pielikumā (*Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam*).

Starpperioda uzņēmumu ienākuma nodoklis ir uzkrāts, balstoties uz aplēstu nodokļa likmi, kas būtu piemērojama paredzamajai peļņai par pārskata gadu. Koncerna un Bankas efektīvās nodokļu likmes samazinājums 6 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā, salīdzinājumā ar to pašu periodu 2014. gadā ir galvenokārt skaidrojams ar izmaiņām Latvijas nodokļu normatīvajos aktos, kas paredz atsevišķu ienākumu izslēgšanu no apliekamā ienākuma.

4. PIELIKUMS RISKĀ VADĪBA

Visi Koncerna riska vadības mērķu un politiku aspekti atbilst tiem, kas uzrādīti konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī. Jūtīgums pret izmaiņām procentu likmēs bija nedaudz zemāks nekā 2014. gada 31. decembrī, bet ārvalstu valūtu maiņas kursu svārstību ietekme bija līdzīga kā gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī.

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro			
	01/01/2015- 30/06/2015 Koncerns	01/01/2014- 30/06/2014 Koncerns	01/01/2015- 30/06/2015 Banka	01/01/2014- 30/06/2014 Banka
Procentu ienākumi no:				
- finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:	35,281	34,780	29,518	30,279
- kredīti	31,748	30,775	26,566	26,442
- prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	493	403	329	484
- līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	3,040	3,602	2,623	3,353
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	3,582	2,933	2,560	2,007
- tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem	204	285	-	-
- patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	503	587	-	-
Procentu ienākumi kopā	39,570	38,585	32,078	32,286
Procentu izdevumi par:				
- finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā:	(9,743)	(8,854)	(8,206)	(7,539)
- noguldījumi	(6,707)	(6,096)	(5,279)	(4,758)
- pakārtotās saistības	(2,358)	(2,668)	(2,358)	(2,668)
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(677)	(89)	(569)	(113)
- pārējās finanšu saistības	(1)	(1)	-	-
- patiesajā vērtībā novērtētām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(141)	(109)	-	-
- citi procentu izdevumi	(143)	(95)	(143)	(95)
Procentu izdevumi kopā	(10,027)	(9,058)	(8,349)	(7,634)
Neto procentu ienākumi	29,543	29,527	23,729	24,652

Pašreizējos ekonomiskajos apstākļos atsevišķiem augstas likviditātes aktīviem efektīvā procentu likme ir kļuvusi negatīva. Koncernu galvenokārt ietekmē negatīvās procentu likmes, kas piemērotas atsevišķām prasībām pret centrālajām bankām un 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			
	01/01/2015- 30/06/2015 Koncerns	01/01/2014- 30/06/2014 Koncerns	01/01/2015- 30/06/2015 Banka	01/01/2014- 30/06/2014 Banka
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un atklāto pozīciju pārvērtēšanas, neto	3,498	5,097	2,684	4,868
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas, neto	2,333	1,654	785	696
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un tirdzniecības nolūkā turētiem atvasinātiem līgumiem un to pārvērtēšanas, neto	733	221	715	-
Peļņa no darījumiem ar pārējiem atvasinātiem līgumiem un to pārvērtēšanas, neto	-	1	-	1
Peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(278)	17	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem, neto	-	(90)	-	-
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	6,286	6,900	4,184	5,565

7. PIELIKUMS
UZKRĀJUMI AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto:

	Tūkst. eiro			
	01/01/2015- 30/06/2015 Koncerns	01/01/2014- 30/06/2014 Koncerns	01/01/2015- 30/06/2015 Banka	01/01/2014- 30/06/2014 Banka
Kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,199)	(1,268)	(1,636)	(1,357)
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3,464)	(2,748)	(3,283)	(2,667)
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	(255)	-	(255)
Citi finanšu un nefinanšu aktīvi	1,223	(498)	7	(1,621)
Atgūti norakstītie aktīvi	651	1,926	533	1,830
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(2,789)	(2,843)	(4,379)	(4,070)

Aktīvi, kuru vērtība ir pilnībā samazinājusies un kuru atgūšana varētu būt ekonomiski neizdevīga, var tikt norakstīti. 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			
	01/01/2015- 30/06/2015 Koncerns	01/01/2014- 30/06/2014 Koncerns	01/01/2015- 30/06/2015 Banka	01/01/2014- 30/06/2014 Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā, t.sk.:	88,707	93,049	69,767	72,495
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	67,676	78,477	51,383	58,935
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	21,031	14,572	18,384	13,560
Palielinājums:	8,860	10,591	7,271	9,929
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	4,206	7,169	3,516	6,643
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	4,654	3,422	3,755	3,286
Samazinājums:	(4,197)	(6,575)	(2,352)	(5,905)
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3,007)	(5,901)	(1,880)	(5,286)
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,190)	(674)	(472)	(619)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, t.sk.:	4,663	4,016	4,919	4,024
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	1,199	1,268	1,636	1,357
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	3,464	2,748	3,283	2,667
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	(2,781)	(2,861)	-	-
Valūtas kursu svārstību ietekme:	246	(370)	244	(384)
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	244	(367)	244	(384)
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	2	(3)	-	-
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās, t.sk.:	90,835	93,834	74,930	76,135
- kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	66,338	76,517	53,263	59,908
- kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	24,497	17,317	21,667	16,227

Parastās komercdarbības ietvaros atsevišķu kredītu atgūstamība samazinās, bet citu – pieaug. Šie notikumi tiešā veidā ietekmē specifiskos uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. Pārskata periodā atsevišķu kredītu vērtība samazinājās, pasliktinoties atsevišķu klientu vidēja termiņa biznesa perspektīvām. Pārskata periodā izmaiņas Koncerna un Bankas kopēji aplēsto uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam atlikumos galvenokārt ir saistītas ar piesardzīgāku kritēriju pielietošanu, kā arī ar izmaiņām kavējumu struktūrā kredītiem, kuriem nav atzīti specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās:

	Tūkst. eiro			
	01/01/2015- 30/06/2015 Koncerns	01/01/2014- 30/06/2014 Koncerns	01/01/2015- 30/06/2015 Banka	01/01/2014- 30/06/2014 Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā, t.sk.:	28,775	33,585	61,641	61,206
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	7,062	8,256	7,062	8,256
- prasības pret kredītiestādēm	852	758	852	758
- pamatlīdzekļi	15,556	18,092	-	-
- līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	-	-	49,638	47,369
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	5,305	6,479	4,089	4,823
Palielinājums:	196	760	103	1,876
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	255	-	255
- pamatlīdzekļi	12	-	-	-
- līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	-	-	10	1,249
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	184	505	93	372
Samazinājums:	(1,419)	(7)	(110)	-
- pamatlīdzekļi	(1,245)	-	-	-
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(174)	(7)	(110)	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, t.sk.:	(1,223)	753	(7)	1,876
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	255	-	255
- pamatlīdzekļi	(1,233)	-	-	-
- līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	-	-	10	1,249
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	10	498	(17)	372
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	(211)	(730)	(124)	(124)
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(211)	(730)	(124)	(124)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(402)	(1,525)	(375)	(1,485)
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	(448)	(1,224)	(448)	(1,224)
- prasības pret kredītiestādēm	73	-	73	-
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	(27)	(301)	-	(261)
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās, t.sk.:	26,939	32,083	61,135	61,473
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	6,614	7,287	6,614	7,287
- prasības pret kredītiestādēm	925	758	925	758
- pamatlīdzekļi	14,323	18,092	-	-
- līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	-	-	49,648	48,618
- citi finanšu un nefinanšu aktīvi	5,077	5,946	3,948	4,810

Izmaiņas uzkrājumos pamatlīdzekļu vērtības samazinājumam ir saistītas galvenokārt ar uzkrājumu samazinājumu Citadeles centrālajai ēkai. Balstoties uz patiesās vērtības atjaunotu aplēsi ēkas vērtība ir tāda pati, kāda tā bija gada beigās, un tāpēc atzītais vērtības samazinājums tika samazināts perioda laikā. 2014. gadā, pamatojoties uz šī aktīva vērtības samazinājuma novērtējumu, vērtības samazinājums tika samazināts tikai gada beigās.

8. PIELIKUMS VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU UN NEFIKSĒTU IENĀKUMU

Koncerna vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

	Tūkst. eiro			
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	30/06/2015 Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turētie	5,092	-	1,419	15,603
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13,845	895	26,813	85,139
Pārdošanai pieejamie	191,389	-	136,696	542,325
Līdz termiņa beigām turētie	185,302	-	38,358	251,024
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	395,628	895	203,286	894,091

2015. gadā Koncerns un Banka atkārtoti izvērtēja kredītam piesaistītu parādzīmi ar uzskaites vērtību 34.4 miljoni eiro, kas ir klasificēta kā līdz termiņa beigām turēts vērtspapīrs. Atkārtotas izvērtēšanas rezultātā šis vērtspapīrs tika uzrādīts kā Vācijas kredītiestādes parādzīme. Iepriekš tas tika uzrādīts kā Latvijas pašvaldības parādzīme. Parādzīmes profils mainījās tāpēc, ka tika atsevišķi uzrādīts ietvertais atvasinātais finanšu instruments. Latvijas pašvaldības kredītriska ekspozīcija saglabājas, bet tā nav uzrādīta vērtspapīru kredītriska profila sastāvā.

Koncerna vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

	Tūkst. eiro 31/12/2014				
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turētie	9,545	-	1,908	8,842	20,295
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11,749	1,634	29,236	42,232	84,851
Pārdošanai pieejamie	228,426	-	146,294	166,871	541,591
Līdz termiņa beigām turētie	161,988	34,455	7,573	25,236	229,252
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	411,708	36,089	185,011	243,181	875,989

Bankas vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

	Tūkst. eiro 30/06/2015				
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Pārdošanai pieejamie	136,165	-	124,131	174,879	435,175
Līdz termiņa beigām turētie	176,692	-	34,955	-	211,647
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	312,857	-	159,086	174,879	646,822

Bankas vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

	Tūkst. eiro 31/12/2014				
	Valdību parāda vērtspapīri	Pašvaldību parāda vērtspapīri	Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	Komerccabiedrību un citi parāda vērtspapīri	Kopā
Pārdošanai pieejamie	152,476	-	141,160	139,701	433,337
Līdz termiņa beigām turētie	153,550	34,455	4,972	-	192,977
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	306,026	34,455	146,132	139,701	626,314

2015. gada 30. jūnijā Koncernam un Bankai nav vērtspapīru ar fiksētu ienākumu, par kuriem veicamo maksājumu termiņš ir nokavēts vai kas būtu restrukturizēti pārskata periodā (2014: nulle). Vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu nebija atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam (2014: nulle). Tabulās atspoguļota 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					
	30/06/2015			31/12/2014		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	274,881	4,773	279,654	253,751	37,978	291,729
Amerikas savienotās valstis	5,662	73,979	79,641	12,358	77,321	89,679
Vācija	-	64,508	64,508	-	24,479	24,479
Nīderlande	7,316	53,742	61,058	10,080	53,734	63,814
Lietuva	58,340	-	58,340	86,375	-	86,375
Austrālija	699	32,864	33,563	693	32,946	33,639
Singapūra	-	29,576	29,576	-	24,368	24,368
Zviedrija	7,367	20,942	28,309	5,376	21,342	26,718
Kanāda	3,599	24,374	27,973	3,308	24,023	27,331
Norvēģija	-	27,701	27,701	-	26,638	26,638
Somija	14,123	11,379	25,502	13,246	16,312	29,558
Daudzpusējās attīstības bankas	-	23,142	23,142	-	12,902	12,902
Citas valstis*	23,641	131,699	155,340	26,521	112,454	138,975
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un akcijas, neto	395,628	498,679	894,307	411,708	464,497	876,205
leguldījumu fondu daļas **	-	39,869	39,869	-	32,642	32,642
Kopā vērtspapīri, neto	395,628	538,548	934,176	411,708	497,139	908,847

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

	Tūkst. eiro					
	30/06/2015			31/12/2014		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	261,787	3,500	265,287	241,007	36,955	277,962
Amerikas savienotās valstis	5,662	36,428	42,090	12,358	38,612	50,970
Vācija	-	52,414	52,414	-	16,373	16,373
Nīderlande	7,317	30,705	38,022	10,080	34,351	44,431
Austrālija	698	24,322	25,020	693	24,792	25,485
Singapūra	-	27,888	27,888	-	22,820	22,820
Zviedrija	4,500	20,942	25,442	4,143	21,342	25,485
Kanāda	3,599	20,060	23,659	3,308	19,356	22,664
Norvēģija	-	21,748	21,748	-	19,788	19,788
Somija	11,200	11,379	22,579	10,549	16,312	26,861
Daudzpusējās attīstības bankas	-	20,527	20,527	-	12,902	12,902
Citas valstis*	18,094	64,251	82,345	23,888	56,884	80,772
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un akcijas, neto	312,857	334,164	647,021	306,026	320,487	626,513
Ieguldījumu fondu daļas **	-	11,725	11,725	-	10,882	10,882
Kopā vērtspapīri, neto	312,857	345,889	658,746	306,026	331,369	637,395

* Koncerna un Bankas lielākie individuālie ieguldījumi vienā valstī šīs grupas ietvaros ir attiecīgi 17,986 tūkstoši eiro un 10,231 tūkstoši eiro (2014: 15,285 tūkstoši eiro un 10,767 tūkstoši eiro).

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

Visi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu 2015. gada 30. jūnijā un 2014. gada 31. decembrī ir biržā listēti.

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

	Tūkst. eiro							
	30/06/2015				31/12/2014			
	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā
Tirdzniecības nolūkā turētie	-	-	5,439	5,439	-	-	3,655	3,655
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	17,147	17,147	-	-	12,598	12,598
Pārdošanai pieejamie	116	100	17,283	17,499	116	100	16,389	16,605
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	116	100	39,869	40,085	116	100	32,642	32,858

Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos un akcijās, 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. 2015. gada 30. jūnijā 17,147 tūkstoši eiro (2014: 12,598 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecas uz šiem līgumiem.

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

	Tūkst. eiro							
	30/06/2015				31/12/2014			
	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā	Ārvalstu akcijas	Latvijas akcijas	Ieguldījumu fondi	Kopā
Pārdošanai pieejamie	99	100	11,725	11,924	99	100	10,882	11,081
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	99	100	11,725	11,924	99	100	10,882	11,081

Ieguldījumu fondi netiek analizēti pēc to emitenta un tāpēc ti tiek klasificēti kā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu.

Nav nekādu kredītriskam pakļautu ārpusbilances saistību, kas būtu saistītas ar iepriekš minēto vērtspapīru emitentiem. Turklāt nevienam ar šiem instrumentiem saistītais maksājums nav nokavēts. 2015. gada 30. jūnijā bilances vērtība tiem Koncerna un Bankas ieguldījumiem ieguldījumu fondos, kuriem bija izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam, bija 1,421 tūkstoši eiro (2014: 1,421 tūkstoši eiro).

9. PIELIKUMS
KREDĪTI

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2015			31/12/2014		
	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	910,237	-	910,237	976,670	-	976,670
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	60,701	(25,845)	34,856	43,390	(20,054)	23,336
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	970,938	(25,845)	945,093	1,020,060	(20,054)	1,000,006
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Nokavētās dienas:						
=< 29	88,290	-	88,290	30,524	-	30,524
30-59	34,636	-	34,636	12,318	-	12,318
60-89	3,391	-	3,391	4,071	-	4,071
90 un vairāk	16,353	-	16,353	15,687	-	15,687
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	142,670	-	142,670	62,600	-	62,600
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	58,979	(40,493)	18,486	81,748	(47,622)	34,126
Kopā kredīti	1,172,587	(66,338)	1,106,249	1,164,408	(67,676)	1,096,732
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam		(24,497)	(24,497)		(21,031)	(21,031)
Kopā kredīti, neto			1,081,752			1,075,701

	Banka, tūkst. eiro					
	30/06/2015			31/12/2014		
	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība	Bruto kredīti	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	765,671	-	765,671	866,395	-	866,395
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	62,808	(23,414)	39,394	38,947	(16,574)	22,373
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	828,479	(23,414)	805,065	905,342	(16,574)	888,768
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti						
Nokavētās dienas:						
=< 29	69,685	-	69,685	18,377	-	18,377
30-59	26,591	-	26,591	6,873	-	6,873
60-89	1,992	-	1,992	2,213	-	2,213
90 un vairāk	13,025	-	13,025	14,407	-	14,407
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	111,293	-	111,293	41,870	-	41,870
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	44,273	(29,849)	14,424	63,884	(34,809)	29,075
Kopā kredīti	984,045	(53,263)	930,782	1,011,096	(51,383)	959,713
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam		(21,667)	(21,667)		(18,384)	(18,384)
Kopā kredīti, neto			909,115			941,329

10. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

	Tūkst. eiro	
	01/01/2015- 30/06/2015 Koncerns	01/01/2014- 30/06/2014 Koncerns
Atlikums perioda sākumā, neto	61,605	62,841
Nodibinātas jaunas meitas sabiedrības	-	8
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(10)	(1,249)
Atlikums perioda beigās, neto	61,595	61,600

Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā, ieguldījumiem pārņemto aktīvu pārvaldes sabiedrību pamatkapitālā tika izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam 10 tūkstošiem eiro apmērā. Uzkrājumi tika veikti balstoties uz šo sabiedrību prognozēto darbības rezultātu.

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 (15.5%), minimālais mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs un sabiedrības turpmākās darbības ienesīgums. Vadība 2015. gadā izvērtēja šo ieguldījumu un secināja, ka izmaiņas aplēstajā ieguldījuma vērtībā nav notikušas. 2014. gadā Banka izveidoja papildu uzkrājumus tās ieguldījuma AB „Citadele” vērtības samazinājumam 1,249 tūkstošu eiro apmērā. To pamatā bija pārskatītas nākotnes prognozes.

Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, Banka nodibināja SIA „HORTUS NI”, SIA „HORTUS RE” un SIA „HORTUS BR”, lai turpinātu efektīvu pārņemto aktīvu pārvaldīšanu.

11. PIELIKUMS PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

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

	Tūkst. eiro			
	01/01/2015- 30/06/2015 Tirgum piesaistītas	01/01/2015- 30/06/2015 Citas	01/01/2014- 30/06/2014 Tirgum piesaistītas	01/01/2014- 30/06/2014 Citas
Atlikums perioda sākumā	12,784	11,810	8,667	7,959
Saņemtās prēmijas	4,543	1,223	2,177	2,026
Ieturētas komisijas un maksājumi par risku	(212)	(127)	(137)	(149)
Izmaksātas atlīdzības	(552)	(234)	(384)	(149)
Saņemtās dividendes	1	-	-	-
Vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts	397	-	327	-
Citi	-	180	-	142
Valūtas kursu svārstību ietekme	227	12	3	(26)
Atlikums perioda beigās	17,188	12,864	10,653	9,803

6 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā, peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu -61 tūkstošu eiro apmērā (2014: -5 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties attiecas uz ieguldījuma līgumiem nevis uz apdrošināšanas risku, tāpēc saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts maksājums. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir nebūtisks un tāpēc netiek analizēts plašāk.

12. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

Tabulā atspoguļoti noguldījumi pēc noguldītāju veida:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	30/06/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Privātuzņēmumi	1,112,150	1,198,017	798,075	825,905
Privātpersonas	1,040,921	1,005,630	839,115	801,983
Finanšu institūcijas	112,613	144,406	124,440	156,198
Valsts un pašvaldību uzņēmumi	105,810	127,939	104,491	126,589
Pašvaldības	15,203	20,303	15,203	20,303
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	15,309	12,620	13,552	10,605
Valdība	6,250	8,192	4,676	7,168
Kopā noguldījumi	2,408,256	2,517,107	1,899,552	1,948,751

13. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

2015. gada 20. aprīlī Privatizācijas aģentūrai tika atmaksāta daļa no pakārtotajām saistībām 18.4 miljonu eiro apmērā, savukārt daļa 11.2 miljonu eiro apmērā tika pārceļta no Privatizācijas aģentūras uz Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banku (ERAB). Atlikušo pakārtoto saistību pret ERAB dzēšanas termiņš tika pagarināts līdz 2020. gadam. Pārceļtajai daļai piemērotā procentu likme ir 8.3%. Sākot ar 2015. gada 8. augustu, jaunā procentu likme tiek piemērota visai atlikušajai summai. Izmaiņas pakārtotajās saistībās un Bankas pamatkapitāla palielinājums ir pozitīvi ietekmējis Koncerna un Bankas kapitalizāciju. Detalizēta informācija par kapitāla palielināšanu ir sniegta 14. pielikumā (*Apmaksātais pamatkapitāls*) un 15. pielikumā (*Kapitāla pietiekamība*).

Informācija par Koncerna un Bankas pakārtotajām saistībām 2015. gada 30. jūnijā:

Darījuma puse	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamatsumma (tūkst. eiro)	Amortizētā pašizmaksa (tūkst. eiro)
Privatizācijas aģentūra	EUR	7.13%	20/12/2017	34,728	35,223
ERAB	EUR	7.85%	08/08/2020	18,400	18,753
					<u>53,976</u>

Informācija par Koncerna un Bankas pakārtotajām saistībām 2014. gada 31. decembrī:

Darījuma puse	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamatsumma (tūkst. eiro)	Amortizētā pašizmaksa (tūkst. eiro)
Privatizācijas aģentūra	EUR	7.13%	20/12/2017	53,128	54,702
Privatizācijas aģentūra	EUR	7.13%	08/08/2016	11,208	11,537
ERAB	EUR	7.13%	08/08/2016	7,195	7,357
					<u>73,596</u>

14. PIELIKUMS APMASĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2015. gada 30. jūnijā Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 156,556 tūkstoši eiro (2014: 146,556 tūkstoši eiro). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 eiro. Parasto akciju ar balsstiesībām skaits ir 156,555,796 (2014: 146,555,796). 2015. gada 30. jūnijā un 2014. gada 31. decembrī visas akcijas bija emitētas un pilnībā apmaksātas. 2015. gada 30. jūnijā un 2014. gada 31. decembrī Bankai nepiederēja neviena pašas akcija. Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā, un 2014. finanšu gadā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas.

Bankas akcionāru struktūra 2015. gada 30. jūnijā un 2014. gada 31. decembrī:

	30/06/2015		31/12/2014	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Kopā akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Kopā akcijas ar balsstiesībām
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	39,138,948	39,138,948	36,638,950	36,638,950
RA Citadele Holdings LLC	35,082,302	35,082,302	-	-
Privatizācijas aģentūra	-	-	109,916,846	109,916,846
Pārējie akcionāri	82,334,546	82,334,546	-	-
Kopā	156,555,796	156,555,796	146,555,796	146,555,796

2014. gada 16. septembrī pēc iepirkuma procesa, Latvijas valdība nolēma „RA Citadele Holdings LLC” (ASV) pārdot 75% mīnus 1 akcija daļu, kas tai piederēja AS „Citadele banka”. „RA Citadele Holdings LLC” ir sabiedrība, kas pilnībā pieder Ripplewood Advisors LLC (Ripplewood) un starptautiskai 12 investoru grupai. VAS „Privatizācijas aģentūra” parakstīja šo līgumu 2014. gada 5. novembrī. Darījums tika pabeigts 2015. gada 20. aprīlī pēc apstiprinājuma saņemšanas no Latvijas Finanšu un Kapitāla tirgus komisijas, kā arī Lietuvas un Šveices banku regulatora. ERAB paturēja savas daļas AS „Citadele banka”. Tūlīt pēc Bankas iegādes jaunie akcionāri un ERAB palielināja AS „Citadele banka” pamatkapitālu par 10 miljoniem eiro (emitējot 10 miljonus akciju ar nominālvērtību 1 eiro). Pēc palielinājuma Bankas pamatkapitāls ir 156.6 miljoni eiro, no kuriem ERAB pieder 25% mīnus 1 akcija. Pēc īpašumtiesību maiņas Koncernā un Bankā vairs nav viena vairākuma akcionāra.

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). Tie ir piemērojami no 2014. gada 1. janvāra.

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), kas regulē banku darbību Latvijā, ir noteikusi, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem, pamatojoties uz atbilstoši Eiropas Savienības 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 dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu izpirkšanu, tādējādi nosakot labi kapitalizētas bankas pirmā līmeņa kapitāla rādītāja mērķi 8.5% apmērā un kopējo kapitāla pietiekamības rādītāja mērķi 10.5% apmērā. FKTK ir arī aprēķinājusi Bankas individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju saskaņā ar savām politikām un vadlīnijām. 2014. gada aprēķina rezultāti norāda, ka minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs, kas atbilst Bankas biznesa modelim, ir vismaz 10.9%. Šī rādītāja paaugstinājums ir saistīts ar Bankas nerezidentu biznesu. Šis rādītājs ir jāievēro arī konsolidētajā līmenī. 2015. gada pirmajā ceturksnī līdz 2014. gada revidētās peļņas iekļaušanai pirmā līmeņa kapitālā Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija nedaudz zemāks par 10.9%. Kapitāla pietiekamības rādītājs (ieskaitot revidēto peļņu par 2014. gadu) 2014. gada 31. decembrī un kapitāla pietiekamības rādītājs, sākot no 2015. gada 31. marta, atbilda šai prasībai. 2015. gada aprīlī pēc 10 miljonu eiro pamatkapitāla palielinājuma un grozījumiem pakārtoto aizdevumu līgumos Koncerna kapitāls uzraudzības vajadzībām pieauga par gandrīz 19 miljoniem eiro. 2015. gada 30. jūnijā Koncerna kapitāla apjoms atbilst FKTK prasībām.

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 kapitāla pietiekamības prasības.

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

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2015 Koncerns*	31/12/2014 Koncerns*	30/06/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	156,556	146,556	156,556	146,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	29,335	28,750	24,747	24,747
Apliekami citi nemateriālie ieguldījumi	(1,781)	(1,690)	(1,523)	(1,456)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	(4,781)	(4,689)	(2,293)	(820)
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	35,593	31,568	35,593	31,568
Pašu līdzekļi	214,922	200,495	213,080	200,595
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam				
Centrālās valdības vai centrālās bankas	16,480	16,596	12,254	11,252
Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	1,038	35,611	687	35,082
Publiskā sektora struktūras	25	43	25	43
Daudzpusējās attīstības bankas	1,707	1,052	1,707	407
Kredītiestādes	164,085	179,590	157,756	167,617
Komerksabiedrības	655,479	631,548	639,363	649,329
Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	85,196	98,655	42,149	60,870
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	267,482	236,922	190,390	155,962
Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	73,666	38,807	74,350	34,216
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	43,125	158,356	42,492	163,832
Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	307	4,334	-	-
Kolektīvo ieguldījumu fondu apliecības	17,283	16,389	11,725	10,882
Kapitāla vērtspapīri	10,938	10,938	61,845	62,875
Pārējie posteņi	125,604	177,823	51,636	110,900
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam				
Tirgojamie parāda instrumenti	9,227	7,126	5,870	2,427
Kapitāla instrumenti	869	867	-	-
Ārvalstu valūtas	8,456	9,741	1,104	1,647
Preces	58	-	58	-
Norēķinu riska kopējā riska darījumu vērtība	36	-	36	-
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	196,501	196,501	157,347	157,347
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	632	1,142	632	1,135
Kopējā riska darījumu vērtība	1,678,194	1,822,041	1,451,426	1,625,823
Kapitāla pietiekamības rādītājs	12.8%	11.0%	14.7%	12.3%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	10.7%	9.3%	12.2%	10.4%

* Konsolidācijas grupa uzraudzības vajadzībām atšķiras no konsolidācijas grupas grāmatvedības vajadzībām. Saskaņā ar noteikumiem konsolidācijas grupā kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām nav iekļauta 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.

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

2015. gada 20. aprīlī Koncerna saistīto pušu sastāvs būtiski mainījās. Kā aprakstīts 14. pielikumā (*Apmaksātais pamatkapitāls*), šajā 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.

Nākamās tabulas atspoguļo atlikumus un darījumu summas Koncerna un Bankas darījumos ar saistītajām pusēm, kuras nav saistītas ar iepriekšējo akcionāru VAS „Privatizācijas aģentūra” un kuras bija saistītās puses attiecīgajos datos.

	Tūkst. eiro			
	30/06/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	30/06/2015 Banka	31/12/2014 Banka
<u>Kreditriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto</u>				
Kredīts, neto				
- Vadība	371	337	92	104
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	210,571	194,253
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	11	52
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā, neto	-	-	61,595	61,605
Ārpusbilances finanšu saistības un izsniegtās garantijas	114	125	73,261	52,152
Kopā kreditriska darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto	485	462	345,530	308,166
<u>Saistības pret saistītajām pusēm</u>				
Noguldījumi un saistības pret kredītiestādēm				
- Vadība	790	555	333	212
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	76,207	82,336
Pakārtotās saistības (ERAB)	18,753	7,357	18,753	7,357
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	1,935
Kopā saistības pret saistītajām pusēm	19,543	7,912	95,293	91,840

2015. gada 30. jūnijā Banka ir atzinusi uzkrājumus vērtības sazinājumam kredītiem, kas izsniegti konsolidētām meitas sabiedrībām, kas nodarbojas ar Koncerna sabiedrību izsolēs iegādāto aktīvu pārvaldīšanu. Šīm meitas sabiedrībām izsniegto kredītu atgūstamība ir atkarīga no pārņemto īpašumu turēšanas perioda un to pārdošanas cenas.

Banka ir noslēgusi konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC”, kas paredz ikgadēju maksu par Citadelei 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.

	Tūkst. eiro			
	01/01/2015- 30/06/2015 Koncerns	01/01/2014- 30/06/2014 Koncerns	01/01/2015- 30/06/2015 Banka	01/01/2014- 30/06/2014 Banka
Procentu ienākumi	2	5	1,521	2,064
Procentu izdevumi	(463)	(283)	(610)	(411)
Zaudējumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	-	-	(2,349)	(34)
Dividendes, kas saņemtas no konsolidētām meitas sabiedrībām	-	-	238	1,690
Citi ienākumi	7	7	987	1,395
Citi izdevumi	(1)	(1)	(8)	(1)

17. PIELIKUMS BILANCES POSTEŅU DALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa
2015. gada 30. jūnijā

	Koncerns 30/06/2015, tūkst. eiro						Kopā
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un beztermiņa	
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	324,554	-	-	-	-	-	324,554
Prasības pret kredītiestādēm	231,538	56,901	417	-	1,892	6,174	296,922
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	1,368	-	1,463	1,708	8,027	8,476	21,042
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,327	2,192	4,397	11,443	61,954	18,973	102,286
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	16,917	37,257	20,716	84,125	363,712	37,097	559,824
Kredīti	52,182	68,411	34,598	129,541	560,785	236,235	1,081,752
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	14,372	10,181	65,598	38,101	112,205	10,567	251,024
Atvasinātie finanšu instrumenti	565	1,044	51	-	343	-	2,003
Pārējie aktīvi	29,318	213	532	3,230	997	94,274	128,564
Kopā aktīvi	674,141	176,199	127,772	268,148	1,109,915	411,796	2,767,971
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12	41	168	1,403	23,571	4,857	30,052
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:							
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	30,406	358	-	-	35	-	30,799
- noguldījumi	1,904,519	55,972	137,800	165,153	139,869	4,943	2,408,256
- pakārtotās saistības	-	884	-	-	34,728	18,364	53,976
- pārējās finanšu saistības	7	-	-	143	-	13,541	13,691
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,912	662	285	-	-	-	2,859
Pārējās saistības	23,230	196	59	1,207	77	140	24,909
Kopā saistības	1,960,086	58,113	138,312	167,906	198,280	41,845	2,564,542
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	203,429	203,429
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,960,086	58,113	138,312	167,906	198,280	245,274	2,767,971
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,285,945)	118,086	(10,540)	100,242	911,635	166,522	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	57,376	-	-	-	-	-	57,376
Finanšu saistības	184,667	-	-	-	-	-	184,667

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa
2014. gada 31. decembrī

Koncerns 31/12/2014, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	224,685	714	-	-	-	-	225,399
Prasības pret kredītiestādēm	499,249	5,748	108	-	-	4,299	509,404
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	6,474	426	1,513	2,664	-	12,873	23,950
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,059	4,215	3,786	9,899	-	65,490	97,449
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	27,035	13,641	28,033	68,266	295,477	125,744	558,196
Kredīti	29,456	46,519	61,766	129,805	581,871	226,284	1,075,701
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	2,945	16,986	74,972	99,699	34,650	229,252
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,598	2,239	77	15	-	-	5,929
Pārējie aktīvi	30,043	532	515	474	1,011	96,740	129,315
Kopā aktīvi	834,599	76,979	112,784	286,095	978,058	566,080	2,854,595
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32	135	301	1,198	20,217	2,711	24,594
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:							
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	24,526	510	-	-	-	-	25,036
- noguldījumi	2,046,552	85,732	91,548	176,260	108,884	8,131	2,517,107
- pakārtotās saistības	-	2,119	-	-	71,477	-	73,596
- pārējās finanšu saistības	77	-	-	-	250	11,908	12,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	876	763	8	-	-	-	1,647
Pārējās saistības	20,319	57	1,466	328	13	1,486	23,669
Kopā saistības	2,092,382	89,316	93,323	177,786	200,841	24,236	2,677,884
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	176,711	176,711
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2,092,382	89,316	93,323	177,786	200,841	200,947	2,854,595
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,257,783)	(12,337)	19,461	108,309	777,217	365,133	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	58,217	-	-	-	-	-	58,217
Finanšu saistības	168,646	-	-	-	-	-	168,646

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa
2015. gada 30. jūnijā

Banka 30/06/2015, tūkst. eiro							
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	223,958	-	-	-	-	-	223,958
Prasības pret kredītiestādēm	270,160	52,346	417	-	-	5,437	328,360
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	16,918	37,257	19,718	81,040	268,312	23,854	447,099
Kredīti	58,970	53,812	14,026	153,660	430,314	198,333	909,115
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	14,373	10,181	63,808	31,717	91,568	-	211,647
Atvasinātie finanšu instrumenti	575	1,044	51	-	343	-	2,013
Pārējie aktīvi	27,419	1	4	8	41	110,722	138,195
Kopā aktīvi	612,373	154,641	98,024	266,425	790,578	338,346	2,260,387
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:							
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	77,068	2,887	4,551	6,661	1,985	-	93,152
- noguldījumi	1,508,556	35,350	107,744	117,140	128,099	2,663	1,899,552
- pakārtotās saistības	-	884	-	-	34,728	18,364	53,976
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,913	662	285	-	-	-	2,860
Pārējās saistības	17,654	-	-	-	-	-	17,654
Kopā saistības	1,605,191	39,783	112,580	123,801	164,812	21,027	2,067,194
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	193,193	193,193
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,605,191	39,783	112,580	123,801	164,812	214,220	2,260,387
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(992,818)	114,858	(14,556)	142,624	625,766	124,126	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	52,907	-	-	-	-	-	52,907
Finanšu saistības	230,011	-	-	-	-	-	230,011

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2014. gada 31. decembrī

	Banka 31/12/2014, tūkst. eiro						Kopā
	Līdz 1 mēnesim	2-3 mēneši	4-6 mēneši	7-12 mēneši	2-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un beztermiņa	
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	142,650	-	-	-	-	-	142,650
Prasības pret kredītiestādēm	460,521	-	-	-	-	3,752	464,273
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	21,512	13,641	28,033	66,979	295,477	18,776	444,418
Kredīti	25,869	134,905	44,342	102,768	440,262	193,183	941,329
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	2,945	16,986	73,347	99,699	-	192,977
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,648	2,232	68	15	-	-	5,963
Pārējie aktīvi	27,680	1	2	14	37	111,317	139,051
Kopā aktīvi	681,880	153,724	89,431	243,123	835,475	327,028	2,330,661
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:							
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	105,056	3,166	4,144	4,082	549	-	116,997
- noguldījumi	1,578,891	61,120	61,574	139,941	101,138	6,087	1,948,751
- pakārtotās saistības	-	2,119	-	-	71,477	-	73,596
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,723	1,832	12	-	-	-	3,567
Pārējās saistības	14,453	-	-	-	-	-	14,453
Kopā saistības	1,700,123	68,237	65,730	144,023	173,164	6,087	2,157,364
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	173,297	173,297
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,700,123	68,237	65,730	144,023	173,164	179,384	2,330,661
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(1,018,243)	85,487	23,701	99,100	662,311	147,644	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	54,544	-	-	-	-	-	54,544
Finanšu saistības	192,406	-	-	-	-	-	192,406

18. PIELIKUMS BILANCES POSTEŅU VALŪTU DALĪJUMS

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības sadalījums pēc valūtas 2015. gada 30. jūnijā

	Koncerns 30/06/2015, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	RUB	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	222,393	4,521	95,253	173	2,214	324,554
Prasības pret kredītiestādēm	86,183	85,834	8,601	1,637	114,667	296,922
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	13,977	6,040	1,025	-	-	21,042
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	45,275	49,123	6,257	-	1,631	102,286
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	177,629	367,093	-	-	15,102	559,824
Kredīti	1,033,337	44,188	3,750	268	209	1,081,752
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	227,789	23,235	-	-	-	251,024
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,999	-	4	-	-	2,003
Pārējie aktīvi	94,238	11,797	785	68	21,676	128,564
Kopā aktīvi	1,902,820	591,831	115,675	2,146	155,499	2,767,971
Saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	26,251	3,801	-	-	-	30,052
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:						
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	4,282	23,249	-	-	3,268	30,799
- noguldījumi	1,482,273	798,926	23,916	16,143	86,998	2,408,256
- pakārtotās saistības	53,976	-	-	-	-	53,976
- pārējās finanšu saistības	13,691	-	-	-	-	13,691
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,859	-	-	-	-	2,859
Pārējās saistības	18,514	4,522	857	195	821	24,909
Kopā saistības	1,601,846	830,498	24,773	16,338	91,087	2,564,542
Kapitāls un rezerves	203,048	365	-	-	16	203,429
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,804,894	830,863	24,773	16,338	91,103	2,767,971
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	97,926	(239,032)	90,902	(14,192)	64,396	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	3,262	(2,877)	206	(1,539)	969	21
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(1,387)	1,369	-	-	-	(18)
Valūtas mijmaiņas darījumi	(109,221)	243,203	(85,825)	15,733	(64,891)	(1,001)
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(107,346)	241,695	(85,619)	14,194	(63,922)	(998)
Kopējā neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(9,420)	2,663	5,283	2	474	(998)

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības sadalījums pēc valūtas 2014. gada 31. decembrī

	Koncerns 31/12/2014, tūkst. eiro						Kopā
	EUR	USD	CHF	LTL	RUB	Citas	
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	137,031	3,328	71,201	10,825	104	2,910	225,399
Prasības pret kredītiestādēm	229,958	162,476	10,459	153	9,952	96,406	509,404
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	16,099	6,189	1,662	-	-	-	23,950
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	31,461	53,731	9,788	-	-	2,469	97,449
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	170,514	311,731	-	59,192	-	16,759	558,196
Kredīti	955,260	56,182	3,468	60,539	99	153	1,075,701
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	203,580	21,378	-	4,294	-	-	229,252
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,911	-	7	11	-	-	5,929
Pārējie aktīvi	91,014	30,162	543	5,905	52	1,639	129,315
Kopā aktīvi	1,840,828	645,177	97,128	140,919	10,207	120,336	2,854,595
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21,985	2,609	-	-	-	-	24,594
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:							
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	3,574	12,079	-	191	933	8,259	25,036
- noguldījumi	1,445,683	826,457	26,977	128,893	13,865	75,232	2,517,107
- pakārtotās saistības	73,596	-	-	-	-	-	73,596
- pārējās finanšu saistības	6,457	-	-	5,778	-	-	12,235
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,632	-	13	2	-	-	1,647
Pārējās saistības	16,308	3,901	944	2,108	139	269	23,669
Kopā saistības	1,569,235	845,046	27,934	136,972	14,937	83,760	2,677,884
Kapitāls un rezerves	176,711	-	-	-	-	-	176,711
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,745,946	845,046	27,934	136,972	14,937	83,760	2,854,595
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	94,882	(199,869)	69,194	3,947	(4,730)	36,576	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības							
Spot maiņas līgumi	(29,532)	32,733	(144)	-	(601)	(644)	1,812
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(2,299)	2,527	(370)	-	-	258	116
Valūtas mijmaiņas darījumi	(68,525)	167,513	(65,993)	-	5,338	(35,952)	2,381
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(100,356)	202,773	(66,507)	-	4,737	(36,338)	4,309
Kopējā neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(5,474)	2,904	2,687	3,947	7	238	4,309

2014. gada 31. decembrī LTL valūtas maiņas likme bija fiksēta pret EUR. 2015. gada 1. janvārī Lietuvas Republikā tika ieviests eiro kā oficiālā valūta. 2014. gada 1. janvārī Koncerna un Bankas atlikumi, kas uzrādīti litos, tika konvertēti uz eiro, piemērojot fiksēto oficiālo maiņas likmi.

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības sadalījums pēc valūtas 2015. gada 30. jūnijā

	Banka 30/06/2015, tūkst. eiro					
	EUR	USD	CHF	RUB	Citas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	217,407	4,267	152	173	1,959	223,958
Prasības pret kredītiestādēm	67,441	66,589	79,745	1,591	112,994	328,360
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	136,928	295,069	-	-	15,102	447,099
Kredīti	870,275	34,613	3,750	268	209	909,115
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	211,647	-	-	-	-	211,647
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,013	-	-	-	-	2,013
Pārējie aktīvi	90,976	11,706	13,832	28	21,653	138,195
Kopā aktīvi	1,596,687	412,244	97,479	2,060	151,917	2,260,387
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:						
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	10,703	68,626	93	127	13,603	93,152
- noguldījumi	1,223,352	578,698	11,137	13,853	72,512	1,899,552
- pakārtotās saistības	53,976	-	-	-	-	53,976
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,860	-	-	-	-	2,860
Pārējās saistības	12,369	4,285	6	183	811	17,654
Kopā saistības	1,303,260	651,609	11,236	14,163	86,926	2,067,194
Kapitāls un rezerves	192,686	491	-	-	16	193,193
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,495,946	652,100	11,236	14,163	86,942	2,260,387
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	100,741	(239,856)	86,243	(12,103)	64,975	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības						
Spot maiņas līgumi	3,483	(2,940)	206	(1,547)	821	23
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(1,387)	1,369	-	-	-	(18)
Valūtas mijmaiņas darījumi	(104,267)	241,396	(86,258)	13,602	(65,467)	(994)
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(102,171)	239,825	(86,052)	12,055	(64,646)	(989)
Kopējā neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(1,430)	(31)	191	(48)	329	(989)

Ieguldījums Koncerna Šveices meitas sabiedrībā „AP Anlage & Privatbank” AG, kas tiek uzskaitīts iegādes izmaksās, ir klasificēts kā CHF valūtas ekspozīcija, jo šī aktīva atgūstamība būs atkarīga no Šveices franka likmes. Tā kā pārskata perioda laikā Šveices franka vērtība pieauga, Koncerna pārējo apvienoto ienākumu sastāvā tika atzīti ienākumi.

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības sadalījums pēc valūtas 2014. gada 31. decembrī

	Banka 31/12/2014, tūkst. eiro						
	EUR	USD	CHF	LTL	RUB	Citas	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	136,428	3,045	72	360	104	2,641	142,650
Prasības pret kredītiestādēm	226,732	127,283	8,443	28	9,912	91,875	464,273
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	161,888	265,770	-	-	-	16,760	444,418
Kredīti	890,252	47,356	3,468	-	99	154	941,329
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	192,977	-	-	-	-	-	192,977
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,963	-	-	-	-	-	5,963
Pārējie aktīvi	53,599	30,004	13,807	40,032	3	1,606	139,051
Kopā aktīvi	1,667,839	473,458	25,790	40,420	10,118	113,036	2,330,661
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:							
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	12,483	47,631	3	40,319	1,041	15,520	116,997
- noguldījumi	1,280,256	582,797	12,240	99	12,857	60,502	1,948,751
- pakārtotās saistības	73,596	-	-	-	-	-	73,596
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,567	-	-	-	-	-	3,567
Pārējās saistības	12,358	1,800	5	3	103	184	14,453
Kopā saistības	1,382,260	632,228	12,248	40,421	14,001	76,206	2,157,364
Kapitāls un rezerves	173,297	-	-	-	-	-	173,297
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,555,557	632,228	12,248	40,421	14,001	76,206	2,330,661
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	112,282	(158,770)	13,542	(1)	(3,883)	36,830	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības							
Spot maiņas līgumi	(30,149)	33,363	(168)	-	(601)	(632)	1,813
Nākotnes valūtas maiņas darījumi	(1,720)	1,939	(370)	-	-	258	107
Valūtas mijmaiņas darījumi	(79,428)	124,895	(12,992)	-	4,483	(36,466)	492
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	(111,297)	160,197	(13,530)	-	3,882	(36,840)	2,412
Kopējā neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	985	1,427	12	(1)	(1)	(10)	2,412

19. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

Darbības segmenti ir uzrādīti saskaņā ar klasifikāciju, kāda tā tiek ziņota galvenajam operatīvo lēmumu pieņēmējam. Galvenais operatīvo lēmumu pieņēmējs ir persona vai personu grupa, kas darbības segmentiem piešķir resursus un novērtē to darbības rezultātus. Galvenais lēmumu pieņēmējs ir Bankas valde.

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

Koncerns veic darbību šādos astoņos galvenajos biznesa segmentos:

Privātpersonu un MVU apkalpošana

Pakalpojumu sniegšana privātpersonām un maziem un vidēja izmēra uzņēmumiem Latvijā. Tiek piedāvāts pilns bankas un konsultāciju pakalpojumu klāsts caur filiālēm, internetbankā un mobilajā bankā.

Lielo uzņēmumu apkalpošana

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

Privātā kapitāla pārvaldīšana

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

Igaunija

Bankas pakalpojumu sniegšana visu veidu uzņēmumiem un privātpersonām Igaunijā.

Lietuva

Bankas pakalpojumu sniegšana visu veidu uzņēmumiem un privātpersonām Lietuvā.

Šveice

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

Aktīvu pārvalde

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

Līzings

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

Citi

Atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām dažādās jomās, ieskaitot to meitas sabiedrību rezultātus, kuras nesniedz banku pakalpojumus.

01/01/2015-30/06/2015

Tūkst. eiro

	Banku pakalpojumi							Citi darbības veidi			Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, konsolidēts
	Privātpersonu un MVU apkalpošana	Lielo uzņēmumu apkalpošana	Privātā kapitāla pārvaldīšana	Igaunija	Citi	Lietuva	Šveice	Aktīvu pārvalde	Līzings	Citi		
Neto procentu ienākumi	10,501	5,955	5,037	1,120	1,115	3,411	1,078	44	1,945	(691)	28	29,543
Neto komisijas naudas ienākumi	3,479	1,520	5,394	209	1,713	1,103	1,165	2,663	(9)	(1)	(23)	17,213
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	458	112	1,988	194	1,433	2,004	239	36	8	-	(186)	6,286
Citi ienākumi	202	499	30	3	365	154	-	247	252	2,930	(3,149)	1,533
Citi izdevumi	(31)	(4)	(10)	(2)	(137)	95	-	(74)	(133)	-	(10)	(306)
Administratīvie izdevumi	(13,553)	(1,984)	(4,317)	(1,042)	(3,851)	(4,232)	(2,128)	(1,783)	(1,064)	(1,586)	2,740	(32,800)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	(146)	(1)	(5)	(10)	(642)	(87)	(75)	(12)	(58)	(1,274)	(5)	(2,315)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(1,262)	(2,098)	(106)	(98)	(816)	315	-	(30)	(167)	1 245	228	(2,789)
Segmenta rezultāts	(352)	3,999	8,011	374	(820)	2,763	279	1,091	774	623	(377)	16,365
<i>no kuriem iekšēji darījumi</i>	<i>(55)</i>	<i>(2,046)</i>	<i>6,361</i>	<i>479</i>	<i>(4,962)</i>	<i>(15)</i>	<i>184</i>	<i>42</i>	<i>-</i>	<i>(624)</i>	<i>636</i>	<i>-</i>
Segmenta aktīvi	343,813	317,695	21,880	57,643	1,513,890	356,927	281,773	46,747	120,559	7,792	(345,317)	2,723,402
Segmenta saistības	583,884	278,382	784,199	127,968	292,760	313,027	261,404	31,158	113,917	55,497	(277,654)	2,564,542

01/01/2014-30/06/2014

Tūkst. eiro

	Banku pakalpojumi							Citi darbības veidi			Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, konsolidēts
	Privātpersonu un MVU apkalpošana	Lielo uzņēmumu apkalpošana	Privātā kapitāla pārvaldīšana	Igaunija	Citi	Lietuva	Šveice	Aktīvu pārvalde	Līzings	Citi		
Neto procentu ienākumi	11,015	5,102	4,748	861	2,927	2,897	1,158	54	1,505	(770)	30	29,527
Neto komisijas naudas ienākumi	4,055	1,159	4,869	126	1,596	1,082	924	2,446	(4)	(1)	(18)	16,234
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	401	125	2,912	173	1 953	1,585	95	311	4	-	(659)	6,900
Citi ienākumi	52	3	21	3	2 417	68	-	316	195	2,965	(4,689)	1,351
Citi izdevumi	(50)	(3)	(19)	(1)	(163)	(59)	-	(136)	(1)	(185)	33	(584)
Administratīvie izdevumi	(13,120)	(1,755)	(4,228)	(824)	(3,062)	(4,330)	(1,835)	(1,816)	(934)	(1,544)	2,682	(30,766)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	(129)	-	(4)	(7)	(505)	(106)	(61)	(12)	(38)	(1,961)	(5)	(2,828)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(758)	906	(83)	(257)	(3,879)	(72)	-	(209)	(287)	-	1,796	(2,843)
Segmenta rezultāts	1,466	5,537	8,216	74	1,284	1,065	281	954	440	(1,496)	(830)	16,991
<i>no kuriem iekšēji darījumi</i>	<i>(173)</i>	<i>(2,126)</i>	<i>5,662</i>	<i>128</i>	<i>(3,461)</i>	<i>(112)</i>	<i>47</i>	<i>25</i>	<i>(1,148)</i>	<i>(701)</i>	<i>1,857</i>	<i>-</i>
Segmenta aktīvi	354,075	344,377	28,711	49,690	1,293,870	308,881	237,941	36,358	104,131	7,126	(252,575)	2,512,585
Segmenta saistības	580,711	299,859	711,090	96,088	228,609	266,686	221,249	21,633	97,535	56,785	(184,322)	2,395,923

20. PIELIKUMS

FIKSĒTA IENĀKUMA VĒRTSPAPĪRU UN PRASĪBU PRET KREDĪTIESTĀDĒM KREDĪTKVALITĀTE

Koncerna un Bankas fiksēta ienākuma vērtspapīru portfeļa kvalitāte:

Koncerns, tūkst. eiro 30/06/2015					
	Tirdzniecības nolūkā turētie	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:					
AAA/Aaa	-	13,242	102,446	3,506	119,194
AA/Aa	1,591	28,045	127,807	3,072	160,515
A	7,459	33,364	231,761	228,271	500,855
BBB/Baa	6,553	9,277	69,833	14,720	100,383
BB/Ba	-	1,211	5,142	1,455	7,808
Nav reitinga	-	-	5,336	-	5,336
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, neto	15,603	85,139	542,325	251,024	894,091

Koncerns, tūkst. eiro 31/12/2014					
	Tirdzniecības nolūkā turētie	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Kopā
Ieguldījumu klases reitings:					
AAA/Aaa	361	14,063	119,168	2,919	136,511
AA/Aa	4,612	31,565	105,666	7,794	149,637
A	7,459	31,703	259,005	168,037	466,204
BBB/Baa	7,863	7,215	49,761	14,621	79,460
BB/Ba	-	305	4,632	1,425	6,362
Nav reitinga	-	-	3,359	34,456	37,815
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, neto	20,295	84,851	541,591	229,252	875,989

Banka, tūkst. eiro						
30/06/2015			31/12/2014			
Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Kopā	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Kopā	
Ieguldījumu klases reitings:						
AAA/Aaa	94,528	2,597	117,620	2,083	119,703	
AA/Aa	113,200	-	91,606	4,972	96,578	
A	168,936	209,050	174,117	151,467	325,584	
BBB/Baa	50,888	-	42,003	-	42,003	
BB/Ba	4,197	-	4,632	-	4,632	
Nav reitinga	3,426	-	3,359	34,455	37,814	
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, neto	435,175	211,647	433,337	192,977	626,314	

Koncerna un Bankas prasību pret kredītiestādēm kredītkvalitāte:

Tūkst. eiro				
	30/06/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	30/06/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Ieguldījumu klases reitings:				
AAA/Aaa	-	56,618	-	-
AA/Aa	34,750	10,210	7,001	5,407
A	177,920	333,834	174,247	312,344
BBB/Baa	65,964	64,479	65,472	64,235
Cits zemāks reitings	2,473	89	1,847	62
Baltijā reģistrētas kredītiestādes bez reitinga	1,549	44,091	417	41,767
Citadeles koncerna bankas	-	-	77,498	40,449
Citas kredītiestādes bez reitinga	14,266	83	1,878	9
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	296,922	509,404	328,360	464,273

21. PIELIKUMS KREDĪTPORTFEĻA 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							
	30/06/2015				31/12/2014			
	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	650,233	1,365,860	161,484	113,666	597,070	1,139,362	199,232	132,224
Kredītlinijas	85,176	256,040	8,176	6,824	105,834	257,600	11,923	9,055
Finanšu noma	93,744	99,859	15,805	15,307	94,285	100,822	837	523
Maksājumu karšu debeta atlikumi	295	1,718	47,133	10	285	1,363	48,152	1
Overdrafta resursi	2,917	10,165	12,194	2,095	4,035	11,257	9,289	1,799
Faktorings	1,413	1,505	327	-	1,369	1,389	5	-
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	-	-	2,855	-	-	-	3,385	-
Kopā kredīti, neto	833,778	1,735,147	247,974	137,902	802,878	1,511,793	272,823	143,602

	Banka, tūkst. eiro							
	30/06/2015				31/12/2014			
	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	516,036	1,107,586	122,711	85,300	470,307	1,008,774	152,988	107,688
Kredītlinijas	72,328	230,791	6,411	5,391	94,739	246,505	10,887	8,157
Finanšu noma	23	347	-	-	41	337	-	-
Maksājumu karšu debeta atlikumi	253	1,602	42,031	10	246	1,261	43,149	-
Overdrafta resursi	1,971	7,938	12,006	2,095	3,134	10,353	9,187	1,799
Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem	-	-	2,272	-	-	-	2,847	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām	-	-	133,073	-	-	-	153,804	-
Kopā kredīti, neto	590,611	1,348,264	318,504	92,796	568,467	1,267,230	372,862	117,644

2015. gadā vadība pārskatīja metodoloģiju, kas tiek izmantota ķīlas vērtības noteikšanai šī pielikuma sagatavošanai. Sākot ar 2015. gada 30. jūniju, 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. Iepriekš aprēķinos tika iekļauta vienīgi nekustamā īpašuma ķīlas patiesā vērtība. Salīdzināmie dati par 2014. gada 31. decembri ir atjaunoti, izmantojot aktuālo metodoloģiju.

Vairumā gadījumu kredīti, kuri klasificēti kā „parasti kredīti” un „kredītlinijas”, 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 tiek nodrošinātas ar attiecīgo iznomāto aktīvu.

22. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Naudas un tās ekvivalentu sadalījums 2015. gada 30. jūnijā un 2014. gada 31. decembrī:

	Tūkst. eiro			
	30/06/2015 Koncerns	31/12/2014 Koncerns	30/06/2015 Banka	31/12/2014 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	324,554	225,399	223,959	142,650
Prasības pret citām kredītiestādēm*	292,681	158,583	327,943	347,232
Saistības pret citām kredītiestādēm	(19,750)	(14,971)	(35,480)	(70,657)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	597,485	369,011	516,422	419,225

* 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 tiek 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 8.67 miljoniem eiro (2014: 11.2 miljoniem eiro).

Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot nekoriģētas kotētās cenas aktīvos 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 pieejamie vērtspapīri

Atsevišķu ieguldījumu slēgtos fondos patiesā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot vērtēšanas metodes, kas balstās uz tirgū nenovērojamiem datiem. Šo pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesā vērtība tiek aplēsta, balstoties uz specifisku nekustamo īpašumu cenām. Ja līdzīgu nekustamo īpašumu tirgus cenas mainītos par +/-10%, šo pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesā vērtība mainītos par +/-142 tūkstošiem eiro (2014: +/-142 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. Viens no nenovērojamiem tirgus datiem ir CDS rādītājs. Ja CDS rādītājs mainītos par +30 procentpunktiem, patiesā vērtība mainītos par EUR 210 tūkstošiem.

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 0.01 miljoniem eiro (2014: 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 diskontēšanas likme mainītos par +/-50 bāzes punktiem, pakārtoto saistību patiesā vērtība mainītos par 0.7 miljoniem eiro (2014: 0.8 miljoniem eiro).

Patiesajā vērtībā novērtēti 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 patiesajā vērtībā novērtēto finanšu saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas ar pašreizējām efektīvajām finansējuma likmēm. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, portfeļa patiesā vērtība mainītos attiecīgi par +21 tūkstošiem eiro un -21 tūkstošiem eiro (2014: +218 tūkstošiem eiro un -192 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 gadījumus tiek izmantoti neatkarīgu trešo pušu sagatavoti vērtēšanas ziņojumi.

Vērtēšanas paņēmieni – citi novērojami ievades dati (3. līmenis)

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību 2015. gada 30. jūnijā.

Tūkst. eiro	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 turētie vērtspapīri	21,042	21,042	21,042	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	102,286	102,286	102,286	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,003	2,003	-	1,661	342
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	559,824	559,824	558,188	-	1,636
Finanšu aktīvi, kas netiek uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	324,554	324,554	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	296,922	296,922	-	-	-
Kredīti	1,081,752	1,077,346	-	-	1,077,346
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	251,024	254,717	220,424	34,293	-
Kopā aktīvi	2,639,407	2,638,694	901,940	35,954	1,079,324
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,859	2,859	-	2,859	-
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	30,052	30,052	17,188	-	12,864
Finanšu saistības, kas netiek uzskaitītas patiesajā vērtībā:					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	30,799	30,799	-	-	-
Noguldījumi	2,408,256	2,409,833	-	-	2,409,833
Pārējās finanšu saistības	13,691	13,614	-	-	13,614
Pakārtotās saistības	53,976	53,976	-	-	53,976
Kopā saistības	2,539,633	2,541,133	17,188	2,859	2,490,287

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību 2014. gada 31. decembrī.

Tūkst. eiro	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 turētie vērtspapīri	23,950	23,950	23,950	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	97,449	97,449	97,449	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,929	5,929	-	5,929	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	558,196	558,196	556,560	-	1,636
<i>Finanšu aktīvi, kas netiek uzskaitīti patiesajā vērtībā:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	225,399	225,399	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	509,404	509,404	-	-	-
Kredīti	1,075,701	1,070,066	-	-	1,070,066
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	229,252	234,260	201,992	-	32,268
Kopā aktīvi	2,725,280	2,724,653	879,951	5,929	1,103,970
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,647	1,647	-	1,647	-
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	24,594	24,594	12,784	-	11,810
<i>Finanšu saistības, kas netiek uzskaitītas patiesajā vērtībā:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	25,036	25,036	-	-	-
Noguldījumi	2,517,107	2,519,836	-	-	2,519,836
Pārējās finanšu saistības	12,235	12,034	-	-	12,034
Pakārtotās saistības	73,596	73,596	-	-	73,596
Kopā saistības	2,654,215	2,656,743	12,784	1,647	2,617,276

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību 2015. gada 30. jūnijā.

Tūkst. eiro	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,013	2,013	-	1,671	342
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	447,099	447,099	445,479	-	1,620
<i>Finanšu aktīvi, kas netiek uzskaitīti patiesajā vērtībā:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	223,958	223,958	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	328,360	328,360	-	-	-
Kredīti	909,115	896,050	-	-	896,050
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	211,647	215,946	181,653	34,293	-
Kopā aktīvi	2,122,192	2,113,426	627,132	35,964	898,012
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,860	2,860	-	2,860	-
<i>Finanšu saistības, kas netiek uzskaitītas patiesajā vērtībā:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	93,152	93,152	-	-	-
Noguldījumi	1,899,552	1,901,209	-	-	1,901,209
Pakārtotās saistības	53,976	53,976	-	-	53,976
Kopā saistības	2,049,540	2,051,197	-	2,860	1,955,185

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību 2014. gada 31. decembrī.

Tūkst. eiro	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)	
				Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,963	5,963	-	5,963	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	444,418	444,418	442,798	-	1,620
<i>Finanšu aktīvi, kas netiek uzskaitīti patiesajā vērtībā:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	142,650	142,650	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	464,273	464,273	-	-	-
Kredīti	941,329	929,739	-	-	929,739
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	192,977	197,188	164,920	-	32,268
Kopā aktīvi	2,191,610	2,184,231	607,718	5,963	963,627
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,567	3,567	-	3,567	-
<i>Finanšu saistības, kas netiek uzskaitītas patiesajā vērtībā:</i>					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	116,997	116,997	-	-	-
Noguldījumi	1,948,751	1,951,049	-	-	1,951,049
Pakārtotās saistības	73,596	73,596	-	-	73,596
Kopā saistības	2,142,911	2,145,209	-	3,567	2,024,645

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

	Tūkst. eiro			
	01/01/2015-30/06/2015 Koncerns	01/01/2014-30/06/2014 Koncerns	01/01/2015-30/06/2015 Banka	01/01/2014-30/06/2014 Banka
Perioda sākumā, neto	1,636	1,969	1,620	1,969
Peļņa no atvasinātajiem līgumiem	714	-	714	-
Norēķini	(372)	-	(372)	-
Kredītriska pieaugums	-	71	-	71
Izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(255)	-	(255)
Perioda beigās, neto	1,978	1,785	1,962	1,785

Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot tirgū nenovērojamus datus, tiek klasificēta kā 3. līmeņa patiesā vērtība, jo šīs akcijas un ieguldījumi ieguldījumu fondos nav kotēti biržā un tirgū nav bijis pietiekams daudzums līdzīgu darījumu.

Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā, Banka un Koncerns atzina pārvērtēšanas peļņu no 3. līmeņa kredīta atvasinātā līguma 343 tūkstošu eiro apmērā, jo tika pārvērtēta patiesā vērtība atvasinātam instrumentam – ar kredītu saistītai parādzīmei, kas ir atdalīta no pamata līguma. Šī kredīta atvasinātā instrumenta vērtība ir saistīta ar Rīgas pašvaldību. Pārskata periodā Koncerns un Banka saņēma ienākumus no šī kredīta atvasinātā instrumenta CDS uzcenojuma 372 tūkstošu eiro apmērā.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00
Fakss +371 670 380 02
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums par konsolidētās starpposma finanšu informācijas pārbaudi

AS Citadele Banka akcionāriem

Ievads

Esam pārbaudījuši pievienoto AS „Citadele Banka” (turpmāk „Banka”) saīsināto atsevišķo starpperioda finanšu informāciju, kas ietver saīsināto atsevišķo starpperioda bilanci 2015. gada 30. jūnijā un saīsināto atsevišķo starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķinu, apvienoto ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā, kā arī saīsinātās atsevišķās finanšu informācijas pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības uzskaites politiku saīsināto aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes no 9. līdz 41. lappusei, pārbaudi. Esam pārbaudījuši arī pievienotās AS „Citadele Banka” un tās meitas sabiedrību (turpmāk „Koncerns”) saīsināto konsolidēto starpperioda finanšu informāciju, kas ietver saīsināto konsolidēto starpperioda bilanci 2015. gada 30. jūnijā un saīsināto konsolidēto starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķinu, apvienoto ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā, kā arī saīsinātās konsolidētās finanšu informācijas pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības uzskaites politiku saīsināto aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes no 9. līdz 39. lappusei.

Bankas vadība ir atbildīga par šīs saīsinātās starpperioda konsolidētās un atsevišķās finanšu informācijas sagatavošanu un sniegšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”. Mēs esam atbildīgi par secinājuma izteikšanu par šo saīsināto konsolidēto un atsevišķo starpposma finanšu informāciju, pamatojoties uz veikto pārbaudi.

Pārbaudes apjoms

Pārbaude tika veikta saskaņā ar Starptautisko pārbaudes uzdevumu standartu 2410 „Neatkarīga auditora veikta starpposma finanšu informācijas pārbaude”. Starpposma finanšu informācijas pārbaude ietver galvenokārt pārrunas ar personālu, kas atbild par finanšu un grāmatvedības uzskaiti, kā arī analītisku un citu pārbaudes procedūru veikšanu. Pārbaudes apjoms ir ievērojami mazāks nekā saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem veiktas revīzijas apjoms, un tāpēc tā nesniedz pārliecību, ka mūsu uzmanības lokā ir nākuši visi būtiskākie aspekti, kurus mēs būtu identificējuši revīzijas gaitā. Tāpēc mēs neizsakām revidentu atzinumu.

Secinājums

Balstoties uz veikto pārbaudi, mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, kas varētu likt mums uzskatīt, ka pievienotā konsolidētā un atsevišķā starpposma saīsinātā finanšu informācija par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā, visos būtiskajos aspektos nav sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Ondrej Fikrle

Partneris

KPMG Baltics SIA

Rīgā, Latvijā

2015. gada 21. augustā

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

www.citadele.lv

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

Reģistrācijas numurs: 40103303559

Korporatīvās komunikācijas

E-pasts: pr@citadele.lv