

AS “Citadele banka”

# Starpperioda finanšu pārskats

par 6 mēnešu periodu  
līdz 2017. gada 30. jūnijam



**Citadele**

## GALVENIE FINANŠU RĀDĪTĀJI

| Miljonos eiro                                   | Koncerns |         |          | Banka   |         |          |
|-------------------------------------------------|----------|---------|----------|---------|---------|----------|
|                                                 | 6m 2017  | 6m 2016 | Izmaiņas | 6m 2017 | 6m 2016 | Izmaiņas |
| Neto procentu ienākumi                          | 36.2     | 31.1    | 16%      | 27.1    | 23.6    | 15%      |
| Neto komisijas naudas ienākumi                  | 19.3     | 18.3    | 5%       | 12.1    | 13.1    | (7%)     |
| Pamatdarbības ienākumi <sup>(1)</sup>           | 64.5     | 70.6    | (9%)     | 47.6    | 55.9    | (15%)    |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto          | (6.4)    | (5.1)   | 26%      | (6.7)   | (5.6)   | 20%      |
| Neto peļņa                                      | 15.0     | 25.4    | (41%)    | 10.3    | 20.6    | (50%)    |
| Vidējo aktīvu atdeve (ROA) <sup>(2)</sup>       | 0.90%    | 1.66%   | (0.76pp) | 0.79%   | 1.68%   | (0.89pp) |
| Vidējā kapitāla atdeve (ROE) <sup>(3)</sup>     | 11.5%    | 22.1%   | (10.6pp) | 8.4%    | 19.0%   | (10.6pp) |
| Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) <sup>(4)</sup> | 64.5%    | 55.8%   | 8.7pp    | 62.4%   | 52.5%   | 10.0pp   |
| Riska cenas rādītājs (COR) <sup>(5)</sup>       | 1.1%     | 0.9%    | 0.2pp    | 1.2%    | 1.0%    | 0.2pp    |

### Koriģēts par būtiskiem vienreizējiem notikumiem<sup>(6)</sup>:

|                                             |       |       |          |       |       |         |
|---------------------------------------------|-------|-------|----------|-------|-------|---------|
| Neto peļņa                                  | 15.0  | 14.0  | 7%       | 10.3  | 9.3   | 11%     |
| Vidējo aktīvu atdeve (ROA) <sup>(2)</sup>   | 0.90% | 0.92% | (0.02pp) | 0.79% | 0.75% | 0.04pp  |
| Vidējā kapitāla atdeve (ROE) <sup>(3)</sup> | 11.5% | 12.2% | (0.7pp)  | 8.4%  | 8.6%  | (0.1pp) |

| Miljonos eiro                                | Koncerns |          |          | Banka   |          |          |
|----------------------------------------------|----------|----------|----------|---------|----------|----------|
|                                              | 6m 2017  | 12m 2016 | Izmaiņas | 6m 2017 | 12m 2016 | Izmaiņas |
| Kopā aktīvi                                  | 3,291    | 3,350    | (2%)     | 2,550   | 2,630    | (3%)     |
| Klientu kredīti                              | 1,323    | 1,241    | 7%       | 1,071   | 1,009    | 6%       |
| Klientu noguldījumi                          | 2,874    | 2,919    | (2%)     | 2,141   | 2,149    | (0%)     |
| Kapitāls un rezerves                         | 270      | 254      | 6%       | 249     | 238      | 5%       |
| Kredītu-noguldījumu attiecība <sup>(7)</sup> | 46%      | 42%      | 4pp      | 50%     | 47%      | 3pp      |
| Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR)        | 16.7%    | 16.5%    | 0.2pp    | 19.6%   | 19.0%    | 0.6pp    |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) | 13.8%    | 13.5%    | 0.3pp    | 16.0%   | 15.4%    | 0.6pp    |

- (1) Pamatdarbības ienākumus veido šādi posteņi no peļņas vai zaudējuma aprēķina: neto procentu ienākumi, neto komisijas naudas ienākumi, peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, citi ienākumi.
- (2) Vidējo aktīvu atdevi (ROA) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.
- (3) Vidējā kapitāla atdevi (ROE) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās.
- (4) Izmaksu-ienākumu attiecību (CIR) aprēķina, dalot administratīvo izdevumu, amortizācijas un nolietojuma, un citu izdevumu summu ar pamatdarbības ienākumiem.
- (5) Riska cenas rādītāju (COR) aprēķina kā summu, kas veidojas no specifiski un kopēji aplēstiem neto uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam, neto uzkrājumiem ārpusbilances kredītriska produktiem un ienākumiem no atgūtiem norakstītajiem aktīviem, dalot ar vidējo bruto kredītu vērtību perioda sākumā un beigās. Definīcija ir koriģēta un salīdzināmie dati par 2016. gadu ir atbilstoši atjaunoti.
- (6) 2016. gada dati koriģēti par vienreizējiem ieņēmumiem 11.3 miljonu eiro apmērā, kas gūti, Citadeles līdzdalības daļu Visa Europe pārdodot Visa Inc. (Koncerns un Banka).
- (7) Kredītu-noguldījumu attiecību aprēķina, dalot klientiem izsniegto kredītu uzskaites vērtību ar klientu noguldījumu apjomu attiecīgā perioda beigās.

**SATURS**

|                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------|----|
| Vadības ziņojums                                              |    |
| Vēstule no Valdes                                             | 4  |
| Korporatīvā pārvaldība                                        | 7  |
| Paziņojums par vadības atbildību                              | 8  |
| Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati:                     |    |
| Saīsinātie starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķini         | 9  |
| Saīsinātie starpperioda apvienoto ienākumu pārskati           | 10 |
| Saīsinātās starpperioda bilances                              | 11 |
| Saīsinātie starpperioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati | 12 |
| Saīsinātie starpperioda naudas plūsmas pārskati               | 13 |
| Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi             | 14 |
| Revidentu ziņojums                                            | 43 |
| Kontaktinformācija                                            | 46 |

**Noapaļošana un procenti**

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

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

## VĒSTULE NO VALDES

### FINANŠU REZULTĀTI

2017. gada pirmajā pusgadā Citadeles Koncerns turpināja veiksmīgi piesaistīt jaunus klientus galvenajos biznesa segmentos, sekmīgi palielināja savu kapitāla bāzi, kā arī uzlaboja Koncerna aktīvu kvalitātes rādītājus.

Koncerna 2017. gada pirmā pusgada **neto peļņa** bija 15.0 miljoni eiro (Bankas: 10.3 miljoni eiro), salīdzinot ar 25.4 miljoniem eiro (Bankas: 20.6 miljoni eiro) šajā pašā periodā 2016. gadā. Jāņem vērā, ka 2016. gadā tika atzīti 11.3 miljonu eiro ienākumi no Citadelei piederošo Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc. Neņemot vērā vienreizējos akciju pārdošanas ienākumus, 2016. gada pirmā pusgada **neto peļņa** bija 14.0 miljoni eiro (Bankas: 9.3 miljoni eiro). Pateicoties stabilai izaugsmei **neto procentu ienākumos** un **neto komisiju ienākumos**, gada laikā Koncerna pamatdarbības peļņa pieauga par 7%.

Koncerns 2017. gada pirmajos sešos mēnešos sasniedza 11.5% **ROE rādītāju** un 0.90% **ROA rādītāju** (Banka: 8.4% ROE un 0.79% ROA), kamēr līdzvērtīgā periodā pirms gada tika sasniegts 22.1% ROE rādītājs un 1.66% ROA rādītājs (Banka: 19.0% ROE un 1.68% ROA). Neņemot vērā vienreizējos ienākumus no Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc, 2016. gada pirmā pusgada rezultāti bija 12.1% ROE un 0.92% ROA (Bankas: 8.5% ROE un 0.75% ROA).

Koncerna **neto kredītportfelis** pieauga par 8% līdz 1,323 miljoniem, salīdzinot ar 2016. gada jūniju, Latvijas patēriņa kredītportfelim un Igaunijas filiāles kredītportfelim uzrādot augstākos izaugsmes rādītājus. Arī mikrouzņēmumu, mazo un vidējo uzņēmumus un korporatīvo klientu kreditēšana demonstrēja spēcīgu izaugsmi 2017. gada pirmajā pusē.

Koncerna **aktīvu kvalitāte** turpināja uzlaboties. Šaubīgo kredītu rādītājs samazinājās līdz 9.3%, salīdzinājumā ar 9.6% 2016. gada jūnijā. Koncerna 90 dienu kavējuma rādītājs samazinājās līdz 4.5%, salīdzinot ar 5.3% 2016. gada jūnijā. Kredītu portfeļa riska cenas rādītājs nedaudz palielinājās galvenokārt portfeļa kompozīcijas izmaiņu dēļ, kur privātpersonu segmentā notika virzība uz augstāka ienesīguma produktiem.

Koncerna **neto procentu ienākumi** pieauga par 16% un sasniedza 36.2 miljonus eiro (Bankas: 15% un 27.1 miljons eiro). Šī izaugsme sasniegta galvenokārt pateicoties privātpersonu patēriņa, mikrouzņēmumu, mazo un vidējo uzņēmumu un korporatīvo klientu kredītportfeļa pieaugumam.

Koncerna **neto komisiju ienākumi** pieauga par 5% līdz 19.3 miljoniem eiro (Bankas: -7% un 12.1 miljons eiro). Rezultātu labvēlīgi ietekmēja klientu bāzes izaugsme, kā rezultātā pieauga ienākumi no pārskaitījumiem un maksājumu kartēm. Neto komisiju ienākumu kritums Bankas līmenī skaidrojams ar inkasācijas pakalpojumu nodalīšanu atsevišķā meitas uzņēmumā.

Koncerna **saimnieciskās darbības izdevumi** pieauga par 6%, salīdzinot ar to pašu periodu 2016. gadā (Bankas: 1%). Pieaugumu galvenokārt veidoja investīcijas personālā un Koncerna informācijas sistēmās. 2017. gada jūnija beigās Koncerna **darbinieku skaits** bija 1,641 (Bankas: 1,138), kas ir mazāk kā 2016. gada jūnijā, kad Koncernā strādāja 1,666 cilvēki (Bankā: 1,299). Darbinieku skaita samazinājums Bankā saistīts ar darbinieku pārvietošanu no Bankas uz atsevišķu meitas kompāniju SIA „CBL Cash Logistics”.

Koncerna **likviditātes un kapitāla pozīcija** saglabājās spēcīga. Kredītu-noguldījumu attiecība atradās piesardzīgā 46% līmenī, kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs turpināja uzlaboties un sasniedza 16.7% (Bankas: 19.6%). Salīdzinot ar 2016. gada jūniju, tas pieauga par 4.2 procentpunktiem (Bankas: 5.9 procentpunktiem). Kapitāla pietiekamības rādītājs 2017. gada jūnijam neiekļauja 2017. gada pirmajā pusgadā gūto peļņu.

### PRODUKTU UN PAKALPOJUMU UZLABOJUMI

Citadeles grupa 2017. gada 1. pusgadā turpināja aktīvu attīstību, investējot jaunu piedāvājumu izstrādē, pilnveidojot klientu servisu un piesaistot jaunus klientus gan privātpersonu, gan uzņēmēju apkalpošanā.

Citadeles grupa 2017. gada 1. pusgadā īstenoja vairākus projektus, attīstot norēķinu sistēmu. Gada sākumā banka Citadele Latvijā sāka izsniegt bezkontakta norēķinu kartes. 2016. gadā Citadele uzstādīja apmēram 5000 bezkontakta norēķinu terminālus visā Latvijā, lai valstī izveidotu atbilstošu infrastruktūru bezkontakta maksājumiem. Pašlaik vairāk kā puse Citadeles terminālu spēj nodrošināt bezkontakta maksājumus.

2017. gada aprīlī Citadele parakstīja līgumu par ilgtermiņa sadarbību ar globālu maksājumu tehnoloģiju kompāniju Visa. Līgums paredz ciešu sadarbību jaunu un inovatīvu karšu un citu maksājumu produktu izstrādē visās trīs Baltijas valstīs nākamo sešu gadu laikā. Pirmais kopīgais Visa un Citadeles izstrādātais produkts ir jauns kredītkaršu zīmols ar trīs veidu kartēm: “X Karte”, “X Platinum” un “X Infinite” dažādiem Bankas klientu segmentiem.

Banka Citadele bija pirmā banka Baltijā, kas izstrādāja mobilo maksājumu pakalpojumu. No 2017. gada aprīļa Citadeles mobilo maksājumu pakalpojums bija pieejams beta testa programmas ietvaros, kad to izmēģināja Citadeles darbinieki un atsevišķas klientu grupas, lai dažādās ikdienas maksājumu situācijās pārliecinātos, ka izstrādātais mobilo norēķinu risinājums ir ērti lietojams. Maksājumi ar mobilo telefonu sākotnēji ir pieejami klientiem, kas izmanto telefonus ar Android operētājsistēmu (Samsung, HTC, Huawei utml.), t.i., apmēram 80% no telefonu lietotājiem Latvijā. Citu operētājsistēmu tālrunu lietotājiem Citadele piedāvās alternatīvus mobilo maksājumu risinājumus - aproces un uzlīmes ar NFC (near-field communication) tehnoloģiju. Šobrīd Latvijā ar NFC tehnoloģiju iespējams norēķināties vairāk nekā 8000 vietās, kur tiek nodrošināti bezkontakta norēķini, savukārt līdz 2020. gadam

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

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

## MOODY'S PAAUGSTINA KREDĪTREITINGU UN CITI ATZINĪGI NOVĒRTĒJUMI

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

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

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

## ATTĪSTĪBA KREDITĒŠANAS NOZARĒ

Citadele Koncerns 2017. gada 1. pusgadā aktīvi apkalpoja un kredīvēja uzņēmumus un iedzīvotājus visās trīs Baltijas valstīs.

**Koncerna** neto kredītu portfelis turpināja pieaugt, sasniedzot 1,323 miljonus eiro, kas ir 8% pieaugums salīdzinājumā ar 2016. gada jūniju. Atbilstoši Citadeles stratēģijai, kredītu portfeļa pieaugumu veicināja privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu apkalpošana Baltijas valstīs.

2017. gada pirmajā pusē Koncerna bankas izsniedza 253 miljonus eiro jaunu aizdevumu, kas ir par 27% vairāk kā šajā pašā periodā 2016. gadā. Privātpersonām kredītos tika izsniegti 68 miljoni eiro, kas ir par 7% vairāk kā 2017. gada pirmajos sešos mēnešos. Mikrouzņēmumiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem tika izsniegti 185 miljoni eiro – par 37% vairāk kā pirms gada.

Klientu noguldījumi sasniedza 2,874 miljonus eiro, pieaugot par 5%, salīdzinot ar situāciju 2016. gada jūnijā.

**Latvijā** kredītportfelis turpināja augt un sasniedza 960 miljonus eiro, kas ir par 4% vairāk kā pirms gada; Banka izsniedza 139.6 miljonus eiro kredītu, kas ir par 30% vairāk kā 2016. gada pirmajā pusgadā.

Privātpersonām 2017. gada pirmajos sešos mēnešos tika izsniegti 48.3 miljoni eiro, kas ir par 3% mazāk salīdzinot ar gadu iepriekš. Mikrouzņēmumiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem tika izsniegts par 58% vairāk, kopējiem izsniegtajiem kredītiem sasniedzot 91.3 miljonus eiro.

Klientu noguldījumi Latvijā saglabājās tādā pašā līmenī kā pirms gada – 1,870 miljoni eiro.

Arī **Lietuvā** kredītportfelis turpināja augt, sasniedzot 298 miljonus eiro, kas ir par 12% vairāk kā pirms gada. Banka izsniedza 71.8 miljonus eiro, kas ir par 5% vairāk kā 2016. gada pirmajos sešos mēnešos.

Privātpersonām izsniegto kredītu skaits 2017. gada pirmajos sešos mēnešos auga par 60%, salīdzinot ar šādu pašu periodu pirms gada, un sasniedza 5.6 miljonus eiro. Mikrouzņēmumiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem izsniegto kredītu apjoms bija 66.2 miljoni eiro – par 2% vairāk kā pirms gada.

Klientu noguldījumi Lietuvā pieauga par 17% un sasniedza 406 miljonus eiro.

**Igaunijā** kredītportfelis auga par 24%, salīdzinot ar 2016. gada pirmo pusgadu, un sasniedza 111 miljonus eiro. 2017. gada pirmajā pusgadā banka izsniedza kredītos 41.2 miljonus eiro, kas ir par 80% vairāk, salīdzinot ar 2016. gada pirmā pusgada rezultātu.

Privātpersonām tika izsniegti 14.1 miljons eiro – 33% pieaugums. Mikrouzņēmumiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem izsniegto aizdevumu apjoms bija 27.1 miljons eiro, kas ir 122% palielinājums salīdzinot ar 2016. gada pirmajiem sešiem mēnešiem.

Igaunijas klientu noguldījumi auga par 17% un sasniedza 222 miljonus eiro.

Koncernā ietilpstošās **līzinga kompānijas** demonstrēja stabili izaugsmi savos portfeļos. Kopējais Baltijas neto līzingu portfelis sasniedza 155 miljonus eiro, sasniedzot 5% izaugsmi salīdzinot ar 2016. gada jūniju. Šo izaugsmi rosināja veiksmīga Latvijas un Lietuvas līzingu darbība. Neto līzingu portfelis Latvijā pieauga par 11%, salīdzinot ar 2016. gada jūniju, un sasniedza 73 miljonus eiro. Lietuvā līzinga portfeli pieauga par 21% un sasniedza 55 miljonus eiro.

**CITI NOTIKUMI**

2017. gada aprīlī Citadele vienojās ar Lietuvas kompāniju „Eurocash1” par inkasācijas meitas kompānijas SIA „CBL Cash Logistics” pārdošanu. Saņemot nepieciešamos apstiprinājumus, darījums tika pabeigts 2017. gada 1. augustā.

  
\_\_\_\_\_  
Guntis Beļavskis  
Valdes priekšsēdētājs  
\_\_\_\_\_  
Klāvs Vasks  
Padomes loceklis

Rīga,  
2017. gada 25. augusts

## KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” (turpmāk tekstā „Banka”, „Citadele banka” vai „Citadele”) ir Citadeles koncerna („Koncerns”) mātes uzņēmums. Citadele banka ir akciju sabiedrība. 75% plus viena akcija Citadele bankā pieder starptautisku investoru konsorcijs, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder 25% mīnus viena akcija.

### Bankas Padome:

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

2017. gada 1. februārī no amata padomē atkāpās David Shuman. 2017. gada 3. maijā, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komitejas apstiprinājuma saņemšanas, Catherine Margaret Ashton tika iecelta par padomes locekli.

### Bankas Valde:

| Vārds, uzvārds      | Pašreizējais amats                | Atbildības joma                            |
|---------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------|
| Guntis Beļavskis    | Valdes priekšsēdētājs, prokūrists | Valdes priekšsēdētājs                      |
| Valters Ābele       | Valdes loceklis, prokūrists       | Risku direktors                            |
| Kaspars Cikmačs     | Valdes loceklis                   | Operacionālie jautājumi                    |
| Santa Purgaile      | Valdes locekle                    | Korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumi |
| Vladislavs Mironovs | Valdes loceklis                   | Privātpersonu apkalpošanas jautājumi       |

Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā, Bankas valdes sastāvā nav notikušas izmaiņas. Pēc pārskata perioda beigām 2017. gada 1. augustā, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komitejas apstiprinājuma saņemšanas, Uldis Upenieks (atbilstības jautājumi) un Slavomir Mizak (tehnoloģiju jautājumi) tika iecelti par valdes locekļiem.

## PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 42. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2017. gada 30. jūnijā un 2016. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām sešu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2017. un 2016. gada 30. jūnijā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 4. līdz 7. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

|                                                                                                                                |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br>Guntis Beļavskis<br>Valdes priekšsēdētājs | <br>Klāvs Vasks<br>Padomes loceklis |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Rīga,  
2017. gada 25. augustā



**PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI**

|                                                                   |           | Tūkst. eiro               |                           |                           |                           |
|-------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                   |           | 01/01/2017-<br>30/06/2017 | 01/01/2016-<br>30/06/2016 | 01/01/2017-<br>30/06/2017 | 01/01/2016-<br>30/06/2016 |
|                                                                   | Pielikumi | Koncerns                  | Koncerns                  | Banka                     | Banka                     |
| Procentu ienākumi                                                 | 4         | 46,097                    | 40,233                    | 35,394                    | 31,573                    |
| Procentu izdevumi                                                 | 4         | (9,858)                   | (9,100)                   | (8,310)                   | (7,950)                   |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>                                     |           | <b>36,239</b>             | <b>31,133</b>             | <b>27,084</b>             | <b>23,623</b>             |
| Komisijas naudas ienākumi                                         |           | 28,664                    | 26,498                    | 20,744                    | 20,183                    |
| Komisijas naudas izdevumi                                         |           | (9,383)                   | (8,208)                   | (8,631)                   | (7,114)                   |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>                             |           | <b>19,281</b>             | <b>18,290</b>             | <b>12,113</b>             | <b>13,069</b>             |
| Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto                | 5         | 7,591                     | 19,889                    | 6,756                     | 17,793                    |
| Citi ienākumi                                                     |           | 1,358                     | 1,260                     | 1,690                     | 1,427                     |
| Citi izdevumi                                                     |           | (679)                     | (425)                     | (277)                     | (85)                      |
| Administratīvie izdevumi                                          |           | (38,337)                  | (36,633)                  | (28,192)                  | (28,162)                  |
| Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums |           | (2,548)                   | (2,296)                   | (1,269)                   | (1,089)                   |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto                            | 6         | (6,437)                   | (5,110)                   | (6,674)                   | (5,583)                   |
| <b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>                      |           | <b>16,468</b>             | <b>26,108</b>             | <b>11,231</b>             | <b>20,993</b>             |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                        |           | (1,446)                   | (755)                     | (975)                     | (394)                     |
| <b>Pārskata perioda neto peļņa</b>                                |           | <b>15,022</b>             | <b>25,353</b>             | <b>10,256</b>             | <b>20,599</b>             |
| Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro                                  |           | 0.10                      | 0.16                      | 0.07                      | 0.13                      |
| Vidējais svērtais akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos       | 13        | 156,556                   | 156,556                   | 156,556                   | 156,556                   |

Pielikumi no 14. līdz 42. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 9. līdz 42. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Beļavskis  
Valdes priekšsēdētājs



Klāvs Vasks  
Padomes loceklis

## APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATI

|                                                                                                             | Tūkst. eiro                           |                                       |                                    |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                             | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Koncerns | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Koncerns | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Banka | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Banka |
| <b>Pārskata perioda neto peļņa</b>                                                                          | <b>15,022</b>                         | <b>25,353</b>                         | <b>10,256</b>                      | <b>20,599</b>                      |
| Pārējo apvienoto ienākumu posteņi, kuri ir vai var tikt<br>pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu: |                                       |                                       |                                    |                                    |
| <i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve</i>                                                              |                                       |                                       |                                    |                                    |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā patiesās<br>vērtības pārvērtēšanas rezerve                             | (232)                                 | (12,728)                              | (214)                              | (12,087)                           |
| Patiesās vērtības izmaiņas un amortizācija                                                                  | 1,429                                 | 7,826                                 | 1,147                              | 6,279                              |
| Pašu kapitālā uzrādītais atliktais nodoklis                                                                 | (97)                                  | (291)                                 | (56)                               | (155)                              |
| <i>Citas rezerves</i>                                                                                       |                                       |                                       |                                    |                                    |
| Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas un pārējās rezerves                                                           | (374)                                 | (51)                                  | -                                  | -                                  |
| <b>Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/<br/>(zaudējumi)</b>                                        | <b>726</b>                            | <b>(5,244)</b>                        | <b>877</b>                         | <b>(5,963)</b>                     |
| <b>Pārskata perioda apvienotie ienākumi kopā</b>                                                            | <b>15,748</b>                         | <b>20,109</b>                         | <b>11,133</b>                      | <b>14,636</b>                      |

Pielikumi no 14. līdz 42. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## BILANCES

|                                                                                               |           | Tūkst. eiro      |                  |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                               |           | 30/06/2017       | 31/12/2016       | 30/06/2017       | 31/12/2016       |
|                                                                                               | Pielikumi | Koncerns         | Koncerns         | Banka            | Banka            |
| <b>Aktīvi</b>                                                                                 |           |                  |                  |                  |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                                                      |           | 689,285          | 799,198          | 578,576          | 647,606          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                                  |           | 139,679          | 141,691          | 105,447          | 154,419          |
| Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri:                                                      |           |                  |                  |                  |                  |
| - ar fiksētu ienākumu                                                                         | 7         | 7,446            | 7,699            | -                | -                |
| - akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu                                           | 7         | 5,683            | 5,786            | -                | -                |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               |           | 3,465            | 4,583            | 3,770            | 4,710            |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā     |           |                  |                  |                  |                  |
| - ar fiksētu ienākumu                                                                         | 7         | 129,320          | 110,337          | -                | -                |
| - akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu                                           | 7         | 23,750           | 22,989           | -                | -                |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri:                                                             |           |                  |                  |                  |                  |
| - ar fiksētu ienākumu                                                                         | 7         | 833,887          | 890,185          | 647,234          | 681,946          |
| - akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu                                           | 7         | 8,438            | 13,004           | 8,421            | 12,988           |
| Kredīti                                                                                       | 8         | 1,323,113        | 1,240,516        | 1,070,976        | 1,008,506        |
| Pamatlīdzekļi                                                                                 |           | 43,416           | 43,947           | 4,632            | 4,968            |
| Nemateriālie ieguldījumi                                                                      |           | 3,082            | 3,075            | 2,801            | 2,762            |
| Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās                                                          | 9         | -                | -                | 61,924           | 61,884           |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                                                    |           | 243              | 135              | -                | -                |
| Atliktā nodokļa aktīvi                                                                        | 19        | 25,629           | 26,301           | 24,240           | 24,685           |
| Pārējie aktīvi                                                                                |           | 54,147           | 40,069           | 41,521           | 25,136           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                            |           | <b>3,290,583</b> | <b>3,349,515</b> | <b>2,549,542</b> | <b>2,629,610</b> |
| <b>Saistības</b>                                                                              |           |                  |                  |                  |                  |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               |           | 6,057            | 1,817            | 6,105            | 1,923            |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 10        | 36,146           | 39,678           | -                | -                |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                                           |           | 18,424           | 13,346           | 78,118           | 129,930          |
| Noguldījumi                                                                                   | 11        | 2,873,772        | 2,918,892        | 2,141,482        | 2,149,223        |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                                                    |           | 1,104            | 581              | 572              | -                |
| Atliktā nodokļa saistības                                                                     |           | 137              | 136              | -                | -                |
| Pārējās saistības                                                                             |           | 26,053           | 26,224           | 15,086           | 15,789           |
| Pakārtotās saistības                                                                          | 12        | 58,909           | 94,608           | 58,909           | 94,608           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                         |           | <b>3,020,602</b> | <b>3,095,282</b> | <b>2,300,272</b> | <b>2,391,473</b> |
| <b>Kapitāls un rezerves</b>                                                                   |           |                  |                  |                  |                  |
| Apmaksātais pamatkapitāls                                                                     | 13        | 156,556          | 156,556          | 156,556          | 156,556          |
| Rezerves                                                                                      |           | 2,565            | 1,552            | 1,887            | 1,010            |
| Nesadalītā peļņa                                                                              |           | 110,860          | 96,125           | 90,827           | 80,571           |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves</b>                                                              |           | <b>269,981</b>   | <b>254,233</b>   | <b>249,270</b>   | <b>238,137</b>   |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                                                   |           | <b>3,290,583</b> | <b>3,349,515</b> | <b>2,549,542</b> | <b>2,629,610</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                                                                  |           |                  |                  |                  |                  |
| Iespējamās saistības                                                                          |           | 28,437           | 28,204           | 24,079           | 22,997           |
| Finanšu saistības                                                                             |           | 221,322          | 216,025          | 258,614          | 243,452          |

Pielikumi no 14. līdz 42. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 9. līdz 42. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

  
Guntis Beļavskis  
Valdes priekšsēdētājs

  
Klāvs Vasks  
Padomes loceklis

## PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATI

Izmaiņas Koncerna kapitālā un rezervēs:

|                                                           | Tūkst. eiro                       |                                                                      |                                                      |                          |                                    |                     |                                    |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------|------------------------------------|
|                                                           | Attiecināma uz Bankas akcionāriem |                                                                      |                                                      |                          |                                    |                     |                                    |
|                                                           | Emitētais<br>pamat-<br>kapitāls   | Vērtspapīru<br>patiesās<br>vērtības<br>pārvērtē-<br>šanas<br>rezerve | Ārvalstu<br>valūtu<br>pārvērtē-<br>šanas<br>rezerves | Pārējās<br>rezer-<br>ves | Restruktu-<br>rizācijas<br>rezerve | Nesadalītā<br>peļņa | Kopā<br>kapitāls<br>un<br>rezerves |
| Atlikums 2015. gada 31. decembrī                          | 156,556                           | 8,116                                                                | 3,829                                                | 271                      | (4,651)                            | 55,650              | 219,771                            |
| <b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>          |                                   |                                                                      |                                                      |                          |                                    |                     |                                    |
| Pārskata perioda neto peļņa                               | -                                 | -                                                                    | -                                                    | -                        | -                                  | 25,353              | 25,353                             |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi) | -                                 | (5,193)                                                              | (51)                                                 | -                        | -                                  | -                   | (5,244)                            |
| <b>Darījumi ar akcionāriem</b>                            |                                   |                                                                      |                                                      |                          |                                    |                     |                                    |
| Pārcelts uz rezervēm                                      | -                                 | -                                                                    | -                                                    | 170                      | -                                  | (170)               | -                                  |
| Atlikums 2016. gada 30. jūnijā                            | 156,556                           | 2,923                                                                | 3,778                                                | 441                      | (4,651)                            | 80,833              | 239,880                            |
| Atlikums 2016. gada 31. decembrī                          | 156,556                           | 1,695                                                                | 4,024                                                | 515                      | (4,682)                            | 96,125              | 254,233                            |
| <b>Pārskata perioda apvienotie ienākumi kopā</b>          |                                   |                                                                      |                                                      |                          |                                    |                     |                                    |
| Pārskata perioda neto peļņa                               | -                                 | -                                                                    | -                                                    | -                        | -                                  | 15,022              | 15,022                             |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi) | -                                 | 1,100                                                                | (374)                                                | -                        | -                                  | -                   | 726                                |
| <b>Darījumi ar akcionāriem</b>                            |                                   |                                                                      |                                                      |                          |                                    |                     |                                    |
| Pārcelts uz rezervēm                                      | -                                 | -                                                                    | -                                                    | 287                      | -                                  | (287)               | -                                  |
| Atlikums 2017. gada 30. jūnijā                            | 156,556                           | 2,795                                                                | 3,650                                                | 802                      | (4,682)                            | 110,860             | 269,981                            |

Izmaiņas Bankas kapitālā un rezervēs:

|                                                           | Tūkst. eiro                       |                                                                 |                     |                                 |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|
|                                                           | Attiecināma uz Bankas akcionāriem |                                                                 |                     |                                 |
|                                                           | Emitētais<br>pamatkapitāls        | Vērtspapīru<br>patiesās<br>vērtības<br>pārvērtēšanas<br>rezerve | Nesadalītā<br>peļņa | Kopā<br>kapitāls un<br>rezerves |
| Atlikums 2015. gada 31. decembrī                          | 156,556                           | 8,293                                                           | 44,293              | 209,142                         |
| <b>Pārskata perioda apvienotie ienākumi kopā</b>          |                                   |                                                                 |                     |                                 |
| Pārskata perioda neto peļņa                               | -                                 | -                                                               | 20,599              | 20,599                          |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi) | -                                 | (5,963)                                                         | -                   | (5,963)                         |
| Atlikums 2016. gada 30. jūnijā                            | 156,556                           | 2,330                                                           | 64,892              | 223,778                         |
| Atlikums 2016. gada 31. decembrī                          | 156,556                           | 1,010                                                           | 80,571              | 238,137                         |
| <b>Pārskata perioda apvienotie ienākumi kopā</b>          |                                   |                                                                 |                     |                                 |
| Pārskata perioda neto peļņa                               | -                                 | -                                                               | 10,256              | 10,256                          |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi) | -                                 | 877                                                             | -                   | 877                             |
| Atlikums 2017. gada 30. jūnijā                            | 156,556                           | 1,887                                                           | 90,827              | 249,270                         |

Pielikumi no 14. līdz 42. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 9. līdz 42. lappusei ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

  
Guntis Beļavskis  
Valdes priekšsēdētājs

  
Klāvs Vasks  
Padomes loceklis

## NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

|                                                                                                                                                                |    | Tūkst. eiro               |                           |                           |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                                                                                                                |    | 01/01/2017-<br>30/06/2017 | 01/01/2016-<br>30/06/2016 | 01/01/2017-<br>30/06/2017 | 01/01/2016-<br>30/06/2016 |
|                                                                                                                                                                |    | Koncerns                  | Koncerns                  | Banka                     | Banka                     |
| Pielikumi                                                                                                                                                      |    |                           |                           |                           |                           |
| <b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>                                                                                                                   |    |                           |                           |                           |                           |
|                                                                                                                                                                |    | 16,468                    | 26,108                    | 11,231                    | 20,993                    |
| Peļņa pirms nodokļiem                                                                                                                                          |    |                           |                           |                           |                           |
| Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums                                                                                              |    | 2,548                     | 2,296                     | 1,269                     | 1,089                     |
| Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi                                                                                                      | 6  | 6,437                     | 5,110                     | 6,674                     | 5,583                     |
| Procentu ienākumi                                                                                                                                              | 4  | (46,097)                  | (40,233)                  | (35,394)                  | (31,573)                  |
| Procentu izdevumi                                                                                                                                              | 4  | 9,858                     | 9,100                     | 8,310                     | 7,950                     |
| Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu*                                                                                                                     |    | 47,379                    | 2,175                     | 37,356                    | 499                       |
| <b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>                                                                               |    |                           |                           |                           |                           |
|                                                                                                                                                                |    | <b>36,593</b>             | <b>4,556</b>              | <b>29,446</b>             | <b>4,541</b>              |
| Atvasināto finanšu instrumentu izmaiņas                                                                                                                        |    | 5,358                     | 2,299                     | 5,122                     | 2,941                     |
| Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums                                                                                                                       |    | (14,569)                  | (2,074)                   | (16,734)                  | (1,317)                   |
| Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)                                                                                                                     |    | (171)                     | (3,282)                   | (703)                     | (3,628)                   |
| Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums |    | (22,920)                  | (8,831)                   | -                         | -                         |
| Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums                                                                                                         |    | (3,338)                   | 7,832                     | (75)                      | 7,803                     |
| Kredītu (pieaugums) / samazinājums                                                                                                                             |    | (89,843)                  | (65,512)                  | (68,726)                  | (35,763)                  |
| Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (samazinājums) / pieaugums                                                                                  |    | (1,137)                   | (23,070)                  | (55,523)                  | 277                       |
| Noguldījumu pieaugums / (samazinājums)                                                                                                                         |    | (44,595)                  | 164,526                   | (7,175)                   | 61,141                    |
| <b>Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>                                                                               |    |                           |                           |                           |                           |
|                                                                                                                                                                |    | <b>(134,622)</b>          | <b>76,444</b>             | <b>(114,368)</b>          | <b>35,995</b>             |
| Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi                                                                                                                    |    | 45,791                    | 40,330                    | 35,068                    | 31,841                    |
| Pārskata periodā veiktie procentu maksājumi                                                                                                                    |    | (11,363)                  | (9,188)                   | (9,887)                   | (8,204)                   |
| Pārskata periodā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis                                                                                                        |    | (396)                     | (152)                     | (14)                      | (14)                      |
| <b>Neto pamatdarbības naudas plūsma</b>                                                                                                                        |    |                           |                           |                           |                           |
|                                                                                                                                                                |    | <b>(100,590)</b>          | <b>107,434</b>            | <b>(89,201)</b>           | <b>59,618</b>             |
| <b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>                                                                                                            |    |                           |                           |                           |                           |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde                                                                                                                |    | (1,362)                   | (2,689)                   | (1,215)                   | (2,026)                   |
| Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas                                                                                                                           |    | 38                        | 50                        | 13                        | 14                        |
| Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru iegāde                                                                                                                  |    | -                         | (181,579)                 | -                         | (181,299)                 |
| Ienākošā naudas plūsmas no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem                                                                                          |    | -                         | 173,151                   | -                         | 165,896                   |
| Pārdošanai pieejamo vērtspapīru iegāde                                                                                                                         |    | (267,526)                 | (388,991)                 | (229,971)                 | (292,178)                 |
| Ienākošā naudas plūsma no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem                                                                                                |    | 283,724                   | 290,829                   | 234,133                   | 212,960                   |
| Ienākumi no ieguldījumu meitas sabiedrībās realizācijas, neto                                                                                                  |    | -                         | -                         | 162                       | (350)                     |
| <b>Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>                                                                                                       |    |                           |                           |                           |                           |
|                                                                                                                                                                |    | <b>14,874</b>             | <b>(109,229)</b>          | <b>3,122</b>              | <b>(96,983)</b>           |
| <b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>                                                                                                           |    |                           |                           |                           |                           |
| Emitētas / (atmaksātas) pakārtotās saistības                                                                                                                   |    | (35,708)                  | -                         | (35,708)                  | -                         |
| <b>Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>                                                                                                      |    |                           |                           |                           |                           |
|                                                                                                                                                                |    | <b>(35,708)</b>           | <b>-</b>                  | <b>(35,708)</b>           | <b>-</b>                  |
| <b>Neto naudas plūsma pārskata periodā</b>                                                                                                                     |    |                           |                           |                           |                           |
|                                                                                                                                                                |    | <b>(121,424)</b>          | <b>(1,795)</b>            | <b>(121,787)</b>          | <b>(37,365)</b>           |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>                                                                                                        |    |                           |                           |                           |                           |
|                                                                                                                                                                |    | <b>935,434</b>            | <b>709,641</b>            | <b>784,180</b>            | <b>617,316</b>            |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>                                                                                                        |    |                           |                           |                           |                           |
|                                                                                                                                                                | 14 | <b>814,010</b>            | <b>707,846</b>            | <b>662,393</b>            | <b>579,951</b>            |

\* sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā, pamatdarbības rezultātā radušies citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu, galvenokārt veidojas no ārvalstu valūtās denominētu vērtspapīru pārvērtēšanas.

Pielikumi no 14. līdz 42. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 9. līdz 42. lappusei ir apstiprinājuši Bankas Padome un Valde un to vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Guntis Beļavskis  
Valdes priekšsēdētājs



Klāvs Vasks  
Padomes loceklis

## SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

*Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2016. gada 31. decembrī vai par sešu mēnešu periodu līdz 2016. gada 30. jūnijam, ja vien nav norādīts citādi.*

### 1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus Bankas Valde apstiprināja 2017. gada 18. augustā un Bankas Padome apstiprināja 2017. gada 25. 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. Darbību Banka uzsāka 2010. gada 1. augustā.

Bankas centrālā pārvalde atrodas Latvijā, Rīgā. Bankas juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1010. 2017. gada 30. jūnijā Bankai bija 33 (2016: 35) filiāles un klientu apkalpošanas centri Rīgā un visā Latvijā. Bankai ir 1 (2016: 2) filiāle Tallinā (Igaunija). Bankai tieši un netieši pieder 23 (2016: 25) meitas sabiedrības, kas darbojas dažādos finanšu tirgus sektoros. Banka ir Koncerna mātes uzņēmums.

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

2017. gada 30. jūnijā Koncernam bija 1,635 (2016. gadā: 1,666) un Bankai – 1,129 (2016. gadā: 1,299) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

### 3. PIELIKUMS GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

#### a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Starpperioda saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu pārskati” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu izmaiņu izpratnei nepieciešamus notikumus un darījumus, kas veikti kopš konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, izsniegšanas. Šie finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Šie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS, šo starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

#### b) Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2017. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kuri var būtiski ietekmēt Koncernu. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā spēkā stāšanās laika.

#### 9. SFPS – „Finanšu instrumenti” (aizvieto 39. SGS)

Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ar atsevišķiem izņēmumiem tiks piemērots retrospektīvi. Nav nepieciešams pārklasificēt salīdzinošo informāciju, un tas ir atļauts tikai tad, ja informācija ir pieejama bez pārvērtēšanas. Agrāka pieņemšana ir atļauta. Šo starpperioda finanšu pārskatu datumā Koncerns izstrādā 9. SFPS ieviešanai nepieciešamos procesus, sistēmas, modeļus un risinājumus. Paredzams, ka tie attīstīsies līdz sākotnējai 9. SFPS piemērošanai. Koncerns ir uzsācis ieviešanas projektu. Ieviešanas komanda nodarbojas ar jaunā standarta grāmatvedības un informācijas sniegšanas aspektiem, kā arī ar saistītajiem aspektiem, piemēram, IT prasības, nepieciešamo procedūru un instrukciju, kā arī atbilstošu paredzamo kredītzaudējumu modeļu izstrādi. Projekts tiek īstenots visa Koncerna ietvaros. Ja un kad nepieciešams, tiek piesaistīti ārēji speciālisti. Koncerns ir 9. SFPS ieviešanas ietekmes izvērtējuma pēdējā posmā. Ir konstatēti atsevišķi trūkumi sistēmās un procesos, un rit darbs, lai tos savlaicīgi novērstu. Koncerns arī strādā pie aprēķinu modeļu un IT sistēmu izstrādes un sistēmu un procesu atjaunošanas, pēc kā tiks sagatavota gala dokumentācija, instrukcijas, veikta darbinieku apmācība un sistēmu, procesu un aprēķinu modeļu testēšana un pārbaude. Lai ieviestu 9. SFPS uzkrājumu vērtības samazināšanās prasības, Koncerns izmanto esošās definīcijas, procesus, sistēmas, modeļus un datus, kas tiek izmantoti likumdošanas atbilstības un risku vadības mērķiem, tomēr vairākās jomās ir izstrādāti jauni aprēķinu modeļi



un pārskatīti esošie aprēķinu modeļi. Koncerns ir konstatējis, ka var būt nepieciešami ievērojami resursi, lai iegūtu atbilstošus vēsturiskos datus uz nākotni vēsta vērtības samazināšanās modeļa kalibrācijas nolūkiem.

Koncerns ir izvērtējis aktīvus un saistības, kas šobrīd tiek atzīti amortizētajā iegādes vērtībā un kas saistīti ar galvenajiem produktiem, kurus saskaņā ar jauno standartu būtu jāuzrāda amortizētajā pašizmaksā saskaņā ar principu „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” (SPPI). Balstoties uz SPPI izvērtējumu un sākotnējo biznesa modeļu pārvērtēšanu, izmaiņas klasifikācijas un novērtēšanas prasībās būtiski neietekmēs Koncerna kredītus, ja jaunais standarts tiktu ieviests agrāk – pārskata perioda beigās. Attiecībā uz riska darījumiem ar vērtspapīriem jaunā standarta ieviešana pieļautu atsevišķu vērtspapīru klašu, kas šobrīd klasificēti kā pārdošanai pieejamie, pārklassifikāciju uz amortizētās iegādes vērtības uzskaiti. Daļu no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā būtu jāpārklassificē uz patiesajā vērtībā novērtētiem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Pēc pārklassifikācijas tas ietekmēt veidu, kādā tiek atzīti ienākumi šiem vērtspapīriem apvienotajos ienākumos.

Paredzamo kredītaudējumu novērtēšanai Koncerns plāno izmantot EAD x PD x LGD pieeju (kur EAD nozīmē “exposure at default” jeb riska darījuma apjoms, kuram netiek pildītas saistības, PD – “probability of default” jeb saistību nepildīšanas varbūtība un LGD – “loss given default” jeb saistību nepildīšanas zaudējumi.). Lai aplētu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Koncerns plāno izmantot viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām, kas veido alternatīvus scenārijus. Jauni vērtības samazināšanās novērtēšanas modeļi tiek sagatavoti gan dzīves ciklā paredzamajiem kredītaudējumiem, gan 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītaudējumiem. Modeļu validēšanā ir plānots pārbaudīt ievades datus, pamatojošos pieņēmumus, kas izmantoti paredzamo kredītaudējumu aplēsēs, un modeļu izvades datus, salīdzinot tos ar pretpārbaudes (“back-testing”) analīzes rezultātiem. Pretpārbaudi plānots veikt, salīdzinot vēsturisko portfeļa sniegumu ar paredzamo kredītaudējumu aplēšu rezultātiem saskaņā ar izstrādātajiem modeļiem. Sagaidāms, ka 30 dienu kavējums kļūs par vienu no galvenajiem kvantitatīvajiem rādītājiem, kas izmantoti “būtiska kredītriska pieauguma” izvērtēšanai (kritērijs pārņemšanai no 1. posma uz 2. posmu), un to papildinās citi papildu riska faktori (piemēram, maksājumu disciplīna, iekšējs kredītreitings, uzraugāma kredīta statusa piešķiršana, restrukturizācija, nozares vai tirgus apstākļi, nodrošinājums). Būtisks kredītriska pieaugums, salīdzinot ar sākotnējo kredītrisku, ir kritērijs aktīva pārņemšanai starp vērtības samazināšanās posmiem. Paredzams, ka “saistību neizpilde” tiks definēta saskaņā ar piesardzīgo definīciju: kavējums 90 un vairāk dienas, būtiska restrukturizācija, maksātnespēja vai bankrots, vai uzsāktas līdzīgas juridiskās procedūras un citas norādes uz nespēju maksāt. Koncerns plāno, sākot ar 2017. gada 4. ceturksni, paralēli esošajam iedarbināt paredzamo kredītaudējumu modeli.

#### 16. SFPS – „Nomas” (aizvieto 17. SGS, 4. SFPIK, 15. PIK, 27. PIK)

Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS. Jaunais standarts ievieš nomas atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un atklāšanas principus, kas atšķiras no šobrīd piemērotās grāmatvedības prakses. Uzsākot aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam būs jāatzīst lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli, ja vien nepastāv citi specifiski apstākļi. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā.

Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai.

Izmantājumiem ir saglabāta nomas klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā. Tāpēc Koncerns kā iznomātājs neparedz būtisku tiešu jaunā standarta ietekmi, ja tas tiktu ieviests uz pārskata perioda beigām, t.i., agrāk.

Koncernam kā nomniekam svarīgākā spēkā esošo operatīvās nomas līgumu klase, kas varētu atbilst lietošanas tiesību aktīva kritērijam, ir īres līgumi filiāļu tīklam un citām telpām, kas tiek izmantotas operatīvām vajadzībām. Vairumu līgumu ir iespējams pārtraukt pirms to beigu termiņa. Lietošanas tiesību aktīva un atbilstošo nomas saistību apjoms, kas tiktu atzītas, ja jaunais standarts tiktu ieviests agrāk, vēl tiek izvērtētas.

#### 15. SFPS – „Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”

Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka pieņemšana ir atļauta. Jaunais standarts aizvieto pašlaik SFPS ietvertos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu. Lai noteiktu, kad un kādā apmērā atzīt ieņēmumus, uzņēmumiem būs jāizmanto piecu soļu modelis. Jaunais modelis paredz, ka ieņēmumus atzīst brīdī, kad uzņēmums nodod klientam kontroli pār precēm vai pakalpojumiem, un tādā summā, kādu uzņēmums paredz saņemt par tiem. Atkarībā no tā, vai ir izpildīti konkrēti kritēriji, ieņēmumus atzīst: 1) laika gaitā, atspoguļojot uzņēmumu darbības finanšu rezultātus, vai 2) brīdī, kad klientam tiek nodota kontrole pār precēm vai pakalpojumiem. 15. SFPS ir noteikti principi, kas uzņēmumiem būtu jāievēro, lai uzrādītu kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju, kas finanšu pārskatu lietotājiem sniegtu lietderīgu informāciju par ieņēmumu un naudas plūsmu, kas rodas no līguma ar klientu, raksturu, summu, laiku un nenoteiktību.

Balstoties uz sākotnējo izvērtējumu par 15. SFPS potenciālo ietekmi uz Koncerna finanšu pārskatiem, vadība neparedz, ka jaunā standarta sākotnējā piemērošana būtiski ietekmēs Koncerna finanšu pārskatus. Ņemot vērā Koncerna darbību un tā gūto ieņēmumu veidus, nav paredzams, ka, ieviešot 15. SFPS prasības, mainīsies ieņēmumu atzīšanas laiks un novērtējums.

#### c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

#### d) Darbības turpināšana

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

#### e) Aplēšu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, svarīgākie vadības izdarītie spriedumi par grāmatvedības uzskaites politiku piemērošanu un galvenie aplēšu nenoteiktības avoti bija līdzīgi kā finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī (finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājuma novērtējums, nākamajos periodos ar nodokli apliekamās peļņas aplēses un piemērojama nodokļu režīms atliktā nodokļa aktīva novērtēšanai un kontroles noteikšana pār sabiedrībām konsolidācijas nolūkiem). Pēc pārskata perioda beigām tika pieņemti grozījumi Latvijas nodokļu likumdošanā, kas varētu būtiski ietekmēt Koncerna un Bankas finanšu stāvokli. Vairāk informācijas skatīt 19. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigām*).

Starpperioda uzņēmumu ienākuma nodoklis ir uzkrāts, balstoties uz aplēsto nodokļa likmi, kas būtu piemērojama paredzamajai peļņai par pārskata gadu. Tā kā 2016. gada ieņēmumi ietvēra ar nodokli neapliekamu peļņu 11.3 miljonu eiro apmērā, kas radusies, Citadelei pārdodot Visa Inc. tās daļu Visa Europe, efektīvā nodokļa likme par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, ir zemāka nekā tajā pašā periodā 2017. gadā.

Parastās darbībās ietvaros Banka turpina uzraudzīt tās un Koncerna kredītportfeļus un periodiski izvērtēt, vai to vērtība nav samazinājusies. Plašāka informācija par vērtības samazinājumu ir iekļauta 6. pielikumā (*Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto*).

## 4. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

|                                                                                                                        | Tūkst. eiro                           |                                       |                                    |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                                        | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Koncerns | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Koncerns | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Banka | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Banka |
| Procentu ienākumi no:                                                                                                  |                                       |                                       |                                    |                                    |
| - finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:                                                                       | 40,024                                | 35,649                                | 31,452                             | 28,444                             |
| - kredīti                                                                                                              | 39,531                                | 34,030                                | 30,994                             | 27,255                             |
| - prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                                                                   | 493                                   | 397                                   | 458                                | 347                                |
| - līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri                                                                               | -                                     | 1,222                                 | -                                  | 842                                |
| - pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem                                                                                  | 5,227                                 | 3,972                                 | 3,942                              | 3,129                              |
| - tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem                                                                          | 99                                    | 127                                   | -                                  | -                                  |
| - patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                        | 747                                   | 485                                   | -                                  | -                                  |
| <b>Procentu ienākumi kopā</b>                                                                                          | <b>46,097</b>                         | <b>40,233</b>                         | <b>35,394</b>                      | <b>31,573</b>                      |
| Procentu izdevumi par:                                                                                                 |                                       |                                       |                                    |                                    |
| - finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā:                                                                      | (9,722)                               | (8,933)                               | (8,310)                            | (7,950)                            |
| - noguldījumi                                                                                                          | (5,370)                               | (5,134)                               | (3,843)                            | (4,068)                            |
| - pakārtotās saistības                                                                                                 | (2,044)                               | (2,005)                               | (2,044)                            | (2,005)                            |
| - saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                                                                  | (1,379)                               | (984)                                 | (1,494)                            | (1,067)                            |
| - citi procentu izdevumi                                                                                               | (929)                                 | (810)                                 | (929)                              | (810)                              |
| - procentu izdevumi par patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (136)                                 | (167)                                 | -                                  | -                                  |
| <b>Procentu izdevumi kopā</b>                                                                                          | <b>(9,858)</b>                        | <b>(9,100)</b>                        | <b>(8,310)</b>                     | <b>(7,950)</b>                     |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>                                                                                          | <b>36,239</b>                         | <b>31,133</b>                         | <b>27,084</b>                      | <b>23,623</b>                      |

Atsevišķiem augstas kvalitātes likvīdiem aktīviem efektīvā procentu likme ir negatīva. Tas skar konkrētu centrālo banku, centrālo valdību un kredītiestāžu ekspozīcijas. Tā kā finanšu aktīviem piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi.



## 5. PIELIKUMS PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

|                                                                                                                                   | Tūkst. eiro                           |                                       |                                    |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                                                   | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Koncerns | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Koncerns | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Banka | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Banka |
| Peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtām un atklāto pozīciju pārvērtēšanas, neto                                                   | 7,446                                 | 6,057                                 | 6,542                              | 5,428                              |
| Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamo vērtspapīru realizācijas, neto                                                         | 232                                   | 12,728                                | 214                                | 12,087                             |
| Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru un atvasināto instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto     | 143                                   | 580                                   | -                                  | 278                                |
| Peļņa / (zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (230)                                 | 524                                   | -                                  | -                                  |
| <b>Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto</b>                                                                         | <b>7,591</b>                          | <b>19,889</b>                         | <b>6,756</b>                       | <b>17,793</b>                      |

2016. gadā no pārdošanai pieejamo Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc tika atzīta peļņa 11,3 miljonu eiro apmērā. Atlīdzība par šo darījumu sastāvēja no naudas pārskaitījuma 9,0 miljonu eiro apmērā, atliktā naudas maksājuma 0,8 miljonu eiro apmērā un līdzdalības Visa Inc. Plašāka informācija par Visa Inc. priekšrocību akciju, kas tika saņemtas kā atlīdzība, novērtējumu ir iekļauta 15. pielikumā (*Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība*).

## 6. PIELIKUMS UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM, NETO

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

|                                                                                                                  | Tūkst. eiro                           |                                       |                                    |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                                  | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Koncerns | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Koncerns | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Banka | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Banka |
| Kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                           | (4,797)                               | (3,269)                               | (4,453)                            | (3,149)                            |
| Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                       | (2,795)                               | (2,952)                               | (2,311)                            | (2,664)                            |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                                                 | -                                     | 109                                   | -                                  | 109                                |
| Citi finanšu un nefinanšu aktīvi                                                                                 | 757                                   | 505                                   | (182)                              | (286)                              |
| Atgūti norakstītie aktīvi                                                                                        | 398                                   | 497                                   | 272                                | 407                                |
| <b>Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto</b> | <b>(6,437)</b>                        | <b>(5,110)</b>                        | <b>(6,674)</b>                     | <b>(5,583)</b>                     |

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

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās:

|                                                                                                      | Tūkst. eiro                           |                                       |                                    |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                      | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Koncerns | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Koncerns | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Banka | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Banka |
| <b>Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā:</b>                 | <b>82,529</b>                         | <b>90,175</b>                         | <b>70,672</b>                      | <b>73,662</b>                      |
| - kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                             | 56,670                                | 67,751                                | 48,743                             | 55,135                             |
| - kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                         | 25,859                                | 22,424                                | 21,929                             | 18,527                             |
| <b>Palielinājums:</b>                                                                                | <b>13,741</b>                         | <b>13,486</b>                         | <b>10,659</b>                      | <b>11,588</b>                      |
| - kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                             | 7,795                                 | 8,825                                 | 5,958                              | 7,813                              |
| - kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                         | 5,946                                 | 4,661                                 | 4,701                              | 3,775                              |
| <b>Samazinājums:</b>                                                                                 | <b>(6,149)</b>                        | <b>(7,265)</b>                        | <b>(3,895)</b>                     | <b>(5,775)</b>                     |
| - kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                             | (2,998)                               | (5,556)                               | (1,505)                            | (4,664)                            |
| - kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                         | (3,151)                               | (1,709)                               | (2,390)                            | (1,111)                            |
| <b>Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās:</b> | <b>7,592</b>                          | <b>6,221</b>                          | <b>6,764</b>                       | <b>5,813</b>                       |
| - kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                             | 4,797                                 | 3,269                                 | 4,453                              | 3,149                              |
| - kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                         | 2,795                                 | 2,952                                 | 2,311                              | 2,664                              |
| <b>Uzkrājumu izmaiņas norakstījumu rezultātā</b>                                                     | <b>(6,610)</b>                        | <b>(4,661)</b>                        | <b>(5,526)</b>                     | <b>(3,084)</b>                     |
| <b>Valūtas kursu svārstību ietekme:</b>                                                              | <b>(333)</b>                          | <b>(50)</b>                           | <b>(332)</b>                       | <b>(52)</b>                        |
| - kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                             | (333)                                 | (52)                                  | (332)                              | (52)                               |
| - kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                         | -                                     | 2                                     | -                                  | -                                  |
| <b>Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās:</b>                 | <b>83,178</b>                         | <b>91,685</b>                         | <b>71,578</b>                      | <b>76,339</b>                      |
| - kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                             | 54,524                                | 66,307                                | 47,338                             | 55,148                             |
| - kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                         | 28,654                                | 25,378                                | 24,240                             | 21,191                             |

Parastās komercdarbības ietvaros atsevišķu kredītu atgūstamība samazinās, bet citu – pieaug; daži kredīti, kurus nav iespējams atgūt, tiek norakstīti. Šie notikumi tiešā veidā ietekmē specifiskos uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. Izmaiņas kopēji aplēstiem uzkrājumiem vērtības samazinājumam pārskata perioda laikā galvenokārt atspoguļo Bankas un Koncerna kreditēšanas darbības apjoma pieaugumu, īpaši mazumtirdzniecības segmentā, un saistīto pieaugumu kavētajās ekspozīcijās, kam nav veidoti speciālie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās:

|                                                                                                      | Tūkst. eiro                           |                                       |                                    |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                      | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Koncerns | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Koncerns | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Banka | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Banka |
| <b>Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā:</b>                 | <b>16,123</b>                         | <b>25,921</b>                         | <b>54,125</b>                      | <b>61,441</b>                      |
| - pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                                   | 1,640                                 | 6,924                                 | 1,640                              | 6,924                              |
| - prasības pret kredītiestādēm                                                                       | 981                                   | 950                                   | 981                                | 950                                |
| - citi finanšu un nefinanšu aktīvi                                                                   | 13,502                                | 18,047                                | 51,504                             | 53,567                             |
| <b>Palielinājums:</b>                                                                                | <b>372</b>                            | <b>607</b>                            | <b>275</b>                         | <b>286</b>                         |
| - citi finanšu un nefinanšu aktīvi                                                                   | 372                                   | 607                                   | 275                                | 286                                |
| <b>Samazinājums:</b>                                                                                 | <b>(1,129)</b>                        | <b>(1,221)</b>                        | <b>(93)</b>                        | <b>(109)</b>                       |
| - pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                                   | -                                     | (109)                                 | -                                  | (109)                              |
| - citi finanšu un nefinanšu aktīvi                                                                   | (1,129)                               | (1,112)                               | (93)                               | -                                  |
| <b>Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītie neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās:</b> | <b>(757)</b>                          | <b>(614)</b>                          | <b>182</b>                         | <b>177</b>                         |
| - pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                                   | -                                     | (109)                                 | -                                  | (109)                              |
| - citi finanšu un nefinanšu aktīvi                                                                   | (757)                                 | (505)                                 | 182                                | 286                                |
| <b>Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā:</b>                                                     | <b>(1,553)</b>                        | <b>(5,473)</b>                        | <b>(1,123)</b>                     | <b>(5,174)</b>                     |
| - pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                                   | -                                     | (5,044)                               | -                                  | (5,044)                            |
| - prasības pret kredītiestādēm                                                                       | (981)                                 | -                                     | (981)                              | -                                  |
| - citi finanšu un nefinanšu aktīvi                                                                   | (572)                                 | (429)                                 | (142)                              | (130)                              |
| <b>Valūtas kursu svārstību ietekme:</b>                                                              | <b>(84)</b>                           | <b>(111)</b>                          | <b>(75)</b>                        | <b>(104)</b>                       |
| - pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                                   | (75)                                  | (86)                                  | (75)                               | (86)                               |
| - prasības pret kredītiestādēm                                                                       | -                                     | (18)                                  | -                                  | (18)                               |
| - citi finanšu un nefinanšu aktīvi                                                                   | (9)                                   | (7)                                   | -                                  | -                                  |
| <b>Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda beigās:</b>                 | <b>13,729</b>                         | <b>19,723</b>                         | <b>53,109</b>                      | <b>56,340</b>                      |
| - pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                                   | 1,565                                 | 1,685                                 | 1,565                              | 1,685                              |
| - prasības pret kredītiestādēm                                                                       | -                                     | 932                                   | -                                  | 932                                |
| - citi finanšu un nefinanšu aktīvi                                                                   | 12,164                                | 17,106                                | 51,544                             | 53,723                             |

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

## 7. PIELIKUMS VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU UN NEFIKSĒTU IENĀKUMU

Koncerna vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

|                                                                                           | Tūkst. eiro                |                               |                                  |                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                                                           | 30/06/2017                 |                               |                                  |                                             |
|                                                                                           | Valdību parāda vērtspapīri | Pašvaldību parāda vērtspapīri | Kredītiestāžu parāda vērtspapīri | Komerccabiedrību un citi parāda vērtspapīri |
| Tirdzniecības nolūkā turēti                                                               | 1,016                      | 3,327                         | -                                | 3,103                                       |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 22,217                     | 1,318                         | 40,996                           | 64,789                                      |
| Pārdošanai pieejamie                                                                      | 377,387                    | -                             | 196,139                          | 260,361                                     |
| <b>Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>                                               | <b>400,620</b>             | <b>4,645</b>                  | <b>237,135</b>                   | <b>328,253</b>                              |
|                                                                                           |                            |                               |                                  | <b>970,653</b>                              |

| Tūkst. eiro<br>31/12/2016                                                                       |                                  |                                     |                                        |                                                       |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                 | Valdību<br>parāda<br>vērtspapīri | Pašvaldību<br>parāda<br>vērtspapīri | Kredītiestāžu<br>parāda<br>vērtspapīri | Komerccabied<br>rību un citi<br>parāda<br>vērtspapīri | Kopā             |
| Tirdzniecības nolūkā turēti                                                                     | 795                              | 3,610                               | -                                      | 3,294                                                 | 7,699            |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu<br>aktīvi ar atspoguļojumu peļņas<br>vai zaudējumu aprēķinā | 19,839                           | 1,434                               | 39,828                                 | 49,236                                                | 110,337          |
| Pārdošanai pieejamie                                                                            | 399,312                          | -                                   | 216,989                                | 273,884                                               | 890,185          |
| <b>Kopā vērtspapīri ar fiksētu<br/>ienākumu</b>                                                 | <b>419,946</b>                   | <b>5,044</b>                        | <b>256,817</b>                         | <b>326,414</b>                                        | <b>1,008,221</b> |

Bankas vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:

| Tūkst. eiro<br>30/06/2017                       |                                  |                                     |                                        |                                                       |                |
|-------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                 | Valdību<br>parāda<br>vērtspapīri | Pašvaldību<br>parāda<br>vērtspapīri | Kredītiestāžu<br>parāda<br>vērtspapīri | Komerccabied<br>rību un citi<br>parāda<br>vērtspapīri | Kopā           |
| Pārdošanai pieejamie                            | 291,941                          | -                                   | 139,174                                | 216,119                                               | 647,234        |
| <b>Kopā vērtspapīri ar fiksētu<br/>ienākumu</b> | <b>291,941</b>                   | <b>-</b>                            | <b>139,174</b>                         | <b>216,119</b>                                        | <b>647,234</b> |

| Tūkst. eiro<br>31/12/2016                       |                                  |                                     |                                        |                                                       |                |
|-------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                 | Valdību<br>parāda<br>vērtspapīri | Pašvaldību<br>parāda<br>vērtspapīri | Kredītiestāžu<br>parāda<br>vērtspapīri | Komerccabied<br>rību un citi<br>parāda<br>vērtspapīri | Kopā           |
| Pārdošanai pieejamie                            | 317,385                          | -                                   | 141,654                                | 222,907                                               | 681,946        |
| <b>Kopā vērtspapīri ar fiksētu<br/>ienākumu</b> | <b>317,385</b>                   | <b>-</b>                            | <b>141,654</b>                         | <b>222,907</b>                                        | <b>681,946</b> |

2017. gada 30. jūnijā Koncernam un Bankai nav parāda vērtspapīru, par kuriem veicamo maksājumu termiņš ir kavēts vai kas būtu restrukturizēti pārskata periodā (2016: nulle). Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā, vērtspapīru ar fiksētu ienākumu vērtība nebija samazinājusies (2016: nulle). Tabulās ir uzrādīta Koncerna un Bankas maksimālā kredītriska ekspozīcija no vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

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

| Tūkst. eiro                                                      |                                  |                        |                  |                                  |                        |                  |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------|------------------|----------------------------------|------------------------|------------------|
|                                                                  | 30/06/2017                       |                        |                  | 31/12/2016                       |                        |                  |
|                                                                  | Valdību<br>parāda<br>vērtspapīri | Pārējie<br>vērtspapīri | Kopā             | Valdību<br>parāda<br>vērtspapīri | Pārējie<br>vērtspapīri | Kopā             |
| Latvija                                                          | 229,250                          | 8,019                  | 237,269          | 253,580                          | 7,847                  | 261,427          |
| Lietuva                                                          | 100,927                          | -                      | 100,927          | 72,665                           | -                      | 72,665           |
| Amerikas Savienotās Valstis                                      | 9,797                            | 71,185                 | 80,982           | 10,592                           | 76,794                 | 87,386           |
| Nīderlande                                                       | -                                | 70,850                 | 70,850           | 4,992                            | 83,783                 | 88,775           |
| Vācija                                                           | 7,178                            | 43,068                 | 50,246           | 7,181                            | 37,995                 | 45,176           |
| Apvienotā Karaliste                                              | -                                | 41,979                 | 41,979           | -                                | 40,868                 | 40,868           |
| Kanāda                                                           | 2,225                            | 37,364                 | 39,589           | 6,105                            | 42,867                 | 48,972           |
| Singapūra                                                        | -                                | 31,833                 | 31,833           | -                                | 28,947                 | 28,947           |
| Francija                                                         | 10,167                           | 20,557                 | 30,724           | 9,722                            | 18,192                 | 27,914           |
| Austrālija                                                       | -                                | 28,170                 | 28,170           | -                                | 28,127                 | 28,127           |
| Zviedrija                                                        | 7,570                            | 19,093                 | 26,663           | 11,797                           | 26,041                 | 37,838           |
| Somija                                                           | 12,365                           | 14,160                 | 26,525           | 15,871                           | 14,943                 | 30,814           |
| Daudzpusējas attīstības bankas                                   | -                                | 58,346                 | 58,346           | -                                | 52,439                 | 52,439           |
| Citas valstis*                                                   | 21,141                           | 127,560                | 148,701          | 27,441                           | 131,395                | 158,836          |
| <b>Kopā vērtspapīri ar fiksētu<br/>ienākumu un akcijas, neto</b> | <b>400,620</b>                   | <b>572,184</b>         | <b>972,804</b>   | <b>419,946</b>                   | <b>590,238</b>         | <b>1,010,184</b> |
| leguldījumu fondu daļas**                                        | -                                | 35,720                 | 35,720           | -                                | 39,816                 | 39,816           |
| <b>Kopā vērtspapīri, neto</b>                                    | <b>400,620</b>                   | <b>607,904</b>         | <b>1,008,524</b> | <b>419,946</b>                   | <b>630,054</b>         | <b>1,050,000</b> |

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

|                                                              | Tūkst. eiro                |                     |                |                            |                     |                |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------|----------------|----------------------------|---------------------|----------------|
|                                                              | 30/06/2017                 |                     |                | 31/12/2016                 |                     |                |
|                                                              | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā           | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā           |
| Latvija                                                      | 223,561                    | 3,969               | 227,530        | 240,367                    | 3,511               | 243,878        |
| Amerikas Savienotās Valstis                                  | 6,289                      | 36,593              | 42,882         | 8,680                      | 47,936              | 56,616         |
| Nīderlande                                                   | -                          | 39,238              | 39,238         | 4,992                      | 47,868              | 52,860         |
| Lietuva                                                      | 38,156                     | -                   | 38,156         | 25,948                     | -                   | 25,948         |
| Vācija                                                       | 1,013                      | 34,243              | 35,256         | 7,181                      | 25,177              | 32,358         |
| Singapūra                                                    | -                          | 30,254              | 30,254         | -                          | 27,202              | 27,202         |
| Apvienotā Karaliste                                          | -                          | 25,349              | 25,349         | -                          | 26,235              | 26,235         |
| Daudzpusējas attīstības bankas                               | -                          | 40,093              | 40,093         | -                          | 40,710              | 40,710         |
| Citas valstis*                                               | 22,922                     | 147,689             | 170,611        | 30,217                     | 147,869             | 178,086        |
| <b>Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un akcijas, neto</b> | <b>291,941</b>             | <b>357,428</b>      | <b>649,369</b> | <b>317,385</b>             | <b>366,508</b>      | <b>683,893</b> |
| Ieguldījumu fondu daļas**                                    | -                          | 6,286               | 6,286          | -                          | 11,041              | 11,041         |
| <b>Kopā vērtspapīri, neto</b>                                | <b>291,941</b>             | <b>363,714</b>      | <b>655,655</b> | <b>317,385</b>             | <b>377,549</b>      | <b>694,934</b> |

\* Koncerna un Bankas lielākie individuālie ieguldījumi vienā valstī šīs grupas ietvaros pārskata perioda beigās ir attiecīgi 20,581 tūkstoši eiro un 22,761 tūkstoši eiro (2016: 24,676 tūkstoši eiro un 28,703 tūkstoši eiro).

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

2017. gada 30. jūnijā un 2016. gada 31. decembrī visi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu ir reģistrēti biržā.

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

|                                                                                           | Tūkst. eiro                   |                               |                   |               |                               |                               |                   |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------|
|                                                                                           | 30/06/2017                    |                               |                   |               | 31/12/2016                    |                               |                   |               |
|                                                                                           | Ārvalstu kapitāla vērtspapīri | Latvijas kapitāla vērtspapīri | Ieguldījumu fondi | Kopā          | Ārvalstu kapitāla vērtspapīri | Latvijas kapitāla vērtspapīri | Ieguldījumu fondi | Kopā          |
| Tirdzniecības nolūkā turēti                                                               | -                             | -                             | 5,683             | 5,683         | -                             | -                             | 5,786             | 5,786         |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | -                             | -                             | 23,750            | 23,750        | -                             | -                             | 22,989            | 22,989        |
| Pārdošanai pieejamie                                                                      | 2,027                         | 124                           | 6,287             | 8,438         | 1,839                         | 124                           | 11,041            | 13,004        |
| <b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>                                       | <b>2,027</b>                  | <b>124</b>                    | <b>35,720</b>     | <b>37,871</b> | <b>1,839</b>                  | <b>124</b>                    | <b>39,816</b>     | <b>41,779</b> |

Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos un kapitāla vērtspapīros, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. 2017. gada 30. jūnijā 23,750 tūkstoši eiro (2016: 22,989 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecas uz šiem līgumiem.

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

|                                                     | Tūkst. eiro                   |                               |                   |              |                               |                               |                   |               |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------|
|                                                     | 30/06/2017                    |                               |                   |              | 31/12/2016                    |                               |                   |               |
|                                                     | Ārvalstu kapitāla vērtspapīri | Latvijas kapitāla vērtspapīri | Ieguldījumu fondi | Kopā         | Ārvalstu kapitāla vērtspapīri | Latvijas kapitāla vērtspapīri | Ieguldījumu fondi | Kopā          |
| Pārdošanai pieejamie                                | 2,011                         | 124                           | 6,286             | 8,421        | 1,823                         | 124                           | 11,041            | 12,988        |
| <b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b> | <b>2,011</b>                  | <b>124</b>                    | <b>6,286</b>      | <b>8,421</b> | <b>1,823</b>                  | <b>124</b>                    | <b>11,041</b>     | <b>12,988</b> |

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

Nav nekādu kredītriskam pakļautu ārpusbilances saistību, kas būtu saistītas ar iepriekš minēto vērtspapīru emitentiem. Turklāt neviens ar šiem instrumentiem saistītais maksājums nav kavēts. 2017. gada 30. jūnijā to Koncerna un Bankas vērtspapīru bilances vērtība, kuriem bija izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam, bet ar kuriem saistītie maksājumi nebija nokavēti, bija 0 tūkstoši eiro (2016: 0 tūkstoši eiro).

2017. gada 30. jūnijā Bankai un Koncernam bija ieguldījumi ieguldījumu fondos ar uzskaites vērtību 6.3 miljoni eiro (2016: 6.1 miljoni eiro) un 20.7 miljoni eiro (2016: 20.7 miljoni eiro), kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management” vai tās meitas sabiedrības. No šiem Koncerna ieguldījumiem 12.5 miljoni eiro ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju (2016: 12.5 miljoni eiro).

Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā.

## 8. PIELIKUMS KREDĪTI

Koncerna kredītportfeļa sadalījums pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

|                                                                                                   | Tūkst. eiro      |                                                 |                        |                  |                                                 |                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                                                   | 30/06/2017       |                                                 |                        | 31/12/2016       |                                                 |                        |
|                                                                                                   | Bruto Kredīti    | Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās | Neto uzskaites vērtība | Bruto kredīti    | Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās | Neto uzskaites vērtība |
| Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti                               | 1,219,026        | -                                               | 1,219,026              | 1,143,363        | -                                               | 1,143,363              |
| Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti                                | 50,196           | (21,921)                                        | 28,275                 | 72,647           | (24,406)                                        | 48,241                 |
| <b>Kopā kredīti, kuru termiņš nav kavēts</b>                                                      | <b>1,269,222</b> | <b>(21,921)</b>                                 | <b>1,247,301</b>       | <b>1,216,010</b> | <b>(24,406)</b>                                 | <b>1,191,604</b>       |
| <b>Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti</b>              |                  |                                                 |                        |                  |                                                 |                        |
| Kavētās dienas:                                                                                   |                  |                                                 |                        |                  |                                                 |                        |
| =< 29                                                                                             | 41,953           | -                                               | 41,953                 | 36,461           | -                                               | 36,461                 |
| 30-59                                                                                             | 9,672            | -                                               | 9,672                  | 8,453            | -                                               | 8,453                  |
| 60-89                                                                                             | 4,337            | -                                               | 4,337                  | 3,544            | -                                               | 3,544                  |
| 90 un vairāk                                                                                      | 10,128           | -                                               | 10,128                 | 10,122           | -                                               | 10,122                 |
| <b>Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti</b>         | <b>66,090</b>    | <b>-</b>                                        | <b>66,090</b>          | <b>58,580</b>    | <b>-</b>                                        | <b>58,580</b>          |
| <b>Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti</b>               |                  |                                                 |                        |                  |                                                 |                        |
| Kavētās dienas:                                                                                   |                  |                                                 |                        |                  |                                                 |                        |
| =< 89                                                                                             | 17,711           | (6,471)                                         | 11,240                 | 10,320           | (5,159)                                         | 5,161                  |
| 90 un vairāk                                                                                      | 53,268           | (26,132)                                        | 27,136                 | 38,135           | (27,105)                                        | 11,030                 |
| <b>Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti</b> | <b>70,979</b>    | <b>(32,603)</b>                                 | <b>38,376</b>          | <b>48,455</b>    | <b>(32,264)</b>                                 | <b>16,191</b>          |
| <b>Kopā kredīti</b>                                                                               | <b>1,406,291</b> | <b>(54,524)</b>                                 | <b>1,351,767</b>       | <b>1,323,045</b> | <b>(56,670)</b>                                 | <b>1,266,375</b>       |
| Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                                  |                  | (28,654)                                        | (28,654)               |                  | (25,859)                                        | (25,859)               |
| <b>Kopā kredīti, neto</b>                                                                         |                  |                                                 | <b>1,323,113</b>       |                  |                                                 | <b>1,240,516</b>       |

Bankas kredītportfeļa sadalījums pēc kredītu atmaksas termiņa kavējuma:

|                                                                                           | Tūkst. eiro      |                                                 |                        |                  |                                                 |                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                                           | 30/06/2017       |                                                 |                        | 31/12/2016       |                                                 |                        |
|                                                                                           | Bruto kredīti    | Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās | Neto uzskaites vērtība | Bruto kredīti    | Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās | Neto uzskaites vērtība |
| Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti                       | 998,323          | -                                               | 998,323                | 940,768          | -                                               | 940,768                |
| Termiņš nav kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti                        | 47,242           | (19,371)                                        | 27,871                 | 73,930           | (21,923)                                        | 52,007                 |
| <b>Kopā kredīti, kuru termiņš nav kavēts</b>                                              | <b>1,045,565</b> | <b>(19,371)</b>                                 | <b>1,026,194</b>       | <b>1,014,698</b> | <b>(21,923)</b>                                 | <b>992,775</b>         |
| <b>Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti</b>      |                  |                                                 |                        |                  |                                                 |                        |
| Kavētās dienas:                                                                           |                  |                                                 |                        |                  |                                                 |                        |
| =< 29                                                                                     | 21,740           | -                                               | 21,740                 | 14,628           | -                                               | 14,628                 |
| 30-59                                                                                     | 3,121            | -                                               | 3,121                  | 3,216            | -                                               | 3,216                  |
| 60-89                                                                                     | 2,420            | -                                               | 2,420                  | 1,970            | -                                               | 1,970                  |
| 90 un vairāk                                                                              | 6,863            | -                                               | 6,863                  | 5,774            | -                                               | 5,774                  |
| <b>Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti</b> | <b>34,144</b>    | <b>-</b>                                        | <b>34,144</b>          | <b>25,588</b>    | <b>-</b>                                        | <b>25,588</b>          |
| <b>Kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti</b>       |                  |                                                 |                        |                  |                                                 |                        |
| Kavētās dienas:                                                                           |                  |                                                 |                        |                  |                                                 |                        |
| =< 89                                                                                     | 15,449           | (5,601)                                         | 9,848                  | 7,938            | (3,997)                                         | 3,941                  |
| 90 un vairāk                                                                              | 47,396           | (22,366)                                        | 25,030                 | 30,954           | (22,823)                                        | 8,131                  |
| <b>Kopā kredīti, kuru termiņš kavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti</b>  | <b>62,845</b>    | <b>(27,967)</b>                                 | <b>34,878</b>          | <b>38,892</b>    | <b>(26,820)</b>                                 | <b>12,072</b>          |
| <b>Kopā kredīti</b>                                                                       | <b>1,142,554</b> | <b>(47,338)</b>                                 | <b>1,095,216</b>       | <b>1,079,178</b> | <b>(48,743)</b>                                 | <b>1,030,435</b>       |
| Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam                                          |                  | (24,240)                                        | (24,240)               |                  | (21,929)                                        | (21,929)               |
| <b>Kopā kredīti, neto</b>                                                                 |                  |                                                 | <b>1,070,976</b>       |                  |                                                 | <b>1,008,506</b>       |

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

Atsevišķu kredītportfeļa finanšu rādītāji

|                                                       | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|-------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                       | 30/06/2017<br>Koncerns | 31/12/2016<br>Koncerns | 30/06/2017<br>Banka | 31/12/2016<br>Banka |
| Šaubīgo kredītu īpatsvars <sup>1</sup>                | 9.3%                   | 9.9%                   | 10.2%               | 11.0%               |
| Šaubīgo kredītu seguma rādītājs <sup>2</sup>          | 63.3%                  | 62.9%                  | 61.2%               | 59.6%               |
| 90 dienas kavētu kredītu īpatsvars <sup>3</sup>       | 4.5%                   | 3.6%                   | 4.7%                | 3.4%                |
| 90 dienas kavētu kredītu seguma rādītājs <sup>4</sup> | 131%                   | 171%                   | 132%                | 192%                |

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

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

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

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

Pārskata periodā Koncerns un Banka ir norakstījuši atsevišķus pilnībā uzkrātus kredītu atlikumus. Vairāk informācijas skatīt 6. pielikumā (*Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto*). Norakstīšanai bija pozitīva ietekme uz šaubīgo kredītu un kavēto kredītu rādītājiem un negatīva ietekme uz šaubīgo kredītu seguma un kavēto kredītu seguma rādītājiem.

## 9. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

|                                                   | Tūkst. eiro               |                           |
|---------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                   | 01/01/2017-<br>30/06/2017 | 01/01/2016-<br>30/06/2016 |
| <b>Atlikums perioda sākumā, neto</b>              | <b>61,884</b>             | <b>61,580</b>             |
| ieguldījumi esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā | -                         | 350                       |
| Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana        | (2)                       | -                         |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto            | 42                        | (5)                       |
| <b>Atlikums perioda beigās, neto</b>              | <b>61,924</b>             | <b>61,925</b>             |

2017. gada 17. februārī AS „Citadele banka” pārdeva savu meitas sabiedrību SIA „Hortus MD”. Šī meitas sabiedrība bija viens no uzņēmumiem, kas nodarbojās ar Koncerna pārņemto aktīvu pārvaldīšanu. Pārdota tika visa sabiedrība, jo klients iegādājās visu šīs sabiedrības nekustamo īpašumu portfeli kopā. Pārdotā nekustamā īpašuma uzskaites vērtība bija 569 tūkstoši eiro. Banka atzina 162 tūkstošu eiro peļņu no meitas sabiedrības pārdošanas.

Pamatojoties uz pārņemto aktīvu pārvaldes sabiedrību un SIA „CBL Cash Logistics” prognozētajiem darbības rādītājiem, atsevišķām no šīm meitas sabiedrībām sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā, tika pārskatīts pamatkapitāla vērtības samazinājums (neto) par 42 tūkstošiem eiro (2016: -5 tūkstoši eiro). 2017. gada 30. jūnijā Bankas bruto ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā ir 111,677 tūkstoši eiro (2016: 111,680 tūkstoši eiro).

Ieguldījuma AB „Citadele” bankas (Bankai 100% piederoša meitas sabiedrība) uzskaites vērtība ir balstīta uz modeli, kas paredz brīvā pašu kapitāla, kas izmaksājams akcionāriem, aplēšanu. Modelī izmantotie galvenie pieņēmumi ir 14.0% diskonta likme, minimālais mērķa kapitāla pietiekamības rādītājs un sabiedrības turpmākās darbības ienesīgums. Vadība ir izvērtējusi modeļa ievades datus un secinājusi, ka nav apstākļu, kas pieprasītu šo ievades datu izmaiņas.



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

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

|                                            | Tūkst. eiro               |                           |                           |                           |
|--------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                            | 01/01/2017-<br>30/06/2017 | 01/01/2017-<br>30/06/2017 | 01/01/2016-<br>30/06/2016 | 01/01/2016-<br>30/06/2016 |
|                                            | Tirgum<br>piesaistītas    | Citi                      | Tirgum<br>piesaistītas    | Citi                      |
| <b>Atlikums perioda sākumā</b>             | <b>23,064</b>             | <b>16,614</b>             | <b>19,341</b>             | <b>14,574</b>             |
| Saņemtās prēmijas                          | 1,879                     | 1,300                     | 1,683                     | 1,325                     |
| Ieturētās komisijas un maksājumi par risku | (173)                     | (138)                     | (145)                     | (137)                     |
| Izmaksātās atlīdzības                      | (1,301)                   | (5,495)                   | (1,094)                   | (366)                     |
| Citas                                      | 892                       | 44                        | 313                       | 126                       |
| Valūtas kursu svārstību ietekme            | (532)                     | (8)                       | (87)                      | (2)                       |
| <b>Atlikums perioda beigās</b>             | <b>23,829</b>             | <b>12,317</b>             | <b>20,011</b>             | <b>15,520</b>             |

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

Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā, peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu +94 tūkstošu eiro apmērā (2016: +43 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Koncerna apdrošināšanas darījumi lielākoties rada ieguldījuma līgumiem raksturīgu risku nevis apdrošināšanas risku, tāpēc saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Koncerna pašreizējais apdrošināšanas risks ir nebūtisks, un tāpēc šajos finanšu pārskatos tas nav detalizēti uzrādīts.

## 11. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

Noguldījumi pēc noguldītāju veida:

|                                          | Tūkst. eiro      |                  |                  |                  |
|------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                          | 30/06/2017       | 31/12/2016       | 30/06/2017       | 31/12/2016       |
|                                          | Koncerns         | Koncerns         | Banka            | Banka            |
| Privātuzņēmumi                           | 1,123,444        | 1,286,817        | 756,792          | 823,390          |
| Privātpersonas                           | 1,285,348        | 1,206,807        | 931,004          | 903,822          |
| Finanšu institūcijas                     | 248,342          | 253,656          | 261,122          | 268,083          |
| Valsts un pašvaldību uzņēmumi            | 154,175          | 116,199          | 151,553          | 113,999          |
| Pašvaldības                              | 23,259           | 18,757           | 23,246           | 18,757           |
| Sabiedriskās un reliģiskas organizācijas | 15,527           | 18,469           | 13,641           | 16,466           |
| Valdība                                  | 23,677           | 18,187           | 4,124            | 4,706            |
| <b>Kopā noguldījumi</b>                  | <b>2,873,772</b> | <b>2,918,892</b> | <b>2,141,482</b> | <b>2,149,223</b> |

Noguldījumi pēc dzēšanas termiņa:

|                          | Tūkst. eiro      |                  |                  |                  |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                          | 30/06/2017       | 31/12/2016       | 30/06/2017       | 31/12/2016       |
|                          | Koncerns         | Koncerns         | Banka            | Banka            |
| Pieprasījuma noguldījumi | 2,122,275        | 2,113,175        | 1,639,556        | 1,641,388        |
| Terminnoguldījumi:       |                  |                  |                  |                  |
| 1 mēneša laikā           | 154,057          | 108,566          | 105,581          | 67,654           |
| 2-3 mēnešu laikā         | 112,743          | 174,183          | 68,513           | 86,599           |
| 4-6 mēnešu laikā         | 152,142          | 138,396          | 93,096           | 84,027           |
| 7-12 mēnešu laikā        | 175,661          | 229,387          | 99,811           | 148,746          |
| 2-5 gadu laikā           | 147,002          | 146,262          | 127,308          | 115,420          |
| vairāk kā 5 gadu laikā   | 9,892            | 8,923            | 7,617            | 5,389            |
| Kopā terminnoguldījumi   | 751,497          | 805,717          | 501,926          | 507,835          |
| <b>Kopā noguldījumi</b>  | <b>2,873,772</b> | <b>2,918,892</b> | <b>2,141,482</b> | <b>2,149,223</b> |

## 12. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Informācija par Koncerna un Bankas pakārtotajām saistībām:

| Parādzīmju emisijas programma vai darījuma puse         | Valūta | Procentu likme | Atmaksas termiņš | Pamatsumma (tūkst. eiro) | Amortizētā pašizmaksa (tūkst. eiro) |               |
|---------------------------------------------------------|--------|----------------|------------------|--------------------------|-------------------------------------|---------------|
|                                                         |        |                |                  |                          | 30/06/2017                          | 31/12/2016    |
| Publiski kotētās nenodrošinātās subordinētās parādzīmes | EUR    | 6.25%          | 06/12/2026       | 40,000                   | 39,902                              | 39,901        |
| Privatizācijas aģentūra                                 | -      | -              | -                | -                        | -                                   | 35,688        |
| ERAB                                                    | EUR    | 8.30%          | 08/08/2020       | 18,400                   | 19,007                              | 19,019        |
|                                                         |        |                |                  |                          | <b>58,909</b>                       | <b>94,608</b> |

2017. gada 4. janvārī Valsts akciju sabiedrībai „Privatizācijas aģentūra” AS „Citadele banka” pirms termiņa atmaksāja pakārtotās saistības 34.7 miljonu eiro apmērā un uzkrātos procentus 0.98 miljonu eiro apmērā. Šīs saistības bija iespējams atmaksāt, iepriekš emitējot subordinētās parādzīmes 40 miljonu eiro vērtībā. Saskaņā ar emisijas prospektu viens no subordinēto parādzīmju emisijas mērķiem bija pirms termiņa atmaksāt VAS „Privatizācijas aģentūra” subordinēto saistību atlikumu. Atlikušie emisijā iegūtie līdzekļi tika izmantoti, lai stiprinātu AS „Citadele banka” vispārējo kapitālu un veicinātu Bankas izaugsmes stratēģijas īstenošanu Baltijas valstīs.

## 13. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

2017. gada 30. jūnijā Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 156,555,796 eiro (2016: 156,555,796 eiro). Visas akcijas 2017. gada 30. jūnijā un 2016. gada 31. decembrī bija emitētas un pilnībā apmaksātas; Bankai nepiederēja neviena no pašas akcijām. Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada un 2016. gada 30. jūnijā dividendes netika ne pasludinātas, ne izmaksātas.

Bankas akcionāru struktūra 2017. gada 30. jūnijā un 2016. gada 31. decembrī:

|                                                  | 30/06/2017                       |                          | 31/12/2016                       |                          |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
|                                                  | Apmaksātais pamatkapitāls (eiro) | Akcijas ar balsstiesībām | Apmaksātais pamatkapitāls (eiro) | Akcijas ar balsstiesībām |
| Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka      | 39,138,948                       | 39,138,948               | 39,138,948                       | 39,138,948               |
| RA Citadele Holdings LLC <sup>1</sup>            | 35,082,302                       | 35,082,302               | 35,082,302                       | 35,082,302               |
| Delan S.ā.r.l. <sup>2</sup>                      | 15,597,160                       | 15,597,160               | 15,597,160                       | 15,597,160               |
| EMS LB LLC <sup>3</sup>                          | 13,864,142                       | 13,864,142               | 13,864,142                       | 13,864,142               |
| NNS Luxembourg Investments S.ā.r.l. <sup>4</sup> | 13,864,142                       | 13,864,142               | 13,864,142                       | 13,864,142               |
| Amolino Holdings Inc. <sup>5</sup>               | 13,863,987                       | 13,863,987               | 13,863,987                       | 13,863,987               |
| Shuco LLC <sup>6</sup>                           | 10,998,979                       | 10,998,979               | 10,998,979                       | 10,998,979               |
| Pārējie akcionāri                                | 14,146,136                       | 14,146,136               | 14,146,136                       | 14,146,136               |
| <b>Kopā</b>                                      | <b>156,555,796</b>               | <b>156,555,796</b>       | <b>156,555,796</b>               | <b>156,555,796</b>       |

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

<sup>2</sup> Delan S.ā.r.l. patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

<sup>3</sup> EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safra

<sup>4</sup> NNS Luxembourg Investments S.ā.r.l. patiesais labuma guvējs Nassef O. Sawiris

<sup>5</sup> Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsilie

<sup>6</sup> Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Visas akcijas, izņemot tās, kuras pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un RA Citadele Holdings LLC, pieder divpadsmit starptautisku investoru konsorcijam, ko vada Ripplewood Advisors LLC.

## 14. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu 2017. gada 30. jūnijā un 2016. gada 31. decembrī:

|                                                     | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|-----------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                     | 30/06/2017<br>Koncerns | 31/12/2016<br>Koncerns | 30/06/2017<br>Banka | 31/12/2016<br>Banka |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām            | 689,285                | 799,198                | 578,576             | 647,606             |
| Prasības pret citām kredītiestādēm*                 | 133,501                | 138,797                | 104,855             | 153,870             |
| Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm | (8,776)                | (2,561)                | (21,038)            | (17,296)            |
| <b>Nauda un naudas ekvivalenti kopā</b>             | <b>814,010</b>         | <b>935,434</b>         | <b>662,393</b>      | <b>784,180</b>      |

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

## 15. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

### *Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām*

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

### *Prasības pret kredītiestādēm un saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām*

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

### *Kredīti*

Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes ir aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmēm pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem. Ja visas Bankas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, kredītporfeļa patiesā vērtība mainītos par 12.7 miljoniem eiro (2016: 11.4 miljoniem eiro).

### *Pārdošanai pieejamie vērtspapīri*

Vairums pārdošanai pieejamo vērtspapīru tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētas aktīvos tirgos pastāvošas cenas.

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

### *Atvasinātie finanšu instrumenti*

Atvasinātie līgumi ir novērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati.

### *Noguldījumi*

Uz pieprasījumu atmaksājamo noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes perioda beigās. Ja visas pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, noguldījumu portfeļa patiesā vērtība mainītos par 0.14 miljoniem eiro (2016: 0.14 miljoniem eiro).

### *Pakārtotās saistības*

Publiski kotēto, nenodrošināto subordinēto obligāciju patiesā vērtība ir balstīta uz kotētajām cenām. No ERAB saņemtā nekotētā subordinētā aizņēmuma vērtība tiek aprēķināta, diskontējot aplēstās nākotnes naudas plūsmas ar publiski kotēto nenodrošināto subordinēto obligāciju atdeves likmi. Subordinēto saistību pret Privatizācijas aģentūru patiesā vērtība 2016. gada 31. decembrī ir aplēsta kā to uzskaites vērtība, jo gada beigās tika noslēgta vienošanās par šo saistību pirmstermiņa atmaksu, kas tika veikta 2017. gada janvāra sākumā.

### *Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā*

Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumsaistību patiesā vērtība ir to nominālvērtība, kas ir vienāda ar tirgum piesaistīto apdrošināšanas plāna aktīvu patieso vērtību. Pārējo finanšu saistību, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patieso vērtību aprēķina, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas ar pašreizējām efektīvām aizņēmuma likmēm. Ja pieņemtās diskonta likmes mainītos par 10%, portfeļa patiesā vērtība mainītos attiecīgi par +/- 7 tūkstošiem eiro (2016: attiecīgi 7 tūkstošiem eiro un -6 tūkstošiem eiro).

### *Patiesās vērtības hierarhija*

#### *Tirgus cenas (1. līmenis)*

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

#### *Vērtēšanas paņēmiens – 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 paņēmiens – tirgū nenovērojami ievades dati (3. līmenis)*

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

Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība 2017. gada 30. jūnijā

|                                                                                               | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība kopā | Kotētās tirgus cenas | Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)         |                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                                               |                   |                      |                      | Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati | Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati |
| Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri                                                       | 13,129            | 13,129               | 13,129               | -                                                     | -                                                       |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā     | 153,070           | 153,070              | 153,070              | -                                                     | -                                                       |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 3,465             | 3,465                | -                    | 3,465                                                 | -                                                       |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                              | 842,325           | 842,325              | 840,174              | -                                                     | 2,151                                                   |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>                                          |                   |                      |                      |                                                       |                                                         |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                                                      | 689,285           | 689,285              | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                                  | 139,679           | 139,679              | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Kredīti                                                                                       | 1,323,113         | 1,324,777            | -                    | -                                                     | 1,324,777                                               |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                            | <b>3,164,066</b>  | <b>3,165,730</b>     | <b>1,006,373</b>     | <b>3,465</b>                                          | <b>1,326,928</b>                                        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 6,057             | 6,057                | -                    | 6,057                                                 | -                                                       |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 36,146            | 36,146               | 23,829               | -                                                     | 12,317                                                  |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>                                      |                   |                      |                      |                                                       |                                                         |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                                           | 18,424            | 18,424               | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Noguldījumi                                                                                   | 2,873,772         | 2,875,878            | -                    | -                                                     | 2,875,878                                               |
| Pakārtotās saistības                                                                          | 58,909            | 60,519               | -                    | 60,519                                                | -                                                       |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                         | <b>2,993,308</b>  | <b>2,997,024</b>     | <b>23,829</b>        | <b>66,576</b>                                         | <b>2,888,195</b>                                        |

Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība 2016. gada 31. decembrī

|                                                                                               | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība kopā | Kotētās tirgus cenas | Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)         |                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                                               |                   |                      |                      | Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati | Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati |
| Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri                                                       | 13,485            | 13,485               | 13,485               | -                                                     | -                                                       |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā     | 133,326           | 133,326              | 133,326              | -                                                     | -                                                       |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 4,583             | 4,583                | -                    | 4,583                                                 | -                                                       |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                              | 903,189           | 903,189              | 901,225              | -                                                     | 1,964                                                   |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>                                          |                   |                      |                      |                                                       |                                                         |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                                                      | 799,198           | 799,198              | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                                  | 141,691           | 141,691              | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Kredīti                                                                                       | 1,240,516         | 1,242,408            | -                    | -                                                     | 1,242,408                                               |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                            | <b>3,235,988</b>  | <b>3,237,880</b>     | <b>1,048,036</b>     | <b>4,583</b>                                          | <b>1,244,372</b>                                        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 1,817             | 1,817                | -                    | 1,817                                                 | -                                                       |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 39,678            | 39,678               | 23,064               | -                                                     | 16,614                                                  |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>                                      |                   |                      |                      |                                                       |                                                         |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                                           | 13,346            | 13,346               | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Noguldījumi                                                                                   | 2,918,892         | 2,921,555            | -                    | -                                                     | 2,921,555                                               |
| Pakārtotās saistības                                                                          | 94,608            | 95,869               | -                    | 95,869                                                | -                                                       |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                         | <b>3,068,341</b>  | <b>3,072,265</b>     | <b>23,064</b>        | <b>97,686</b>                                         | <b>2,938,169</b>                                        |

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība 2017. gada 30. jūnijā:

|                                                          | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība kopā | Kotētās tirgus cenas | Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)         |                                                         |
|----------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                          |                   |                      |                      | Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati | Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                          | 3,770             | 3,770                | -                    | 3,770                                                 | -                                                       |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                         | 655,655           | 655,655              | 653,520              | -                                                     | 2,135                                                   |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>     |                   |                      |                      |                                                       |                                                         |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                 | 578,576           | 578,576              | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Prasības pret kredītiestādēm                             | 105,447           | 105,447              | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Kredīti                                                  | 1,070,976         | 1,063,928            | -                    | -                                                     | 1,063,928                                               |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                       | <b>2,414,424</b>  | <b>2,407,376</b>     | <b>653,520</b>       | <b>3,770</b>                                          | <b>1,066,063</b>                                        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                          | 6,105             | 6,105                | -                    | 6,105                                                 | -                                                       |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i> |                   |                      |                      |                                                       |                                                         |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām      | 78,118            | 78,118               | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Noguldījumi                                              | 2,141,482         | 2,144,055            | -                    | -                                                     | 2,144,055                                               |
| Pakārtotās saistības                                     | 58,909            | 60,519               | -                    | 60,519                                                | -                                                       |
| <b>Kopā saistības</b>                                    | <b>2,284,614</b>  | <b>2,288,797</b>     | <b>-</b>             | <b>66,624</b>                                         | <b>2,144,055</b>                                        |

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība 2016. gada 31. decembrī:

|                                                          | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība kopā | Kotētās tirgus cenas | Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)         |                                                         |
|----------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                          |                   |                      |                      | Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati | Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                          | 4,710             | 4,710                | -                    | 4,710                                                 | -                                                       |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                         | 694,934           | 694,934              | 692,987              | -                                                     | 1,947                                                   |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>     |                   |                      |                      |                                                       |                                                         |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                 | 647,606           | 647,606              | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Prasības pret kredītiestādēm                             | 154,419           | 154,419              | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Kredīti                                                  | 1,008,506         | 1,001,445            | -                    | -                                                     | 1,001,445                                               |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                       | <b>2,510,175</b>  | <b>2,503,114</b>     | <b>692,987</b>       | <b>4,710</b>                                          | <b>1,003,392</b>                                        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                          | 1,923             | 1,923                | -                    | 1,923                                                 | -                                                       |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i> |                   |                      |                      |                                                       |                                                         |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām      | 129,930           | 129,930              | -                    | -                                                     | -                                                       |
| Noguldījumi                                              | 2,149,223         | 2,152,315            | -                    | -                                                     | 2,152,315                                               |
| Pakārtotās saistības                                     | 94,608            | 95,869               | -                    | 95,869                                                | -                                                       |
| <b>Kopā saistības</b>                                    | <b>2,375,684</b>  | <b>2,380,037</b>     | <b>-</b>             | <b>97,792</b>                                         | <b>2,152,315</b>                                        |

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

|                                                                     | Tūkst. eiro                       |                                   |                                |                                |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                                     | 01/01/2017-30/06/2017<br>Koncerns | 01/01/2016-30/06/2016<br>Koncerns | 01/01/2017-30/06/2017<br>Banka | 01/01/2016-30/06/2016<br>Banka |
| <b>Perioda sākumā, neto</b>                                         | <b>1,964</b>                      | <b>10,446</b>                     | <b>1,947</b>                   | <b>10,429</b>                  |
| Pārējie apvienotie ienākumi                                         |                                   |                                   |                                |                                |
| <i>Pārējos apvienotajos ienākumos atzīta peļņa no pārvērtēšanas</i> | 187                               | 2,887                             | 188                            | 2,887                          |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto                              | -                                 | 109                               | -                              | 109                            |
| Peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem                       | -                                 | 649                               | -                              | 649                            |
| Norēķini par atvasinātiem finanšu instrumentiem                     | -                                 | (372)                             | -                              | (372)                          |
| Norēķini par vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu                    | -                                 | (12,349)                          | -                              | (12,349)                       |
| legādāti                                                            | -                                 | 1,598                             | -                              | 1,598                          |
| <b>Perioda beigās, neto</b>                                         | <b>2,151</b>                      | <b>2,968</b>                      | <b>2,135</b>                   | <b>2,951</b>                   |

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

## 16. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

Darbības segmentu ziņošana visu laiku attīstās kopā ar mainīgiem darbības mērķiem un tirgiem, kuros darbojas Koncerns. Nesen vadība pārskatīja principus pēc kuriem uz katru segmentu tiek attiecināti ieņēmumi un izmaksas. Šīs izmaiņas ir pilnībā ieviestas šajā segmentu informācijā. Salīdzinošie dati par iepriekšējo periodu ir pārrēķināti, piemērojot atjaunos principus, tādēļ tie atspoguļo pašreizējo segmentu novērtēšanas pieeju.

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

### *Koncerna galvenie darbības segmenti:*

#### *Privātpersonu un MVU apkalpošana*

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

#### *Lielo uzņēmumu apkalpošana*

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

#### *Privātā kapitāla pārvaldīšana (PCM)*

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

#### *Igaunija*

Bankas pakalpojumi visu veidu uzņēmumiem un privātpersonām Igaunijā.

#### *Lietuva*

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

#### *Šveice*

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

#### *Aktīvu pārvalde*

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

#### *Līzings*

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

#### *Citi*

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



Par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā, un uz 2017. gada 30. jūniju  
Tūkst. eiro

|                                                    | Bankas pakalpojumi               |                            |               |              |              |              |              | Citi darbības veidi |              |              | Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā | Koncerns, konsolidēts |
|----------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|-----------------------|
|                                                    | Privātpersonu un MVU apkalpošana | Lielo uzņēmumu apkalpošana | PCM           | Igaunija     | Citi         | Lietuva      | Šveice       | Aktīvu pārvalde     | Līzings      | Citi         |                                     |                       |
| Neto procentu ienākumi                             | 15,029                           | 5,890                      | 2,397         | 1,988        | 1,780        | 5,930        | 1,188        | (11)                | 2,660        | (675)        | 63                                  | 36,239                |
| Neto komisijas naudas ienākumi                     | 4,580                            | 1,454                      | 5,436         | 782          | (139)        | 1,229        | 1,682        | 2,757               | 33           | 1,520        | (53)                                | 19,281                |
| Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto | 528                              | 212                        | 2,309         | 346          | 3,361        | 546          | 304          | 114                 | 28           | -            | (157)                               | 7,591                 |
| Citi ienākumi                                      | 106                              | 12                         | 36            | 5            | 1,532        | 354          | -            | 113                 | 164          | 2,844        | (3,808)                             | 1,358                 |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>                      | <b>20,243</b>                    | <b>7,568</b>               | <b>10,178</b> | <b>3,121</b> | <b>6,534</b> | <b>8,059</b> | <b>3,174</b> | <b>2,973</b>        | <b>2,885</b> | <b>3,689</b> | <b>(3,955)</b>                      | <b>64,469</b>         |
| Administratīvie un citi izdevumi                   | (16,016)                         | (2,427)                    | (4,913)       | (2,428)      | (2,685)      | (5,733)      | (2,301)      | (1,768)             | (1,554)      | (2,920)      | 3,729                               | (39,016)              |
| Amortizācija un nolietojums                        | (247)                            | (5)                        | (12)          | (64)         | (942)        | (20)         | (27)         | (21)                | (108)        | (1,116)      | 14                                  | (2,548)               |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto             | (3,176)                          | (1,462)                    | 13            | (973)        | (1,077)      | (1,234)      | -            | (69)                | 448          | 1,055        | 38                                  | (6,437)               |
| <b>Segmenta rezultāts</b>                          | <b>804</b>                       | <b>3,674</b>               | <b>5,266</b>  | <b>(344)</b> | <b>1,830</b> | <b>1,072</b> | <b>846</b>   | <b>1,115</b>        | <b>1,671</b> | <b>708</b>   | <b>(174)</b>                        | <b>16,468</b>         |
| <i>no kuriem iekšēji darījumi</i>                  | 490                              | (739)                      | 2,830         | 124          | (1,986)      | 1,076        | 431          | (717)               | (2,757)      | 1,248        | -                                   | -                     |
| Segmenta aktīvi                                    | 430,304                          | 332,550                    | 39,337        | 111,830      | 1,635,520    | 491,682      | 296,808      | 55,827              | 159,436      | 46,363       | (309,074)                           | 3,290,583             |
| Segmenta saistības                                 | 695,062                          | 337,909                    | 817,847       | 223,261      | 226,193      | 441,037      | 275,243      | 39,677              | 150,461      | 54,209       | (240,297)                           | 3,020,602             |

Par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, un uz 2016. gada 31. decembri  
Tūkst. eiro

|                                                    | Bankas pakalpojumi               |                            |               |              |               |              |              | Citi darbības veidi |              |              | Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā | Koncerns, konsolidēts |
|----------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|-----------------------|
|                                                    | Privātpersonu un MVU apkalpošana | Lielo uzņēmumu apkalpošana | PCM           | Igaunija     | Citi          | Lietuva      | Šveice       | Aktīvu pārvalde     | Līzings      | Citi         |                                     |                       |
| Neto procentu ienākumi                             | 12,086                           | 5,818                      | 2,979         | 1,776        | 964           | 4,610        | 1,025        | 13                  | 2,520        | (681)        | 23                                  | 31,133                |
| Neto komisijas naudas ienākumi                     | 3,334                            | 1,438                      | 5,457         | 700          | 2,140         | 1,122        | 1,599        | 2,504               | 15           | (1)          | (18)                                | 18,290                |
| Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto | 462                              | 148                        | 1,966         | 515          | 3,372         | 947          | 813          | 327                 | 2            | -            | 7                                   | 8,559                 |
| Citi ienākumi                                      | 70                               | 23                         | 31            | 2            | 1,300         | 299          | -            | 72                  | 127          | 3,079        | (3,743)                             | 1,260                 |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>                      | <b>15,952</b>                    | <b>7,427</b>               | <b>10,433</b> | <b>2,993</b> | <b>7,776</b>  | <b>6,978</b> | <b>3,437</b> | <b>2,916</b>        | <b>2,664</b> | <b>2,397</b> | <b>(3,731)</b>                      | <b>59,242</b>         |
| Administratīvie un citi izdevumi                   | (14,076)                         | (2,639)                    | (5,670)       | (2,005)      | (3,857)       | (5,175)      | (2,352)      | (1,754)             | (1,782)      | (1,480)      | 3,732                               | (37,058)              |
| Amortizācija un nolietojums                        | (215)                            | (3)                        | (8)           | (16)         | (846)         | (39)         | (46)         | (18)                | (67)         | (1,038)      | -                                   | (2,296)               |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto             | (2,031)                          | (3,011)                    | 34            | (380)        | (195)         | (412)        | -            | (77)                | (254)        | 1,007        | 209                                 | (5,110)               |
| <b>Segmenta rezultāts (izņemot Visa*)</b>          | <b>(370)</b>                     | <b>1,774</b>               | <b>4,789</b>  | <b>592</b>   | <b>2,878</b>  | <b>1,352</b> | <b>1,039</b> | <b>1,067</b>        | <b>561</b>   | <b>886</b>   | <b>210</b>                          | <b>14,778</b>         |
| Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto | -                                | -                          | -             | -            | 11,330        | -            | -            | -                   | -            | -            | -                                   | 11,330                |
| <b>Segmenta rezultāts (iekļaujot Visa*)</b>        | <b>(370)</b>                     | <b>1,774</b>               | <b>4,789</b>  | <b>592</b>   | <b>14,208</b> | <b>1,352</b> | <b>1,039</b> | <b>1,067</b>        | <b>561</b>   | <b>886</b>   | <b>210</b>                          | <b>26,108</b>         |
| <i>no kuriem iekšēji darījumi</i>                  | 837                              | (1,018)                    | 3,704         | 488          | (2,515)       | 634          | 537          | (786)               | (2,878)      | 997          | -                                   | -                     |
| Segmenta aktīvi                                    | 407,514                          | 301,491                    | 40,472        | 96,726       | 1,783,407     | 503,072      | 315,445      | 58,237              | 157,044      | 47,677       | (361,570)                           | 3,349,515             |
| Segmenta saistības                                 | 661,805                          | 281,339                    | 921,786       | 226,899      | 299,644       | 453,624      | 294,152      | 43,093              | 149,731      | 56,295       | (293,086)                           | 3,095,282             |

\* Rezultāti par sešu mēnešu periodu līdz 2016. gada 30. jūnijam, koriģēti par vienreizējiem ienākumiem no Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc par 11.3 miljoniem eiro.



## 17. 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 uzņēmējās 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 brīva tirgus nosacījumiem. Šajā pielikumā darījumu atlikumi un nosacījumi ir uzrādīti tikai ar tādām Koncerna un Bankas saistītajām pusēm, kuras bija saistītās puses attiecīgajos datumos.

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

|                                                              | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                              | 30/06/2017<br>Koncerns | 31/12/2016<br>Koncerns | 30/06/2017<br>Banka | 31/12/2016<br>Banka |
| <b>Kredītriska darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto</b> |                        |                        |                     |                     |
| Kredīti un prasības pret kredītiestādēm, neto                |                        |                        |                     |                     |
| - Vadība                                                     | 59                     | 66                     | 38                  | 39                  |
| - Konsolidētas meitas sabiedrības                            | -                      | -                      | 155,954             | 205,493             |
| Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā, neto                  | -                      | -                      | 61,924              | 61,884              |
| Atvasinātie finanšu instrumenti ar meitas sabiedrībām        | -                      | -                      | 354                 | 127                 |
| Pārējie aktīvi                                               | -                      | -                      | 556                 | 655                 |
| Finanšu saistības un izsniegtās garantijas                   | 113                    | 103                    | 89,765              | 73,459              |
| <b>Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto</b>       | <b>172</b>             | <b>169</b>             | <b>308,591</b>      | <b>341,657</b>      |

### Saistības pret citām saistītajām pusēm

|                                                       |               |               |               |               |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Noguldījumi un saistības pret kredītiestādēm          |               |               |               |               |
| - Vadība                                              | 923           | 813           | 595           | 532           |
| - Konsolidētas meitas sabiedrības                     | -             | -             | 27,641        | 33,706        |
| Pakārtotās saistības (ERAB)                           | 19,007        | 19,019        | 19,007        | 19,019        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti ar meitas sabiedrībām | -             | -             | 47            | 105           |
| Pārējās saistības                                     | 112           | 97            | 95            | 107           |
| <b>Saistības pret radniecīgām sabiedrībām</b>         | <b>20,042</b> | <b>19,929</b> | <b>47,385</b> | <b>53,469</b> |

2017. gada 30. jūnijā konsolidētajām meitas sabiedrībām izsniegtu kredītu vērtības samazinājumam ir izveidoti uzkrājumi 1,052 tūkstošu eiro apmērā (781 tūkstoši eiro). Tie attiecas uz meitas sabiedrībām, kuras pārvalda Koncerna izsolēs pārņemtos īpašumus, kas bija kalpojuši par kredītu nodrošinājumu. Šīm meitas sabiedrībām izsniegto kredītu atgūstamība ir atkarīga no pārņemto īpašumu turēšanas perioda un to pārdošanas cenas. Plašāku informāciju par ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā skatīt 9. pielikumā (*Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās*).

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

|                                                    | Tūkst. eiro                           |                                       |                                    |                                    |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                                                    | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Koncerns | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Koncerns | 01/01/2017-<br>30/06/2017<br>Banka | 01/01/2016-<br>30/06/2016<br>Banka |
| Procentu ienākumi                                  |                                       |                                       |                                    |                                    |
| - Vadība                                           | 2                                     | 5                                     | 1                                  | 3                                  |
| - Konsolidētas meitas sabiedrības                  | -                                     | -                                     | 1,728                              | 1,848                              |
| Procentu izdevumi                                  |                                       |                                       |                                    |                                    |
| - Vadība                                           | (1)                                   | (1)                                   | -                                  | -                                  |
| - Pakārtotās saistības (ERAB)                      | (768)                                 | (789)                                 | (768)                              | (789)                              |
| - Konsolidētas meitas sabiedrības                  | -                                     | -                                     | (184)                              | (549)                              |
| Komisijas naudas ienākumi                          | 2                                     | 7                                     | 737                                | 756                                |
| Komisijas naudas izdevumi                          | (1)                                   | (2)                                   | (489)                              | (112)                              |
| Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto | -                                     | -                                     | 242                                | 60                                 |
| Citi ienākumi                                      | -                                     | -                                     | 1,277                              | 1,124                              |

Koncerna vadības atalgojums par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā, bija 1.54 miljoni eiro (2016: 1.58 miljoni eiro). Pārskata periodā Koncerna un Bankas administratīvie izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm veidoja attiecīgi 1.2 miljonus eiro un 2.9 miljonus eiro (2016: 1.0 miljonus eiro un 2.7 miljonus eiro). Šie izdevumi galvenokārt ir maksājumi Koncerna sabiedrībām par īri un komunālajiem pakalpojumiem un maksu konsultāciju pakalpojumu līguma ietvaros. Banka ir noslēgusi konsultāciju pakalpojumu līgumu ar „Ripplewood Advisors LLC”, kas paredz ikgadēju samaksu par Bankai sniegtiem pakalpojumiem 2 miljonu eiro apmērā. Līguma ietvaros sniegtie pakalpojumi ir, piemēram, šādi – biznesa plāna izstrāde, stratēģiskā analīze, kapitāla sadale, riska konsultācijas, darbības efektivitātes un personāla resursu pārvaldība un citi.

## 18. PIELIKUMS RISKU VADĪBA

Visi Koncerna riska vadības mērķi un politikas atbilst tiem, kas uzrādīti konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī. Jūtīgums pret izmaiņām procentu likmēs un ārvalstu valūtu maiņas kursu svārstību iespējamā ietekme ir līdzīga kā gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

**Kreditrisks**

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

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

Koncerns:

|                                                       | Tūkst. eiro              |                               |                             |                               |                          |                               |                             |                               |
|-------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
|                                                       | 30/06/2017               |                               |                             |                               | 31/12/2016               |                               |                             |                               |
|                                                       | LTV < 100%               |                               | LTV ≥ 100% un nenodrošināti |                               | LTV < 100%               |                               | LTV ≥ 100% un nenodrošināti |                               |
|                                                       | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība    | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība    | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība |
| Parastie kredīti                                      | 755,644                  | 1,614,246                     | 212,205                     | 115,268                       | 720,833                  | 1,549,788                     | 195,726                     | 112,849                       |
| Kreditlīnijas                                         | 109,615                  | 245,737                       | 42,907                      | 19,154                        | 104,716                  | 240,174                       | 19,193                      | 4,143                         |
| Finanšu noma                                          | 142,934                  | 145,685                       | 3,557                       | 3,557                         | 141,860                  | 145,217                       | 402                         | 402                           |
| Karšu kredīti                                         | 212                      | 1,125                         | 46,954                      | 3                             | 218                      | 1,396                         | 46,359                      | 1                             |
| Faktoringa                                            | 4,585                    | 5,125                         | 806                         | -                             | 5,863                    | 6,379                         | 1,434                       | -                             |
| Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem | 390                      | 765                           | 3,304                       | -                             | 644                      | 1,368                         | 3,268                       | -                             |
| <b>Kopā kredīti, neto</b>                             | <b>1,013,380</b>         | <b>2,012,683</b>              | <b>309,733</b>              | <b>137,982</b>                | <b>974,134</b>           | <b>1,944,322</b>              | <b>266,382</b>              | <b>117,395</b>                |

Banka:

|                                                       | Tūkst. eiro              |                               |                             |                               |                          |                               |                             |                               |
|-------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
|                                                       | 30/06/2017               |                               |                             |                               | 31/12/2016               |                               |                             |                               |
|                                                       | LTV < 100%               |                               | LTV ≥ 100% un nenodrošināti |                               | LTV < 100%               |                               | LTV ≥ 100% un nenodrošināti |                               |
|                                                       | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība    | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība    | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība |
| Parastie kredīti                                      | 584,200                  | 1,179,686                     | 173,202                     | 100,391                       | 556,857                  | 1,139,971                     | 158,612                     | 97,781                        |
| Kreditlīnijas                                         | 87,114                   | 166,328                       | 33,900                      | 17,861                        | 87,012                   | 178,596                       | 9,743                       | 2,621                         |
| Karšu kredīti                                         | 191                      | 1,064                         | 42,513                      | 3                             | 191                      | 1,332                         | 41,721                      | -                             |
| Prasības pret investīciju un starpniecības uzņēmumiem | 391                      | 765                           | 2,734                       | -                             | 644                      | 1,368                         | 2,647                       | -                             |
| Aizdevumi meitas sabiedrībām                          | -                        | -                             | 146,731                     | 39,286                        | -                        | -                             | 151,079                     | 43,218                        |
| <b>Kopā kredīti, neto</b>                             | <b>671,896</b>           | <b>1,347,843</b>              | <b>399,080</b>              | <b>157,541</b>                | <b>644,704</b>           | <b>1,321,267</b>              | <b>363,802</b>              | <b>143,620</b>                |

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

Koncerna fiksēta ienākuma vērtspapīru portfelis

|                                             | Tūkst. eiro                                                                               |                      |                |                |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------|
|                                             | 30/06/2017                                                                                |                      |                |                |
|                                             | Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā |                      |                |                |
|                                             | Tirdzniecības nolūkā turēti                                                               | Pārdošanai pieejamie | Kopā           |                |
| Ieguldījumu klases reitings:                |                                                                                           |                      |                |                |
| AAA/Aaa                                     | -                                                                                         | 23,141               | 133,902        | 157,043        |
| AA/Aa                                       | -                                                                                         | 47,796               | 177,797        | 225,593        |
| A                                           | 4,436                                                                                     | 32,466               | 450,619        | 487,521        |
| BBB/Baa                                     | 3,010                                                                                     | 24,904               | 68,236         | 96,150         |
| Cits zemāks reitings                        | -                                                                                         | 1,013                | 3,333          | 4,346          |
| <b>Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b> | <b>7,446</b>                                                                              | <b>129,320</b>       | <b>833,887</b> | <b>970,653</b> |

|                                             | Tūkst. eiro                 |                                                                                           |                      |                  |
|---------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
|                                             | 31/12/2016                  |                                                                                           |                      |                  |
|                                             | Tirdzniecības nolūkā turēti | Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | Pārdošanai pieejamie | Kopā             |
| leguldījumu klases reitings:                |                             |                                                                                           |                      |                  |
| AAA/Aaa                                     | -                           | 22,982                                                                                    | 156,122              | 179,104          |
| AA/Aa                                       | -                           | 42,533                                                                                    | 216,856              | 259,389          |
| A                                           | 4,736                       | 30,343                                                                                    | 436,997              | 472,076          |
| BBB/Baa                                     | 2,963                       | 13,470                                                                                    | 75,379               | 91,812           |
| Cits zemāks reitings                        | -                           | 1,009                                                                                     | 4,831                | 5,840            |
| <b>Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b> | <b>7,699</b>                | <b>110,337</b>                                                                            | <b>890,185</b>       | <b>1,008,221</b> |

Bankas pārdošanai pieejamo fiksēta ienākuma vērtspapīru portfeļa kvalitāte:

|                                                   | Tūkst. eiro    |                |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                   | 30/06/2017     | 31/12/2016     |
|                                                   | Banka          | Banka          |
| leguldījumu klases reitings:                      |                |                |
| AAA/Aaa                                           | 114,292        | 132,114        |
| AA/Aa                                             | 119,096        | 135,990        |
| A                                                 | 360,363        | 355,112        |
| BBB/Baa                                           | 51,263         | 55,374         |
| Cits zemāks reitings                              | 2,220          | 3,356          |
| <b>Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, neto</b> | <b>647,234</b> | <b>681,946</b> |

Prasību pret kredītiestādēm kredītkvalitāte:

|                                                 | Tūkst. eiro    |                |                |                |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                 | 30/06/2017     | 31/12/2016     | 30/06/2017     | 31/12/2016     |
|                                                 | Koncerns       | Koncerns       | Banka          | Banka          |
| leguldījumu klases reitings:                    |                |                |                |                |
| AA/Aa                                           | 32,157         | 29,006         | 9,522          | 5,463          |
| A                                               | 76,628         | 82,841         | 69,046         | 78,768         |
| BBB/Baa                                         | 12,943         | 14,637         | 7,084          | 8,322          |
| Cits zemāks reitings                            | 9,404          | 7,042          | 9,365          | 6,854          |
| Baltijā reģistrētas kredītiestādes bez reitinga | 3,675          | 3,437          | 960            | 572            |
| Citadeles Koncerna bankas                       | -              | -              | 9,223          | 54,414         |
| Citas kredītiestādes bez reitinga               | 4,872          | 4,728          | 247            | 26             |
| <b>Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto</b>  | <b>139,679</b> | <b>141,691</b> | <b>105,447</b> | <b>154,419</b> |

**BILANCES POSTEŅU ĢEOGRĀFISKAIS PROFILS**

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

| <b>30/06/2017, tūkst. eiro</b>                                                                |                  |                |                 |                                |                    |                      |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------|--------------------------------|--------------------|----------------------|------------------|
|                                                                                               | <b>Latvija</b>   | <b>Lietuva</b> | <b>Igaunija</b> | <b>Pārējās ES dalībvalstis</b> | <b>NVS valstis</b> | <b>Citas valstis</b> | <b>Kopā</b>      |
| <b>Aktīvi</b>                                                                                 |                  |                |                 |                                |                    |                      |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                                                      | 544,492          | 24,047         | 34,084          | -                              | -                  | 86,662               | 689,285          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                                  | 2,961            | 1,557          | -               | 71,722                         | 8,767              | 54,672               | 139,679          |
| Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri                                                       | 5,906            | -              | 1,137           | 5,530                          | -                  | 556                  | 13,129           |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā     | 12,513           | -              | -               | 86,011                         | -                  | 54,546               | 153,070          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                              | 239,505          | 100,927        | 8,123           | 219,114                        | -                  | 274,656              | 842,325          |
| Kredīti                                                                                       | 808,412          | 332,176        | 139,577         | 15,384                         | 16,299             | 11,265               | 1,323,113        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 2,050            | -              | -               | 1,284                          | 26                 | 105                  | 3,465            |
| Pārējie aktīvi                                                                                | 104,068          | 5,986          | 3,480           | 12,228                         | 92                 | 663                  | 126,517          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                            | <b>1,719,907</b> | <b>464,693</b> | <b>186,401</b>  | <b>411,273</b>                 | <b>25,184</b>      | <b>483,125</b>       | <b>3,290,583</b> |
| <b>Saistības</b>                                                                              |                  |                |                 |                                |                    |                      |                  |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 28,243           | 199            | -               | 80                             | 7,571              | 53                   | 36,146           |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                                           | 17,880           | 496            | 36              | -                              | 6                  | 6                    | 18,424           |
| Noguldījumi                                                                                   | 1,314,631        | 336,045        | 106,654         | 349,919                        | 261,588            | 504,935              | 2,873,772        |
| Pakārtotās saistības                                                                          | 39,902           | -              | -               | 19,007                         | -                  | -                    | 58,909           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 1,478            | -              | -               | 3,653                          | 3                  | 923                  | 6,057            |
| Pārējās saistības                                                                             | 19,923           | 4,119          | 1,468           | 17                             | 57                 | 1,710                | 27,294           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                         | <b>1,422,057</b> | <b>340,859</b> | <b>108,158</b>  | <b>372,676</b>                 | <b>269,225</b>     | <b>507,627</b>       | <b>3,020,602</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                                                                  |                  |                |                 |                                |                    |                      |                  |
| Iespējamās saistības                                                                          | 21,442           | 2,898          | 332             | 850                            | 809                | 2,106                | 28,437           |
| Finanšu saistības                                                                             | 164,399          | 42,257         | 12,546          | 184                            | 574                | 1,362                | 221,322          |

Papildu informācija par vērtspapīru riska darījumu ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 7. pielikumā (*Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu*). 86.7 miljoni eiro no Koncerna atlikuma postenī „Kase un prasības pret centrālajām bankām”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, ir pret Šveices Nacionālo banku (2016: 111.7 miljoni eiro). Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 40.5 miljoni eiro (2016: 32.5 miljoni eiro) prasības pret Šveices kredītiestādēm un 9.8 miljoni eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2016: 58.5 miljoni eiro).

| <b>31/12/2016, tūkst. eiro</b>                                                                |                  |                |                 |                                |                    |                      |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------|--------------------------------|--------------------|----------------------|------------------|
|                                                                                               | <b>Latvija</b>   | <b>Lietuva</b> | <b>Igaunija</b> | <b>Pārējās ES dalībvalstis</b> | <b>NVS valstis</b> | <b>Citas valstis</b> | <b>Kopā</b>      |
| <b>Aktīvi</b>                                                                                 |                  |                |                 |                                |                    |                      |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                                                      | 619,913          | 39,912         | 27,694          | -                              | -                  | 111,679              | 799,198          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                                  | 2,839            | 760            | 14              | 24,490                         | 7,961              | 105,627              | 141,691          |
| Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri                                                       | 6,430            | -              | 1,128           | 5,374                          | -                  | 553                  | 13,485           |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā     | 12,496           | -              | -               | 73,939                         | -                  | 46,891               | 133,326          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                              | 263,239          | 72,665         | 4,165           | 274,458                        | -                  | 288,662              | 903,189          |
| Kredīti                                                                                       | 764,050          | 294,417        | 135,033         | 13,753                         | 17,570             | 15,693               | 1,240,516        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 2,434            | -              | -               | 1,603                          | 8                  | 538                  | 4,583            |
| Pārējie aktīvi                                                                                | 90,656           | 5,561          | 2,202           | 13,152                         | 105                | 1,851                | 113,527          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                            | <b>1,762,057</b> | <b>413,315</b> | <b>170,236</b>  | <b>406,769</b>                 | <b>25,644</b>      | <b>571,494</b>       | <b>3,349,515</b> |
| <b>Saistības</b>                                                                              |                  |                |                 |                                |                    |                      |                  |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 32,374           | -              | -               | 364                            | 6,940              | -                    | 39,678           |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                                           | 11,147           | 2,150          | 36              | -                              | 7                  | 6                    | 13,346           |
| Noguldījumi                                                                                   | 1,271,334        | 319,966        | 100,877         | 391,069                        | 234,744            | 600,902              | 2,918,892        |
| Pakārtotās saistības                                                                          | 75,589           | -              | -               | 19,019                         | -                  | -                    | 94,608           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 674              | -              | -               | 536                            | 52                 | 555                  | 1,817            |
| Pārējās saistības                                                                             | 20,545           | 3,572          | 873             | 183                            | 59                 | 1,709                | 26,941           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                         | <b>1,411,663</b> | <b>325,688</b> | <b>101,786</b>  | <b>411,171</b>                 | <b>241,802</b>     | <b>603,172</b>       | <b>3,095,282</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                                                                  |                  |                |                 |                                |                    |                      |                  |
| Iespējamās saistības                                                                          | 17,594           | 6,184          | 307             | 894                            | 850                | 2,375                | 28,204           |
| Finanšu saistības                                                                             | 151,379          | 49,626         | 11,925          | 1,046                          | 930                | 1,119                | 216,025          |

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

| 30/06/2017, tūkst. eiro                             |                  |                |                |                            |                |                  |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|------------------|------------------|
|                                                     | Latvija          | Lietuva        | Igaunija       | Pārējās ES<br>dalībvalstis | NVS<br>valstis | Citas<br>valstis | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                       |                  |                |                |                            |                |                  |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām            | 544,492          | -              | 34,084         | -                          | -              | -                | 578,576          |
| Prasības pret kredītiestādēm                        | 1,499            | 346            | -              | 60,577                     | 8,722          | 34,303           | 105,447          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                    | 233,817          | 38,155         | 8,123          | 168,852                    | -              | 206,708          | 655,655          |
| Kredīti                                             | 857,713          | 39,463         | 134,443        | 12,017                     | 16,179         | 11,161           | 1,070,976        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                     | 2,050            | 2              | -              | 1,284                      | 26             | 408              | 3,770            |
| Pārējie aktīvi                                      | 66,619           | 40,032         | 2,401          | 12,218                     | 20             | 13,828           | 135,118          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                  | <b>1,706,190</b> | <b>117,998</b> | <b>179,051</b> | <b>254,948</b>             | <b>24,947</b>  | <b>266,408</b>   | <b>2,549,542</b> |
| <b>Saistības</b>                                    |                  |                |                |                            |                |                  |                  |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām | 17,880           | 8,177          | 36             | -                          | 6              | 52,019           | 78,118           |
| Noguldījumi                                         | 1,322,857        | 1,858          | 107,658        | 212,603                    | 143,941        | 352,565          | 2,141,482        |
| Pakārtotās saistības                                | 39,902           | -              | -              | 19,007                     | -              | -                | 58,909           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                     | 1,478            | 8              | -              | 3,653                      | 3              | 963              | 6,105            |
| Pārējās saistības                                   | 15,022           | -              | 568            | 17                         | 10             | 41               | 15,658           |
| <b>Kopā saistības</b>                               | <b>1,397,139</b> | <b>10,043</b>  | <b>108,262</b> | <b>235,280</b>             | <b>143,960</b> | <b>405,588</b>   | <b>2,300,272</b> |
| <b>Ārpasībilances posteņi</b>                       |                  |                |                |                            |                |                  |                  |
| Iespējamās saistības                                | 21,409           | 12             | 332            | 296                        | 409            | 1,621            | 24,079           |
| Finanšu saistības                                   | 224,961          | 540            | 31,472         | 183                        | 574            | 884              | 258,614          |

Papildu informācija par vērtspapīru riska darījumu ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta 7. pielikumā (*Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu*). Bankas atlikumi posteņī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 20.7 miljoni eiro (2016: 55.8 miljoni eiro) prasības pret Šveices kredītiestādēm un 9.3 miljoni eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2016: 58.0 miljoni eiro).

| 31/12/2016, tūkst. eiro                             |                  |               |                |                            |                |                  |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|----------------------------|----------------|------------------|------------------|
|                                                     | Latvija          | Lietuva       | Igaunija       | Pārējās ES<br>dalībvalstis | NVS<br>valstis | Citas<br>valstis | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                       |                  |               |                |                            |                |                  |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām            | 619,913          | -             | 27,693         | -                          | -              | -                | 647,606          |
| Prasības pret kredītiestādēm                        | 558              | 65            | -              | 17,490                     | 7,767          | 128,539          | 154,419          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                    | 250,026          | 25,948        | 4,165          | 207,485                    | -              | 207,310          | 694,934          |
| Kredīti                                             | 815,605          | 23,322        | 131,339        | 9,763                      | 16,806         | 11,671           | 1,008,506        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                     | 2,434            | 29            | -              | 1,603                      | 8              | 636              | 4,710            |
| Pārējie aktīvi                                      | 51,077           | 40,031        | 1,312          | 13,143                     | 27             | 13,845           | 119,435          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                  | <b>1,739,613</b> | <b>89,395</b> | <b>164,509</b> | <b>249,484</b>             | <b>24,608</b>  | <b>362,001</b>   | <b>2,629,610</b> |
| <b>Saistības</b>                                    |                  |               |                |                            |                |                  |                  |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām | 11,147           | 15,836        | 36             | -                          | 6              | 102,905          | 129,930          |
| Noguldījumi                                         | 1,280,461        | 4,987         | 103,615        | 238,815                    | 149,935        | 371,410          | 2,149,223        |
| Pakārtotās saistības                                | 75,589           | -             | -              | 19,019                     | -              | -                | 94,608           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                     | 674              | 4             | -              | 536                        | 52             | 657              | 1,923            |
| Pārējās saistības                                   | 15,315           | 3             | 272            | 111                        | 10             | 78               | 15,789           |
| <b>Kopā saistības</b>                               | <b>1,383,186</b> | <b>20,830</b> | <b>103,923</b> | <b>258,481</b>             | <b>150,003</b> | <b>475,050</b>   | <b>2,391,473</b> |
| <b>Ārpasībilances posteņi</b>                       |                  |               |                |                            |                |                  |                  |
| Iespējamās saistības                                | 17,573           | 2,677         | 307            | 315                        | 443            | 1,682            | 22,997           |
| Finanšu saistības                                   | 181,823          | 16,665        | 43,122         | 279                        | 930            | 633              | 243,452          |

**Valūtas risks**

Valūtas risks ir saistīts ar zaudējumiem, kas rodas valūtas kursu svārstību rezultātā. Valūtas risku pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu uzskaites vērtības valūtu dalījums:

|                                                                                               | <b>Koncerns 30/06/2017, tūkst. eiro</b> |                  |                 |                 |               |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|
|                                                                                               | <b>EUR</b>                              | <b>USD</b>       | <b>CHF</b>      | <b>RUB</b>      | <b>Citi</b>   | <b>Kopā</b>      |
| <b>Aktīvi</b>                                                                                 |                                         |                  |                 |                 |               |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                                                      | 593,049                                 | 3,650            | 86,915          | 121             | 5,550         | 689,285          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                                  | 29,852                                  | 66,507           | 7,686           | 7,069           | 28,565        | 139,679          |
| Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri                                                       | 13,067                                  | 62               | -               | -               | -             | 13,129           |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā     | 68,903                                  | 67,123           | 12,384          | -               | 4,660         | 153,070          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                              | 388,685                                 | 436,314          | -               | -               | 17,326        | 842,325          |
| Kredīti                                                                                       | 1,290,070                               | 32,601           | 1               | 300             | 141           | 1,323,113        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 3,416                                   | -                | 49              | -               | -             | 3,465            |
| Pārējie aktīvi                                                                                | 97,262                                  | 11,831           | 660             | 36              | 16,728        | 126,517          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                            | <b>2,484,304</b>                        | <b>618,088</b>   | <b>107,695</b>  | <b>7,526</b>    | <b>72,970</b> | <b>3,290,583</b> |
| <b>Saistības</b>                                                                              |                                         |                  |                 |                 |               |                  |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 28,401                                  | 7,745            | -               | -               | -             | 36,146           |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                                           | 6,205                                   | 9,476            | -               | 1,595           | 1,148         | 18,424           |
| Noguldījumi                                                                                   | 1,963,656                               | 805,378          | 18,293          | 15,961          | 70,484        | 2,873,772        |
| Pakārtotās saistības                                                                          | 58,909                                  | -                | -               | -               | -             | 58,909           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 6,057                                   | -                | -               | -               | -             | 6,057            |
| Pārējās saistības                                                                             | 23,529                                  | 1,978            | 1,594           | 80              | 113           | 27,294           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                         | <b>2,086,757</b>                        | <b>824,577</b>   | <b>19,887</b>   | <b>17,636</b>   | <b>71,745</b> | <b>3,020,602</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                                          | 269,481                                 | 502              | -               | -               | (2)           | 269,981          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                                                   | <b>2,356,238</b>                        | <b>825,079</b>   | <b>19,887</b>   | <b>17,636</b>   | <b>71,743</b> | <b>3,290,583</b> |
| <b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>                                                      | <b>128,066</b>                          | <b>(206,991)</b> | <b>87,808</b>   | <b>(10,110)</b> | <b>1,227</b>  | <b>-</b>         |
| <b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības</b>                         |                                         |                  |                 |                 |               |                  |
| Spot maiņas līgumi                                                                            | (6,325)                                 | 10,744           | (2,398)         | 50              | (2,080)       | (9)              |
| Nākotnes valūtas maiņas darījumi                                                              | 5,044                                   | (44)             | -               | -               | (5,037)       | (37)             |
| Valūtas mijmaiņas darījumi                                                                    | (137,261)                               | 195,527          | (78,851)        | 10,352          | 7,818         | (2,415)          |
| <b>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija</b>                                              | <b>(138,542)</b>                        | <b>206,227</b>   | <b>(81,249)</b> | <b>10,402</b>   | <b>701</b>    | <b>(2,461)</b>   |
| <b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>                                                       | <b>(10,476)</b>                         | <b>(764)</b>     | <b>6,559</b>    | <b>292</b>      | <b>1,928</b>  | <b>(2,461)</b>   |

| Koncerns 31/12/2016, tūkst. eiro                                                              |                  |                  |                  |                |                |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|                                                                                               | EUR              | USD              | CHF              | RUB            | Citi           | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                                                                 |                  |                  |                  |                |                |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                                                      | 679,086          | 3,482            | 111,946          | 236            | 4,448          | 799,198          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                                  | 20,292           | 78,664           | 7,420            | 7,000          | 28,315         | 141,691          |
| Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri                                                       | 13,016           | 469              | -                | -              | -              | 13,485           |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā     | 54,278           | 61,272           | 13,626           | -              | 4,150          | 133,326          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                              | 317,924          | 566,254          | -                | -              | 19,011         | 903,189          |
| Kredīti                                                                                       | 1,199,101        | 40,964           | -                | 297            | 154            | 1,240,516        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 4,583            | -                | -                | -              | -              | 4,583            |
| Pārējie aktīvi                                                                                | 100,035          | 12,854           | 364              | 50             | 224            | 113,527          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                            | <b>2,388,315</b> | <b>763,959</b>   | <b>133,356</b>   | <b>7,583</b>   | <b>56,302</b>  | <b>3,349,515</b> |
| <b>Saistības</b>                                                                              |                  |                  |                  |                |                |                  |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 32,361           | 7,317            | -                | -              | -              | 39,678           |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                                           | 3,495            | 8,690            | -                | 6              | 1,155          | 13,346           |
| Noguldījumi                                                                                   | 1,914,413        | 907,458          | 19,573           | 16,620         | 60,828         | 2,918,892        |
| Pakārtotās saistības                                                                          | 94,608           | -                | -                | -              | -              | 94,608           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 1,817            | -                | -                | -              | -              | 1,817            |
| Pārējās saistības                                                                             | 22,947           | 1,898            | 1,591            | 242            | 263            | 26,941           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                         | <b>2,069,641</b> | <b>925,363</b>   | <b>21,164</b>    | <b>16,868</b>  | <b>62,246</b>  | <b>3,095,282</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                                          | 255,614          | (1,364)          | -                | -              | (17)           | 254,233          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                                                   | <b>2,325,255</b> | <b>923,999</b>   | <b>21,164</b>    | <b>16,868</b>  | <b>62,229</b>  | <b>3,349,515</b> |
| <b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>                                                      | <b>63,060</b>    | <b>(160,040)</b> | <b>112,192</b>   | <b>(9,285)</b> | <b>(5,927)</b> | <b>-</b>         |
| <b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības</b>                         |                  |                  |                  |                |                |                  |
| Spot maiņas līgumi                                                                            | 2,292            | 1,460            | 362              | (39)           | (4,081)        | (6)              |
| Nākotnes valūtas maiņas darījumi                                                              | (526)            | 553              | -                | -              | -              | 27               |
| Valūtas mijmaiņas darījumi                                                                    | (69,321)         | 156,506          | (106,224)        | 9,338          | 12,563         | 2,862            |
| <b>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija</b>                                              | <b>(67,555)</b>  | <b>158,519</b>   | <b>(105,862)</b> | <b>9,299</b>   | <b>8,482</b>   | <b>2,883</b>     |
| <b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>                                                       | <b>(4,495)</b>   | <b>(1,521)</b>   | <b>6,330</b>     | <b>14</b>      | <b>2,555</b>   | <b>2,883</b>     |

| Banka 30/06/2017, tūkst. eiro                                         |                  |                  |                 |                |               |                  |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|
|                                                                       | EUR              | USD              | CHF             | RUB            | Citi          | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                                         |                  |                  |                 |                |               |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                              | 570,222          | 3,109            | 210             | 121            | 4,914         | 578,576          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                          | 14,557           | 47,931           | 9,289           | 7,032          | 26,638        | 105,447          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                      | 309,309          | 329,021          | -               | -              | 17,325        | 655,655          |
| Kredīti                                                               | 1,040,624        | 29,910           | -               | 300            | 142           | 1,070,976        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                       | 3,770            | -                | -               | -              | -             | 3,770            |
| Pārējie aktīvi                                                        | 92,795           | 11,782           | 13,839          | 3              | 16,699        | 135,118          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                    | <b>2,031,277</b> | <b>421,753</b>   | <b>23,338</b>   | <b>7,456</b>   | <b>65,718</b> | <b>2,549,542</b> |
| <b>Saistības</b>                                                      |                  |                  |                 |                |               |                  |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                   | 14,904           | 55,751           | 182             | 2,101          | 5,180         | 78,118           |
| Noguldījumi                                                           | 1,532,407        | 531,505          | 3,484           | 13,534         | 60,552        | 2,141,482        |
| Pakārtotās saistības                                                  | 58,909           | -                | -               | -              | -             | 58,909           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                       | 6,105            | -                | -               | -              | -             | 6,105            |
| Pārējās saistības                                                     | 13,636           | 1,839            | 5               | 74             | 104           | 15,658           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                 | <b>1,625,961</b> | <b>589,095</b>   | <b>3,671</b>    | <b>15,709</b>  | <b>65,836</b> | <b>2,300,272</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                  | 249,082          | 190              | -               | -              | (2)           | 249,270          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                           | <b>1,875,043</b> | <b>589,285</b>   | <b>3,671</b>    | <b>15,709</b>  | <b>65,834</b> | <b>2,549,542</b> |
| <b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>                              | <b>156,234</b>   | <b>(167,532)</b> | <b>19,667</b>   | <b>(8,253)</b> | <b>(116)</b>  | <b>-</b>         |
| <b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības</b> |                  |                  |                 |                |               |                  |
| Spot maiņas līgumi                                                    | (5,604)          | 10,043           | (2,398)         | 56             | (2,104)       | (7)              |
| Nākotnes valūtas maiņas darījumi                                      | 5,050            | (50)             | -               | -              | (5,037)       | (37)             |
| Valūtas mijmaiņas darījumi                                            | (157,790)        | 157,831          | (17,270)        | 8,433          | 6,635         | (2,161)          |
| <b>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija</b>                      | <b>(158,344)</b> | <b>167,824</b>   | <b>(19,668)</b> | <b>8,489</b>   | <b>(506)</b>  | <b>(2,205)</b>   |
| <b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>                               | <b>(2,110)</b>   | <b>292</b>       | <b>(1)</b>      | <b>236</b>     | <b>(622)</b>  | <b>(2,205)</b>   |



| <b>Banka 31/12/2016, tūkst. eiro</b>                                  |                  |                  |                 |                |                |                  |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
|                                                                       | <b>EUR</b>       | <b>USD</b>       | <b>CHF</b>      | <b>RUB</b>     | <b>Citi</b>    | <b>Kopā</b>      |
| <b>Aktīvi</b>                                                         |                  |                  |                 |                |                |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                              | 640,495          | 3,030            | 240             | 236            | 3,605          | 647,606          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                          | 5,620            | 60,891           | 55,063          | 6,816          | 26,029         | 154,419          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                      | 255,171          | 420,752          | -               | -              | 19,011         | 694,934          |
| Kredīti                                                               | 973,264          | 34,676           | -               | 297            | 269            | 1,008,506        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                       | 4,710            | -                | -               | -              | -              | 4,710            |
| Pārējie aktīvi                                                        | 94,052           | 11,374           | 13,807          | 5              | 197            | 119,435          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                    | <b>1,973,312</b> | <b>530,723</b>   | <b>69,110</b>   | <b>7,354</b>   | <b>49,111</b>  | <b>2,629,610</b> |
| <b>Saistības</b>                                                      |                  |                  |                 |                |                |                  |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                   | 13,818           | 106,009          | 765             | 688            | 8,650          | 129,930          |
| Noguldījumi                                                           | 1,489,816        | 589,621          | 6,477           | 15,230         | 48,079         | 2,149,223        |
| Pakārtotās saistības                                                  | 94,608           | -                | -               | -              | -              | 94,608           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                       | 1,923            | -                | -               | -              | -              | 1,923            |
| Pārējās saistības                                                     | 13,725           | 1,734            | 5               | 78             | 247            | 15,789           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                 | <b>1,613,890</b> | <b>697,364</b>   | <b>7,247</b>    | <b>15,996</b>  | <b>56,976</b>  | <b>2,391,473</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                  | 239,506          | (1,352)          | -               | -              | (17)           | 238,137          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                           | <b>1,853,396</b> | <b>696,012</b>   | <b>7,247</b>    | <b>15,996</b>  | <b>56,959</b>  | <b>2,629,610</b> |
| <b>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</b>                              | <b>119,916</b>   | <b>(165,289)</b> | <b>61,863</b>   | <b>(8,642)</b> | <b>(7,848)</b> | <b>-</b>         |
| <b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības</b> |                  |                  |                 |                |                |                  |
| Spot maiņas līgumi                                                    | 2,700            | 938              | 362             | 100            | (4,103)        | (3)              |
| Nākotnes valūtas maiņas darījumi                                      | (526)            | 553              | -               | -              | -              | 27               |
| Valūtas mijmaiņas darījumi                                            | (117,821)        | 162,585          | (62,265)        | 8,520          | 11,863         | 2,882            |
| <b>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija</b>                      | <b>(115,647)</b> | <b>164,076</b>   | <b>(61,903)</b> | <b>8,620</b>   | <b>7,760</b>   | <b>2,906</b>     |
| <b>Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija</b>                               | <b>4,269</b>     | <b>(1,213)</b>   | <b>(40)</b>     | <b>(22)</b>    | <b>(88)</b>    | <b>2,906</b>     |

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

### **Likviditātes risks**

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu, lai segtu iespējamo iztrūkumu starp ienākošajām un izejošajām naudas plūsmām, kā arī pietiekamu finansējumu kreditēšanas un investīciju darbību veikšanai. Likviditātes riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldības politiku.

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

| <b>Koncerns 30/06/2017, tūkst. eiro</b>                                                       |                       |                   |                   |                    |                  |                                      |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------------------------|------------------|
|                                                                                               | <b>Līdz 1 mēnesim</b> | <b>2-3 mēneši</b> | <b>4-6 mēneši</b> | <b>7-12 mēneši</b> | <b>2-5 gadi</b>  | <b>Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa</b> | <b>Kopā</b>      |
| <b>Aktīvi</b>                                                                                 |                       |                   |                   |                    |                  |                                      |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                                                      | 689,285               | -                 | -                 | -                  | -                | -                                    | 689,285          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                                  | 135,202               | 3,002             | 170               | -                  | 526              | 779                                  | 139,679          |
| Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri                                                       | -                     | -                 | 462               | 313                | 3,758            | 8,596                                | 13,129           |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā     | 1,763                 | 2,296             | 10,854            | 45,290             | 54,981           | 37,886                               | 153,070          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                              | 5,040                 | 34,823            | 56,122            | 169,102            | 535,650          | 41,588                               | 842,325          |
| Kredīti                                                                                       | 82,448                | 50,371            | 104,816           | 168,345            | 609,585          | 307,548                              | 1,323,113        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 3,160                 | 305               | -                 | -                  | -                | -                                    | 3,465            |
| Pārējie aktīvi                                                                                | 29,920                | 620               | 460               | 926                | 403              | 94,188                               | 126,517          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                            | <b>946,818</b>        | <b>91,417</b>     | <b>172,884</b>    | <b>383,976</b>     | <b>1,204,903</b> | <b>490,585</b>                       | <b>3,290,583</b> |
| <b>Saistības</b>                                                                              |                       |                   |                   |                    |                  |                                      |                  |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 260                   | 1,350             | 2,939             | 4,858              | 21,980           | 4,759                                | 36,146           |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                                           | 16,928                | 1,496             | -                 | -                  | -                | -                                    | 18,424           |
| Noguldījumi                                                                                   | 2,276,332             | 112,743           | 152,142           | 175,661            | 147,002          | 9,892                                | 2,873,772        |
| Pakārtotās saistības                                                                          | -                     | 599               | 164               | -                  | 18,272           | 39,874                               | 58,909           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 4,530                 | 1,385             | 142               | -                  | -                | -                                    | 6,057            |
| Pārējās saistības                                                                             | 20,777                | 270               | 915               | 1,075              | 1,766            | 2,491                                | 27,294           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                         | <b>2,318,827</b>      | <b>117,843</b>    | <b>156,302</b>    | <b>181,594</b>     | <b>189,020</b>   | <b>57,016</b>                        | <b>3,020,602</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                                          | -                     | -                 | -                 | -                  | -                | 269,981                              | 269,981          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                                                   | <b>2,318,827</b>      | <b>117,843</b>    | <b>156,302</b>    | <b>181,594</b>     | <b>189,020</b>   | <b>326,997</b>                       | <b>3,290,583</b> |
| Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)                                                          | (1,372,009)           | (26,426)          | 16,582            | 202,382            | 1,015,883        | 163,588                              | -                |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                                                                  |                       |                   |                   |                    |                  |                                      |                  |
| Iespējamās saistības                                                                          | 28,437                | -                 | -                 | -                  | -                | -                                    | 28,437           |
| Finanšu saistības                                                                             | 221,322               | -                 | -                 | -                  | -                | -                                    | 221,322          |

| <b>Koncerns 31/12/2016, tūkst. eiro</b>                                                       |                       |                   |                   |                    |                  |                                      |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------------------------|------------------|
|                                                                                               | <b>Līdz 1 mēnesim</b> | <b>2-3 mēneši</b> | <b>4-6 mēneši</b> | <b>7-12 mēneši</b> | <b>2-5 gadi</b>  | <b>Ilgāk kā 5 gadi un beztermiņa</b> | <b>Kopā</b>      |
| <b>Aktīvi</b>                                                                                 |                       |                   |                   |                    |                  |                                      |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                                                      | 799,198               | -                 | -                 | -                  | -                | -                                    | 799,198          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                                  | 140,416               | 390               | -                 | 366                | 519              | -                                    | 141,691          |
| Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri                                                       | 806                   | 208               | -                 | 462                | 3,563            | 8,446                                | 13,485           |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā     | 499                   | 4,156             | 8,309             | 14,387             | 76,351           | 29,624                               | 133,326          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                                                              | 30,003                | 151,019           | 42,252            | 112,782            | 528,008          | 39,125                               | 903,189          |
| Kredīti                                                                                       | 52,780                | 60,297            | 87,260            | 193,236            | 557,331          | 289,612                              | 1,240,516        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 1,766                 | 2,705             | 112               | -                  | -                | -                                    | 4,583            |
| Pārējie aktīvi                                                                                | 10,831                | 278               | 2,138             | 1,346              | 436              | 98,498                               | 113,527          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                            | <b>1,036,299</b>      | <b>219,053</b>    | <b>140,071</b>    | <b>322,579</b>     | <b>1,166,208</b> | <b>465,305</b>                       | <b>3,349,515</b> |
| <b>Saistības</b>                                                                              |                       |                   |                   |                    |                  |                                      |                  |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 306                   | 5,457             | 1,540             | 4,481              | 22,365           | 5,529                                | 39,678           |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām                                           | 12,516                | 690               | 140               | -                  | -                | -                                    | 13,346           |
| Noguldījumi                                                                                   | 2,221,741             | 174,183           | 138,396           | 229,387            | 146,262          | 8,923                                | 2,918,892        |
| Pakārtotās saistības                                                                          | 35,688                | 619               | 179               | -                  | 18,400           | 39,722                               | 94,608           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                               | 1,614                 | 122               | 81                | -                  | -                | -                                    | 1,817            |
| Pārējās saistības                                                                             | 21,404                | 466               | 1,237             | 588                | 521              | 2,725                                | 26,941           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                         | <b>2,293,269</b>      | <b>181,537</b>    | <b>141,573</b>    | <b>234,456</b>     | <b>187,548</b>   | <b>56,899</b>                        | <b>3,095,282</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                                          | -                     | -                 | -                 | -                  | -                | 254,233                              | 254,233          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                                                   | <b>2,293,269</b>      | <b>181,537</b>    | <b>141,573</b>    | <b>234,456</b>     | <b>187,548</b>   | <b>311,132</b>                       | <b>3,349,515</b> |
| Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)                                                          | (1,256,970)           | 37,516            | (1,502)           | 88,123             | 978,660          | 154,173                              | -                |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                                                                  |                       |                   |                   |                    |                  |                                      |                  |
| Iespējamās saistības                                                                          | 28,204                | -                 | -                 | -                  | -                | -                                    | 28,204           |
| Finanšu saistības                                                                             | 216,025               | -                 | -                 | -                  | -                | -                                    | 216,025          |

Vīsas Bankas un Koncerna subordinētās saistības ir uzrādītas saskaņā ar bilances datumā spēkā esošo līgumu nosacījumiem. Pirms 2016. gada 31. decembra tika noslēgta vienošanās ar Privatizācijas aģentūru par subordinētā finansējuma 34.7 miljonu eiro apmērā pirmstermiņa atmaksu un 2017. gada sākumā samaksa tika veikta. Plašāka informācija ir sniegta 12. pielikumā (*Pakārtotās saistības*).

| Banka 30/06/2017, tūkst. eiro                          |                   |               |                |                |                |                                          |                  |
|--------------------------------------------------------|-------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------------------------------|------------------|
|                                                        | Līdz 1<br>mēnesim | 2-3<br>mēneši | 4-6<br>mēneši  | 7-12<br>mēneši | 2-5<br>gadi    | Ilgāk kā<br>5 gadi un<br>bezter-<br>miņa | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                          |                   |               |                |                |                |                                          |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām               | 578,576           | -             | -              | -              | -              | -                                        | 578,576          |
| Prasības pret kredītiestādēm                           | 105,277           | -             | 170            | -              | -              | -                                        | 105,447          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                       | 4,154             | 32,229        | 48,352         | 143,311        | 389,539        | 38,070                                   | 655,655          |
| Kredīti                                                | 63,311            | 32,894        | 73,339         | 209,219        | 416,031        | 276,182                                  | 1,070,976        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                        | 3,465             | 305           | -              | -              | -              | -                                        | 3,770            |
| Pārējie aktīvi                                         | 26,859            | -             | -              | -              | -              | 108,259                                  | 135,118          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                     | <b>781,642</b>    | <b>65,428</b> | <b>121,861</b> | <b>352,530</b> | <b>805,570</b> | <b>422,511</b>                           | <b>2,549,542</b> |
| <b>Saistības</b>                                       |                   |               |                |                |                |                                          |                  |
| Saistības pret kredītiestādēm un<br>centrālajām bankām | 47,979            | 12,686        | 10,733         | 5,842          | 878            | -                                        | 78,118           |
| Noguldījumi                                            | 1,745,137         | 68,513        | 93,096         | 99,811         | 127,308        | 7,617                                    | 2,141,482        |
| Pakārtotās saistības                                   | -                 | 599           | 164            | -              | 18,272         | 39,874                                   | 58,909           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                        | 4,578             | 1,385         | 142            | -              | -              | -                                        | 6,105            |
| Pārējās saistības                                      | 14,414            | -             | -              | 572            | -              | 672                                      | 15,658           |
| <b>Kopā saistības</b>                                  | <b>1,812,108</b>  | <b>83,183</b> | <b>104,135</b> | <b>106,225</b> | <b>146,458</b> | <b>48,163</b>                            | <b>2,300,272</b> |
| Kapitāls un rezerves                                   | -                 | -             | -              | -              | -              | 249,270                                  | 249,270          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>            | <b>1,812,108</b>  | <b>83,183</b> | <b>104,135</b> | <b>106,225</b> | <b>146,458</b> | <b>297,433</b>                           | <b>2,549,542</b> |
| Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)                   | (1,030,466)       | (17,755)      | 17,726         | 246,305        | 659,112        | 125,078                                  | -                |
| <b>Ārpusbilances posteni</b>                           |                   |               |                |                |                |                                          |                  |
| Iespējamās saistības                                   | 24,079            | -             | -              | -              | -              | -                                        | 24,079           |
| Finanšu saistības                                      | 258,614           | -             | -              | -              | -              | -                                        | 258,614          |

| Banka 31/12/2016, tūkst. eiro                       |                   |                |                |                |                |                                          |                  |
|-----------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------------------------|------------------|
|                                                     | Līdz 1<br>mēnesim | 2-3<br>mēneši  | 4-6<br>mēneši  | 7-12<br>mēneši | 2-5<br>gadi    | Ilgāk kā<br>5 gadi un<br>bezter-<br>miņa | Kopā             |
| <b>Aktīvi</b>                                       |                   |                |                |                |                |                                          |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām            | 647,606           | -              | -              | -              | -              | -                                        | 647,606          |
| Prasības pret kredītiestādēm                        | 154,419           | -              | -              | -              | -              | -                                        | 154,419          |
| Pārdošanai pieejamie vērtspapīri                    | 29,497            | 141,108        | 20,965         | 92,826         | 377,949        | 32,589                                   | 694,934          |
| Kredīti                                             | 27,994            | 133,544        | 59,989         | 149,567        | 379,533        | 257,879                                  | 1,008,506        |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                     | 1,892             | 2,706          | 112            | -              | -              | -                                        | 4,710            |
| Pārējie aktīvi                                      | 7,894             | -              | -              | -              | -              | 111,541                                  | 119,435          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                  | <b>869,302</b>    | <b>277,358</b> | <b>81,066</b>  | <b>242,393</b> | <b>757,482</b> | <b>402,009</b>                           | <b>2,629,610</b> |
| <b>Saistības</b>                                    |                   |                |                |                |                |                                          |                  |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām | 44,666            | 60,282         | 17,068         | 4,477          | 3,437          | -                                        | 129,930          |
| Noguldījumi                                         | 1,709,041         | 86,599         | 84,028         | 148,746        | 115,420        | 5,389                                    | 2,149,223        |
| Pakārtotās saistības                                | 35,688            | 619            | 179            | -              | 18,400         | 39,722                                   | 94,608           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                     | 1,720             | 122            | 81             | -              | -              | -                                        | 1,923            |
| Pārējās saistības                                   | 14,966            | -              | -              | -              | -              | 823                                      | 15,789           |
| <b>Kopā saistības</b>                               | <b>1,806,081</b>  | <b>147,622</b> | <b>101,356</b> | <b>153,223</b> | <b>137,257</b> | <b>45,934</b>                            | <b>2,391,473</b> |
| Kapitāls un rezerves                                | -                 | -              | -              | -              | -              | 238,137                                  | 238,137          |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>         | <b>1,806,081</b>  | <b>147,622</b> | <b>101,356</b> | <b>153,223</b> | <b>137,257</b> | <b>284,071</b>                           | <b>2,629,610</b> |
| Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)                | (936,779)         | 129,736        | (20,290)       | 89,170         | 620,225        | 117,938                                  | -                |
| <b>Ārpusbilances posteni</b>                        |                   |                |                |                |                |                                          |                  |
| Iespējamās saistības                                | 22,997            | -              | -              | -              | -              | -                                        | 22,997           |
| Finanšu saistības                                   | 243,452           | -              | -              | -              | -              | -                                        | 243,452          |

### Kapitāla vadība

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku, tirgus risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) ir noteikusi, ka pašu kapitāla attiecībā pret riska svērtajiem aktīviem, pamatojoties uz saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS sagatavotajiem finanšu pārskatiem, jābūt vismaz 8.0%. KPD IV noteikumi paredz minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā. Papildus tiek izveidota 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu izpirkšanu. Papildus minētajam ir piemērojamas arī pretciktiskās kapitāla rezerves normas, balstoties uz riska darījumu dalījumu pa ģeogrāfiskiem reģioniem. FKTK ir aprēķinājusi

Bankas individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju saskaņā ar savām politikām un vadlīnijām. 2016. gada aprēķina rezultāti liecina, ka minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs, kas atbilst Bankas biznesa modelim, ir vismaz 10.9% (summa no: minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja 8.0%, kapitāla saglabāšanas rezerves 2.5% un 0.4% individuālās kapitāla rezerves, ko nosaka FKTK). Tas pats rādītājs ir piemērojams arī 2017. gada 30. jūnijā. 0.4% individuālā kapitāla rezerve ir saistīta ar Bankas klientu biznesu ārpus Baltijas. FKTK ir identificējusi Banku kā “citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). FKTK Bankai noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.5%, tomēr tā tiek ieviesta divos posmos – kapitāla rezerves prasība 0.75% apmērā tiek ieviesta 2017. gada 30. jūnijā, bet kapitāla rezerves prasība pilnā apmērā būs jānodrošina līdz 2018. gada 30. jūnijam. C-SNI kapitāla rezerves prasība ir jāizpilda, izmantojot pirmā līmeņa pamata kapitālu.

Nesen FKTK publicēja noteikumus, kas ievieš jēdzienu „kopējais risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs” (TSCR). TSCR koncepts nozīmē pieaugumu kapitāla prasībās, lai segtu riskus, papildus tiem, kas noteikti Regulā (ES) 575/2013.

Tā kā Bankai ir meitas sabiedrības, kas ir finanšu institūcijas, tai jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan pašu Banku atsevišķi. 2017. gada 30. jūnijā Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu FKTK kapitāla pietiekamības prasības.

Bankas un Koncerna minimālās kapitāla prasības 2017. gada 30. jūnijā:

|                                                 | <b>Pirmā līmeņa<br/>pamata<br/>kapitāla<br/>rādītājs</b> | <b>Pirmā<br/>līmeņa<br/>kapitāla<br/>rādītājs</b> | <b>Kapitāla<br/>pietiekamības<br/>rādītājs</b> |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs                  | 4.50%                                                    | 4.50%                                             | 4.50%                                          |
| Papildus pirmā līmeņa rādītājs                  | -                                                        | 1.50%                                             | 1.50%                                          |
| Papildus kopējais kapitāla rādītājs             | -                                                        | -                                                 | 2.00%                                          |
| Kapitāla rezervju prasības:                     |                                                          |                                                   |                                                |
| Kapitāla saglabāšanas rezerve                   | 2.50%                                                    | 2.50%                                             | 2.50%                                          |
| Pretcikliskā kapitāla rezerve                   | 0.02%                                                    | 0.02%                                             | 0.02%                                          |
| C-SNI kapitāla rezerve                          | 0.75%                                                    | 0.75%                                             | 0.75%                                          |
| Individuālā kapitāla rezerve, ko<br>nosaka FKTK | -                                                        | -                                                 | 0.4%                                           |
| <b>Kapitāla prasība</b>                         | <b>7.77%</b>                                             | <b>9.27%</b>                                      | <b>11.67%</b>                                  |

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

|                                                                                                                                    | <b>Tūkst. eiro</b>              |                                 |                             |                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                    | <b>30/06/2017<br/>Koncerns*</b> | <b>31/12/2016<br/>Koncerns*</b> | <b>30/06/2017<br/>Banka</b> | <b>31/12/2016<br/>Banka</b> |
| Pirmā līmeņa kapitāls                                                                                                              |                                 |                                 |                             |                             |
| Apmaksātie kapitāla instrumenti                                                                                                    | 156,556                         | 156,556                         | 156,556                     | 156,556                     |
| Attiecināmā nesadalītā peļņa                                                                                                       | 95,281                          | 95,568                          | 80,571                      | 80,571                      |
| Atskaitāmi pārējie nemateriālie ieguldījumi                                                                                        | (3,065)                         | (3,052)                         | (2,801)                     | (2,762)                     |
| Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas<br>perioda korekcijas, neto                                                    | (6,126)                         | (7,069)                         | (5,376)                     | (5,221)                     |
| Otrā līmeņa kapitāls                                                                                                               |                                 |                                 |                             |                             |
| Pakārtoto saistību attiecināmā daļa                                                                                                | 51,431                          | 53,254                          | 51,431                      | 53,254                      |
| <b>Pašu līdzekļi kopā</b>                                                                                                          | <b>294,077</b>                  | <b>295,257</b>                  | <b>280,381</b>              | <b>282,398</b>              |
| Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma<br>partniera kredītriskam un atgūstamās vērtības<br>samazinājuma riskam | 1,521,493                       | 1,556,442                       | 1,246,323                   | 1,302,112                   |
| Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas<br>riskam un preču riskam                                                | 10,731                          | 9,894                           | 3,314                       | 4,598                       |
| Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība                                                                                   | 223,140                         | 223,140                         | 177,374                     | 177,374                     |
| Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība                                                                          | 1,519                           | 1,109                           | 1,494                       | 1,109                       |
| <b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>                                                                                               | <b>1,756,883</b>                | <b>1,790,585</b>                | <b>1,428,505</b>            | <b>1,485,193</b>            |
| <b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>                                                                                             | <b>16.7%</b>                    | <b>16.5%</b>                    | <b>19.6%</b>                | <b>19.0%</b>                |
| <b>Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs</b>                                                                                              | <b>13.8%</b>                    | <b>13.5%</b>                    | <b>16.0%</b>                | <b>15.4%</b>                |

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

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

|                                                          | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|----------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                          | 30/06/2017<br>Koncerns | 31/12/2016<br>Koncerns | 30/06/2017<br>Banka | 31/12/2016<br>Banka |
| Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests                  | 229,302                | 227,027                | 215,609             | 213,418             |
| Otrā līmeņa kapitāls                                     | 51,431                 | 53,254                 | 51,431              | 53,254              |
| <b>Pašu līdzekļi kopā, pilnībā ieviests</b>              | <b>280,733</b>         | <b>280,281</b>         | <b>267,040</b>      | <b>266,672</b>      |
| <b>Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests</b>   | <b>1,756,883</b>       | <b>1,790,585</b>       | <b>1,428,505</b>    | <b>1,485,193</b>    |
| <b>Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests</b> | <b>16.0%</b>           | <b>15.7%</b>           | <b>18.7%</b>        | <b>18.0%</b>        |
| <b>Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, pilnībā ieviests</b>  | <b>13.1%</b>           | <b>12.7%</b>           | <b>15.1%</b>        | <b>14.4%</b>        |

## 19. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

### *Pilnībā piederošas meitas sabiedrības SIA „CBL Cash Logistics” pārdošana*

Pēc pārskata perioda beigām 2017. gada 1. augustā AS „Citadele banka” pārdeva tai pilnībā piederošo meitas sabiedrību SIA „CBL Cash Logistics”. Pārdošanas rezultātā notika pilnīga ieguldījuma atzīšanas pārtraukšana, un kopš minētā datuma šīs sabiedrības darījumi tiks izslēgti no Koncerna finanšu pārskatiem. Saņemtā atlīdzība pārsniedza ieguldījuma neto uzskaites vērtību 2017. gada 30. jūnijā.

### *Grozījumi Latvijas Republikas nodokļu likumdošanā*

2017. gada 28. jūlijā Saeima apstiprināja grozījumus Latvijas Republikas nodokļu likumdošanā, kas var būtiski ietekmēt Koncerna un Bankas svarīgākos finanšu rādītājus. Šie grozījumi būs spēkā taksācijas periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet atsevišķām likuma normām ir noteikts pārejas periods. Grozījumi skar uzņēmumu ienākumu nodokļa režīmu un dažus citus Latvijas Republikā administrētos nodokļus.

Šobrīd Latvijā ar uzņēmumu ienākumu nodokli apliek nodokļu peļņu un ar nodokli apliekamo peļņu ir tiesības daļēji samazināt par iepriekšējo taksācijas periodos uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem. Jaunais režīms ievieš konceptu, ka uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai no dividendžu izmaksas (neatkarīgi no attiecīgā perioda peļņas) un par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni).

Koncernam un Bankai 2017. gada 30. jūnijā Latvijā ir atzīts atliktā nodokļa aktīvs 24.3 miljoni eiro apmērā. Vadība sagaida, ka daļu no atliktā nodokļa aktīva tiks izmantota līdz 2017. gada beigām un ka daļa varētu tikt izmantota 5 gadu pārejas periodā, kad aprēķināto nodokli par dividendēm drīkstēs samazināt par iepriekšējos periodos uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem. Atlikušais atliktais nodoklis tiks norakstīts, ja nodokļa aktīva atgūstamība kļūs apšaubāma. Ņemot vērā izmaiņas Latvijas nodokļu režīmā, šobrīd Koncerns un Banka izvērtē iespējas, kā turpmāk rīkoties ar atliktā nodokļa aktīvu un kādu atliktā nodokļa aktīva summu būs iespējams izmantot jaunā nodokļu režīma ietvaros.

Izmaiņas Latvijas nodokļu režīmā neietekmē nodokļu aktīvus citās Koncerna jurisdikcijās.

Izmaiņas Latvijas nodokļu režīmā būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas plānoto ilgtermiņa kapitāla pozīciju uzraudzības vajadzībām, jo pašreizējie plāni ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas (ECB) pamatnostādni nacionālajām kompetentajām iestādēm (ES) 2017/697, kurā jau bija iekļauta prasība aprēķinot neiekļaut atliktā nodokļa aktīvu, kura atgūšana ir atkarīga no nākotnes peļņas. Šī ECB pamatnostādne nosaka neiekļaut 80% no šī aktīva no 2018. gada 1. janvāra un sākot no 2019. gada 1. janvāra neiekļaut 100% no šī aktīva. 2017. gada 30. jūnijā saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 pārejas noteikumiem un atbilstoši nacionālajām izvēlēm 30% no atliktā nodokļa aktīva, kura atgūšana ir atkarīga no nākotnes peļņas, ir izslēgti no kapitāla uzraudzības vajadzībām.





## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### AS "Citadele banka" akcionāriem

#### *Mūsu atzinums par saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju*

Esam veikuši AS „Citadele Banka” un tās meitas sabiedrību (turpmāk „Koncerns”) pievienotās saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas, kas ietver saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda bilanci 2017. gada 30. jūnijā un saīsināto atsevišķo un konsolidēto starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķinu, apvienoto ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2017. 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 42. lappusei, revīziju.

Mūsaprāt, pievienotā atsevišķā un konsolidētā starpperioda saīsinātā finanšu informācija, visos būtiskajos aspektos ir sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

#### *Atzinuma pamatojums*

Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas revīziju*.

Saskaņā ar ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz Latvijā veiktām saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu Informācijas revīzijām, mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna un esam izpildījuši šajās prasībās ietvertos pārējos ētikas nodrošināšanas pienākumus.

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

#### *Ziņošana par citu informāciju*

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido Galvenie finanšu rādītāji, Vadības ziņojums un Paziņojums par vadības atbildību, kas atrodami 2. lappusē un no 4. līdz 8. lappusei starpperioda finanšu pārskatā, bet neiekļauj saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju un mūsu revidentu ziņojumu par to.

Mūsu atzinums par saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju neattiecas uz citu informāciju, un par to mēs neizsakām nekāda cita veida apliecinājumu.

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



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

*Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna un Bankas pārraudzība, atbildība par saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju*

Vadība ir atbildīga par saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS *Starpperioda finanšu pārskati* un par tajā uzrādītās informācijas patiesumu, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju, kas nesatur būtiskas kļūdas krāpšanas vai kļūdu rezultātā.

Sagatavojot saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu Informāciju, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

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

*Revidenta atbildība par saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas revīziju*

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka saīsinātā starpperioda atsevišķā un konsolidētā finanšu Informācija kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka, veicot revīziju saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklātas pastāvošas būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka saīsinātā starpperioda atsevišķajā un konsolidētajā finanšu Informācijā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.





- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un vai saīsinātā starpperioda atsevišķā un konsolidētā finanšu informācija atspoguļo būtiskos darījumus un notikumus saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtā 34. SGS *Starpperioda finanšu pārskati* prasībām.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību starpperioda finanšu informāciju vai uzņēmējdarbības aktivitātēm ar mērķi sniegt atzinumu par saīsināto starpperioda konsolidēto finanšu informāciju. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Personām, kurām uzticēta uzņēmuma pārvalde, citu apstākļu starpā mēs paziņojam par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas atklājumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

KPMG Baltics SIA  
Licence Nr. 55

Ondřej Fikrle  
Partneris, pp KPMG Baltics SIA  
Rīgā, Latvijā  
2017. gada 25. augustā

## KONTAKTINFORMĀCIJA

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

[www.citadele.lv](http://www.citadele.lv)  
[www.cblgroup.com](http://www.cblgroup.com)

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

Reģistrācijas numurs: 40103303559

### ***Korporatīvā komunikācija***

E-pasts: [pr@citadele.lv](mailto:pr@citadele.lv)