

AS „Citadele banka”
2017. gada 4. ceturkšņa

Publiskais pārskats

Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 145
“Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas
normatīvie noteikumi”



Citadele

Galvenie finanšu rādītāji

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	12m 2017	12m 2016	Izmaiņas	12m 2017	12m 2016	Izmaiņas
Neto procentu ienākumi	75.4	66.2	14%	56.5	50.1	13%
Neto komisijas naudas ienākumi	36.7	40.1	(9%)	22.6	27.1	(17%)
Pamatdarbības ienākumi ⁽¹⁾	132.5	134.3	(1%)	100.8	107.1	(6%)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(4.4)	(10.1)	(56%)	(12.1)	(10.2)	19%
Neto peļņa	16.0	40.7	(61%)	1.3	36.3	(97%)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽²⁾	0.48%	1.29%	(0.81pp)	0.05%	1.44%	(1.39pp)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽³⁾	6.1%	17.2%	(11.1pp)	0.5%	16.2%	(15.7pp)
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) ⁽⁴⁾	64.4%	60.4%	4.1pp	61.5%	55.3%	6.2pp
Riska cenas rādītājs (COR) ⁽⁵⁾	1.0%	0.9%	(0.1pp)	1.1%	0.9%	0.2pp
<i>Koriģēts par būtiskiem vienreizējiem notikumiem⁽⁶⁾:</i>						
Neto peļņa	31.5	31.1	1%	20.6	21.6	(5%)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽²⁾	0.94%	0.99%	(0.04pp)	0.80%	0.86%	(0.06pp)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽³⁾	11.9%	13.3%	(1.4pp)	8.5%	9.9%	(1.3pp)
Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	12m 2017	12m 2016	Izmaiņas	12m 2017	12m 2016	Izmaiņas
Kopā aktīvi	3,312	3,350	(1%)	2,545	2,630	(3%)
Klientu kredīti ⁽⁷⁾	1,331	1,241	7%	1,117	1,009	11%
Klientu noguldījumi ⁽⁷⁾	2,880	2,919	(1%)	2,144	2,149	(0%)
Kapitāls un rezerves	269	254	6%	240	238	1%
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽⁸⁾	46%	42%	4pp	52%	47%	5pp
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR)	18.4%	16.5%	1.9pp	20.0%	19.0%	1.0pp
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1)	15.0%	13.5%	1.5pp	15.9%	15.4%	0.5pp

- (1) Pamatdarbības ienākumus veido šādi peļņas vai zaudējuma aprēķina posteņi: 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 iepriekš norakstītajiem aktīviem, dalot ar vidējo bruto kredītu vērtību perioda sākumā un beigās. Aprēķina metodika ir koriģēta un salīdzināmie dati par 2016. gadu ir atbilstoši pārrēķināti.
- (6) 2017. gada dati koriģēti par vienreizējiem izdevumiem 23.2 miljonu eiro apmērā, kas radušies, norakstot atliktā nodokļa aktīvus Latvijā saskaņā ar izmaiņām uzņēmumu ienākuma nodokļa režīmā (Koncerns un Banka), vienreizējiem 7.7 miljonu eiro ienākumiem no meitas sabiedrību dividendēm (tikai Banka). 2016. gada dati koriģēti par vienreizējiem ieņēmumiem 11.3 miljonu eiro apmērā, kas gūti, pārdodot Citadeles līdzdalības daļu Visa Europe Visa Inc (Koncerns un Banka), 5.1 miljonu eiro ieņēmumiem no meitas sabiedrību dividendēm (tikai Banka) un 1.8 miljonu eiro zaudējumiem, no darījuma pārdodot pirms dzēšanas termiņa beigām vienu pārdošanai pieejamu (iepriekš līdz termiņa beigām turētu) vērtspapīru (Koncerns un Banka).
- (7) Sadaļā „Galvenie finanšu rādītāji” pozīcijas „Klientu kredīti” un „Klientu noguldījumi” ir uzrādītas konsekvēnti ar revidētajiem gada un starpperioda finanšu pārskatiem un šajās pozīcijās nav iekļautas termiņa saistības un prasības pret kredītiestādēm un pakārtotās saistības. Šajā finanšu pārskatā bilances pozīcijas „Kredīti un debitoru parādi, neto” un „Amortizētajā iegādēs vērtībā vērtētās finanšu saistības” iekļauj termiņa saistības un prasības pret kredītiestādēm un pakārtotās saistības. Šī iemesla dēļ konkrētās bilances pozīcijas nav tieši salīdzināmas.
- (8) Kredītu-noguldījumu attiecību aprēķina, dalot klientiem izsniegto kredītu uzskaites vērtību ar klientu noguldījumu apjomu attiecīgā perioda beigās.

VĒSTULE NO VALDES

Finanšu rezultāti

2017. gadā Citadeles koncerns (turpmāk – Koncerns) turpināja stabilu izaugsmi galvenajos biznesa segmentos visās trīs Baltijas valstīs un Šveicē, veiksmīgi piesaistīja jaunus klientus un uzlaboja Koncerna aktīvu kvalitātes rādītājus. AS „Citadele banka” (turpmāk – Banka), kas darbojas Latvijā, audzēja kredītportfeli un saglabāja stabilu noguldījumu apjomu, attīstīja inovācijas un pilnveidoja klientu servisu.

Koncerna 2017. gada peļņa pirms vienreizējiem būtiskiem notikumiem bija 31.5 miljoni eiro (Bankas: 20.6 miljoni eiro). 2017. gada rezultātu negatīvi ietekmēja 23.2 miljonu eiro izdevumi, kas saistīti ar atliktā nodokļa aktīva norakstīšanu Latvijas uzņēmumu ienākumu nodokļu likumdošanas izmaiņu rezultātā. Savukārt rezultātu pozitīvi ietekmēja Koncerna pamatlīdzekļu vērtības pārskatīšana, kā rezultātā uzkrājumi vērtības samazinājumam samazinājās par 7.6 miljoniem eiro. Salīdzinot bankas peļņu bez būtiskiem vienreizējiem notikumiem, 2017. gadā peļņa bija par 1% lielāka, nekā 2016. gadā (neskaitot Citadeles līdzdalības daļu Visa Europe pārdošanu Visa Inc.). Koncerna 2017. gada neto peļņa bija 16.0 miljoni eiro (Bankas: 1.3 miljoni eiro).

Koncerns uzrādīja koriģēto ROE rādītāju 11.9% (Banka: 8.5%) un koriģēto ROA rādītāju 0.94% (Banka: 0.80%). Ņemot vērā vienreizējos notikumus, 2016. gadā tika sasniegts 13.3% ROE (Banka: 9.9%) un 0.99% ROA (Banka: 0.86%).

Koncerna neto procentu ienākumi pieauga par 14% salīdzinājumā ar 2016. gadu un sasniedza 75.4 miljonus eiro (Banka: 56.5 miljonus eiro). To galvenokārt sekmēja pieaugums Koncerna Baltijas valstu kredītu portfeli atdevē un apjomā.

2017. gadā neto komisijas ienākumi Koncernam samazinājās par 9% līdz 36.7 miljoniem eiro (Bankas: 22.6 miljoniem eiro). Samazinājums komisijas ienākumos galvenokārt saistīts ar Koncerna veiktajiem risku mazināšanas pasākumiem attiecībā uz USD valūtas pārskaitījumiem.

Koncerna administratīvie izdevumi bija 79.0 miljoni eiro (Bankas: 59.0 miljoni eiro), kas ir par 5% vairāk nekā 2016. gadā. Nepārtrauktas investīcijas Koncerna personālā un tā attīstībā un būtiski ieguldījumi jaunākajās tehnoloģijās veicināja šo izmaksu pieaugumu.

Koncerna darbinieku skaits uz 2017. gada beigām bija 1,540 (Bankas: 1,173), kas ir mazāk nekā 2016. gada 31. decembrī, kad Koncernā strādāja 1,603 darbinieki (Banka: 1,110). Darbinieku skaita samazinājums Koncernā galvenokārt saistīts ar meitas sabiedrības SIA „CBL Cash Logistics” pārdošanu 2017. gadā.

Koncerna aktīvu kvalitāte turpināja uzlaboties, slikto kredītu (NPL) rādītājam samazinoties līdz 8.3% (Bankas: 9.0%), salīdzinot ar 9.9% (Bankas: 11.0%) 2016. gada decembra beigās. Uzlabojums ir saistīts ar mazākiem kavējumiem Koncerna privātpersonu un lielo uzņēmumu apkalpošanas segmentos. Koncerna kapitāla pozīcija saglabājās augstā līmenī, sasniedzot 18.4% līmeni (Banka: 20.0%) salīdzinājumā ar 2016. gadu, kad Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 16.5% (Bankas: 19.0%). Koncerna likviditātes pozīcija saglabājās stipra, bez būtiskām izmaiņām kopējos klientu noguldījumu apjomos. Kredītu-noguldījumu attiecība saglabājās zemā līmenī: 46%.

Koncerna neto kredītu portfelis turpināja pieaugt, sasniedzot 1.33 miljardus eiro, kas ir 7% pieaugums salīdzinājumā ar 2016. gadu. Atbilstoši Koncerna stratēģijai Koncerna Baltijas privātpersonu un MVU apkalpošanas segmenti bija galvenie kredītu portfeli pieauguma veicinātāji.

2017. gada beigās Koncerna klientu noguldījumi sasniedza 2.88 miljardus eiro, samazinoties par 1%, salīdzinot ar situāciju 2016. gada nogalē. Klientu noguldījumi Latvijā pieauga par 6% – līdz 1.99 miljardiem eiro. Klientu noguldījumi Lietuvā pieauga par 8% un sasniedza 453 miljonus eiro. Igaunijas klientu noguldījumi samazinājās līdz 151 miljoniem eiro.

Produktu un pakalpojumu uzlabojumi

Citadeles Koncerns 2017. gadā turpināja aktīvi attīstīt jaunus piedāvājumus, pilnveidojot klientu servisu un piesaistot jaunus klientus gan privātpersonu, gan uzņēmēju apkalpošanā.

Koncerns inovācijās un bankas pakalpojumu digitalizācijā 2017. gadā ieguldīja vairāk kā 3 miljonus eiro, ieviešot mobilo maksājumus, apjaunojot bankas mobilo aplikāciju ar jaunām funkcijām, attīstot internetbanku un automatizējot kredītēšanas procesus.

Citadeles Koncerns īstenoja vairākus projektus, modernizējot tā norēķinu sistēmu. Kopš 2017. gada sākuma Citadele Latvijā izsniedz bezkontakta norēķinu kartes, lai valstī izveidotu atbilstošu infrastruktūru bezkontakta maksājumiem. 2017. gada trešā ceturkšņa beigās 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 lietojot NFC (near-field communication) tehnoloģiju, lai mobilo norēķinu risinājums būtu ērti lietojams dažādās ikdienas maksājumu situācijās. Maksājumi ar mobilo telefonu tika ieviesti septembrī, līdzko beta testa programma tika pabeigta, un tie 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 piedāvā alternatīvus mobilo

maksājumu risinājumus – aproces un uzlīmes ar NFC (near-field communication) tehnoloģiju. Latvijā ar NFC tehnoloģiju iespējams norēķināties vairāk nekā 15,000 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 kredītēšanu un ieviesa WhatsApp un iMessage komunikācijas kanālus.

Citadele bija pirmā banka Latvijā, kas pieslēdzās Latvijas Bankas zibmaksājumu tīklā, un no 21. novembra nodrošināja iespēju saviem klientiem veikt zibmaksājumus uz citām bankām Eiropā un Latvijā, kas ir pieslēgušās zibmaksājumu sistēmai. Sākumā zibmaksājumi notiek pārskaitījumiem līdz 30 eiro. Pakāpeniski maksājumu limits tiks palielināts līdz 15,000 eiro, kas ir zibmaksājumiem noteiktā maksimālā summa. Zibmaksājumi ir naudas pārskaitījumi 24 stundas diennaktī, 7 dienas nedēļā, 365 dienas gadā, ieskaitot svētku dienas, izpildot banku klientu maksājumus dažu sekunžu laikā un dodot iespēju saņemt naudu uzreiz izmantot tālāk. Šī ir ļoti būtiska pārmaiņa, jo līdz šim maksājumi starp bankām Eiropā bija iespējami tikai darba dienās un naudas pārskaitījumu izpilde Latvijā starp bankām prasīja vairākas stundas.

Moody's paaugstina kredītreitingu un citi 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. 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 pēdējos gados.

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 kredītēšanā

Citadeles Koncerns 2017. gadā aktīvi apkalpoja un kredītēja uzņēmumus un iedzīvotājus visās trīs Baltijas valstīs.

Koncerna neto kredītu portfelis turpināja pieaugt, sasniedzot 1.33 miljardus eiro. 2017. gadā Koncerns piešķīra 469 miljonus eiro jaunu aizdevumu, kas ir par 10% vairāk kā 2016. gadā. Privātpersonām kredītos tika piešķirti 129 miljoni eiro, kas ir par 3% vairāk kā 2016. gadā. Uzņēmumiem tika piešķirti kredīti 340 miljoni eiro – 13% pieaugums.

Latvijā kredītportfelis sasniedza 1.0 miljardus eiro un 2017. gadā Banka piešķīra kredītus 266 miljonu eiro apmērā. Privātpersonām tika piešķirti 89 miljoni eiro. Uzņēmumiem tika piešķirti 177 miljoni eiro.

Lietuvā kredītportfelis sasniedza 255 miljonus eiro, gada laikā kredītos tika piešķirti 142 miljoni eiro. Privātpersonām piešķirto kredītu apmērs 2017. gadā bija 13 miljoni eiro. Uzņēmumiem piešķirto kredītu apjoms bija 129 miljoni eiro.

Igaunijā kredītportfelis sasniedza 112 miljonus eiro. 2017. gadā Citadele Igaunijā piešķīra kredītos 64 miljonus eiro. Privātpersonām tika piešķirti 26 miljoni eiro. Uzņēmumiem tika piešķirti 38 miljoni eiro.

Koncernā ietilpstošās **līzinga kompānijas** demonstrēja stabilu izaugsmi savos portfeļos. Kopējais Baltijas neto līzingu portfelis sasniedza 159 miljonus eiro, uzrādot 5% izaugsmi, salīdzinot ar 2016. gadu. Šo izaugsmi rosināja veiksmīga Latvijas un Lietuvas līzinga kompāniju darbība. Neto līzingu portfelis Latvijā pieauga par 13%, salīdzinot ar 2016. gadu, un sasniedza 76 miljonus eiro. Lietuvā līzingu portfelis pieauga par 19% un sasniedza 62 miljonus eiro.

Regulējošo prasību izpilde un citi notikumi

2018. gada 1. janvārī Grupai kļuva saistoši jaunie starptautiskie finanšu pārskatu standarti: 9. SFPS un 15. SFPS. 2017. un arī 2018. gadā Citadele Grupa ir strādājusi pie tā, lai savlaicīgi ieviestu šos un citus gaidāmos grāmatvedības, atbilstības un regulējošos noteikumus; vadība ir pārliecināta, ka Grupa ir ceļā uz precīzu regulējošo un atbilstības prasību ieviešanu. 9. SFPS un 15. SFPS aplēstā ietekme uz finanšu rādītājiem pieejama šajos Finanšu pārskatos.

2017. gada novembrī notika Citadeles 20 miljonu eiro subordinēto obligāciju emisija. Tā tika veikta ar plānu refinansēt esošās pakārtotās saistības pret Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banku un turpināt uzlabot Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāju, kas 2017. gada 31. decembrī sasniedza 18.4% (Bankai 20.0%).

2017. gada oktobrī AS „Citadele banka” padome, par Bankas finanšu direktoru (CFO) apstiprināja Johan Akerblom. 2018. gada 29. janvārī J. Akerbloms saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju un no 2018. gada 1. februāra sāka pildīt darba pienākumus.

Ar cieņu,
Guntis Beļavskis
valdes priekšsēdētājs

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Tūkst. eiro	01.01.2017.- 31.12.2017. <i>Nerevidēts</i> Koncerns	01.01.2016.- 31.12.2016. <i>Revidēts</i> Koncerns	01.01.2017.- 31.12.2017. <i>Nerevidēts</i> Banka	01.01.2016.- 31.12.2016. <i>Revidēts</i> Banka
Procentu ienākumi	93,990	84,737	72,205	66,113
Procentu izdevumi	(18,616)	(18,542)	(15,753)	(15,966)
Dividenžu ienākumi	35	7	3,948	5,134
Komisijas naudas ienākumi	56,441	57,398	40,453	42,178
Komisijas naudas izdevumi	(19,714)	(17,253)	(17,903)	(15,033)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	236	11,288	267	10,589
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	255	111	-	(220)
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(385)	95	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	15,990	13,831	13,368	11,470
Finansiālās darbības peļņa	128,232	131,672	96,585	104,265
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	1	5	-	-
Pārējie ienākumi	4,253	2,639	4,231	2,878
Pārējie izdevumi	(760)	(970)	(111)	(139)
Administratīvie izdevumi	(79,016)	(75,431)	(58,953)	(56,780)
Nolietojums	(5,267)	(4,654)	(2,692)	(2,178)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	(313)	(11)	(211)	(122)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(4,422)	(10,122)	(12,110)	(10,162)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	42,708	43,128	26,739	37,762
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(26,745)	(2,440)	(25,482)	(1,484)
Pārskata perioda peļņa / zaudējumi	15,963	40,688	1,257	36,278

Apvienoto ienākumu pārskats

Tūkst. eiro	01.01.2017.- 31.12.2017. <i>Nerevidēts</i> Koncerns	01.01.2016.- 31.12.2016. <i>Revidēts</i> Koncerns	01.01.2017.- 31.12.2017. <i>Nerevidēts</i> Banka	01.01.2016.- 31.12.2016. <i>Revidēts</i> Banka
Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē un citās rezervēs	(1,301)	(6,226)	501	(7,283)
ienākumi/(izdevumi) kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,301)	(6,226)	501	(7,283)
Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa	14,662	34,462	1,758	28,995

Bilances pārskats

Tūkst. eiro	31.12.2017. Nerevidēts Koncerns	31.12.2016. Revidēts Koncerns	31.12.2017. Nerevidēts Banka	31.12.2016. Revidēts Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	715,468	799,198	494,848	647,606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	138,311	138,988	204,216	153,870
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	16,180	18,068	2,481	4,710
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	146,479	133,326	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	858,861	903,190	628,738	694,934
Kredīti un debitoru parādi, neto	1,343,560	1,243,220	1,118,266	1,009,055
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	5,731	5,766	2,716	2,027
Pamatlīdzekļi	51,198	43,947	4,994	4,968
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	4,166	3,075	3,877	2,762
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	64,725	61,884
Nodokļu aktīvi	1,558	26,436	-	24,685
Pārējie aktīvi	30,256	34,301	20,568	23,109
Kopā aktīvi	3,311,768	3,349,515	2,545,429	2,629,610
Saistības pret centrālajām bankām	16	7	6	6
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,724	8,616	5,045	23,352
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	3,166	1,817	3,168	1,923
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,150	39,678	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,961,775	3,018,223	2,277,976	2,350,403
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņa	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	15,066	14,665	11,047	10,532
Uzkrājumi	893	601	334	122
Nodokļu saistības	1,693	717	832	-
Pārējās saistības	21,390	10,958	7,126	5,135
Kopā saistības	3,042,873	3,095,282	2,305,534	2,391,473
Kapitāls un rezerves	268,895	254,233	239,895	238,137
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	3,311,768	3,349,515	2,545,429	2,629,610
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	29,422	28,204	25,252	22,997
Ārpusbilances saistības pret klientiem	236,157	216,025	287,455	243,452

Revidents: SIA „KPMG Baltics”. Auditētos finanšu pārskatus skatīt bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Finanšu atskaites](#)”.

Galvenie darbības rādītāji

	01.01.2017.- 31.12.2017. Koncerns	01.01.2016.- 31.12.2016. Koncerns	01.01.2017.- 31.12.2017. Banka	01.01.2016.- 31.12.2016. Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	6.10%	17.17%	0.53%	16.22%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	0.48%	1.29%	0.05%	1.44%

* Aprēķinos izmantotie vidējie kapitāla un aktīvu atlikumi, kas aprēķināti kā vidējās summas no attiecīgajiem atlikumiem perioda sākumā un beigās.

Ieguldījumi vērtspapīros dalījumā pēc emitenta valsts

	Koncerns			
	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	265,055	1,916	253,580	7,847
Lietuva	144,879	520	72,665	-
Amerikas Savienotās Valstis	12,566	80,406	10,592	76,794
Nīderlande	-	84,275	4,992	83,783
Kanāda	2,227	34,472	6,105	42,867
Vācija	7,233	26,034	7,181	37,995
Apvienotā Karaliste	-	32,675	-	40,868
Francija	9,764	19,170	9,722	18,192
Singapūra	-	24,886	-	28,947
Somija	11,722	13,208	15,871	14,943
Austrālija	-	23,907	-	28,127
Zviedrija	6,831	16,999	11,797	26,041
Daudzpusējās attīstības bankas	-	43,604	-	52,439
Citas valstis**	17,306	139,459	27,441	171,211
Kopā vērtspapīri, neto	477,583	541,531	419,946	630,054

	Banka			
	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	249,477	1,421	240,367	3,511
Amerikas Savienotās Valstis	8,385	43,860	8,680	47,936
Nīderlande	-	49,027	4,992	47,868
Lietuva	39,512	-	25,948	-
Vācija	1,009	14,390	7,181	25,177
Singapūra	-	23,408	-	27,202
Apvienotā Karaliste	-	15,990	-	26,235
Daudzpusējās attīstības bankas	-	24,901	-	40,710
Citas valstis**	23,104	134,253	30,217	158,910
Kopā vērtspapīri, neto	321,487	307,250	317,385	377,549

** Vienas valsts emitentu, kas iekļauti kategorijā „Citas valstis”, summārais atlikums uz 31.12.2017 ir mazāks par 10% no kapitāla, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām. Ieguldījumi investīciju fondos ir iekļauti kategorijā „Citas valstis”.

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī neviens Bankas un Koncerna vērtspapīrs nebija klasificēts kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi. Pārskata periodā Banka un Koncerns nav atzinis vai reversējis uzkrājumus vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem (2016: reversēti 109 tūkstoši eiro); perioda beigās uzkrājumi vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem ir 1,387 tūkstoši eiro (2016: 1,640 tūkstoši eiro).

Likviditātes rādītāja aprēķins

	<i>Tūkst. eiro</i>	31.12.2017. Banka	31.12.2016. Banka
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1,249,371	1,377,221
1.1	Kase	48,198	48,518
1.2	Prasības pret Latvijas Banku	419,660	573,670
1.3	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	218,000	175,474
1.4	Likvidie vērtspapīri	563,514	579,559
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2,032,833	1,959,690
2.1	Saistības pret kredītiestādēm	31,276	44,501
2.2	Noguldījumi	1,746,597	1,671,592
2.3	Emitētie parāda vērtspapīri	-	-
2.4	Nauda ceļā	28,805	38,410
2.5	Pārējās tekošās saistības	21,624	17,421
2.6	Ārpusbilances saistības	204,531	187,766
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	61%	70%
4	Minimālais likviditātes rādītājs	30%	30%

Bankas individuālais minimālais likviditātes rādītājs saskaņā ar FKTK prasībām ir 40%.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro		31.12.2017. Nerevidēts Koncerns	31.12.2016. Revidēts Koncerns	31.12.2017. Nerevidēts Banka	31.12.2016. Revidēts Banka
1	Pašu kapitāls	320,768	295,257	294,802	282,398
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	260,768	242,003	234,802	229,144
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	260,768	242,003	234,802	229,144
1.1.2	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	60,000	53,254	60,000	53,254
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1,741,316	1,790,585	1,472,811	1,485,193
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,496,213	1,556,442	1,283,761	1,302,112
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	7,887	9,894	3,858	4,598
2.4	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	236,078	223,140	184,054	177,374
2.5	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1,138	1,109	1,138	1,109
2.6	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7	Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi				
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	15.0%	13.5%	15.9%	15.4%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	182,409	161,427	168,526	162,310
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.0%	13.5%	15.9%	15.4%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	156,289	134,568	146,434	140,032
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	18.4%	16.5%	20.0%	19.0%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	181,463	152,010	176,977	163,582
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3.25%	2.5%	3.25%	2.5%
4.1	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2	Iestādei specifiskā precīkiskā kapitāla rezerve (%)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4.3	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
4.4	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
4.5	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	0.75%	-	0.75%	-
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-	-	-
5.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.0%	13.5%	15.9%	15.4%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.0%	13.5%	15.9%	15.4%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.4%	16.5%	20.0%	19.0%

Šajos pārskatos uzrādītie kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un FKTK saistošajiem noteikumiem.

Revidents: SIA „KPMG Baltics”. Auditētos finanšu pārskatus skatīt bankas interneta mājas lapas sadaļā „Finanšu atskaites”.

Konsolidācijas grupas sastāvs 2017. gada 31. decembrī

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**
1	AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	BNK	100	100	MAS
2	AB „Citadele” bankas	112021619	Lietuva, Vīļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13	LT	BNK	100	100	MS
3	„AP Anlage & Privatbank” AG	130.0.007.738-0	Switzerland, Limmatquai 4, CH-8001, Zurich	CH	BNK	100	100	MS
4	SIA „Citadele līzings un faktoringas”	50003760921	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	LIZ	100	100	MS
5	OU „Citadele Leasing & Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	EE	LIZ	100	100	MS
6	UAB „Citadele faktoringas ir lizingas”	126233315	Lietuva, Vīļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13	LT	LIZ	100	100	MS
7	IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	IPS	100	100	MS
8	AS „CBL atklātais pensiju fonds”	40003397312	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PFO	100	100	MS
9	AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	APS	100	100	MMS
10	Calenia Investments Limited	HE156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
11	OOO „Mizush Asset Management Ukraine”	32984601	Ukraine, Kiev 03150, Gorkovo 172	UA	IBS	100	100	MMS
12	SIA „Citadele Express Kredīts”	40003238125	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	CFI	100	100	MS
13	SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
14	SIA „RPG interjers”	40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
15	SIA „Hortus Commercial”	40103460641	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
16	SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
17	SIA „Hortus TC”	50103460681	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
18	SIA „Hortus Residencial”	40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
19	SIA „Hortus JU”	40103724855	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
20	SIA „Hortus RE”	40103752416	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
21	SIA „Hortus BR”	50103752441	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
22	SIA „Hortus NI”	40103752435	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS

*BNK – kredītiestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzings kompānija, PLS – palīgsabiedrība, APS – apdrošināšanas sabiedrība. ** MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība, MAS – mātes sabiedrība.

2017. gada 22. novembrī SIA „Rīgas Pirmā Garāža” juridiskais nosaukums tika nomainīts uz SIA „Citadeles moduļi”. 2017. gada augustā AB „Citadele bankas” (Lietuva) pārdeva UAB „Citadele faktoringas ir lizingas” AS „Citadele banka” (Latvija). Darījums tika noslēgts Koncerna sabiedrību starpā un tas nav ietekmējis Koncerna konsolidētos rādītājus. 2017. gada 16. augustā tika likvidēta konsolidētā meitas sabiedrība SIA „PR Speciālie projekti”. 2017. gada 1. augustā AS „Citadele banka” pārdeva tai 100% piederošo meitas sabiedrību SIA „CBL Cash Logistics”. 2017. gada 17. februārī AS „Citadele banka” pārdeva savu meitas sabiedrību SIA „Hortus MD”.

Informācija par akcionāru sastāvu 2017. gada 31. decembrī

	Apmaksātais kapitāls (EUR)	Balsu skaits
European Bank for Reconstruction and Development	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC	35,082,302	35,082,302
Citi akcionāri *	82,334,546	82,334,546
Kopā	156,555,796	156,555,796

* Šīs akcijas pieder starptautiskam 12 investoru konsorcijs, kuru pārstāv Ripplewood Advisors LLC.

Informācija par bankas vadību 2017. gada 31. decembrī

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece
James Laurence Balsillie	Padomes loceklis
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis
Klāvs Vasks	Padomes loceklis
Nicholas Dominic Haag	Padomes loceklis
Karina Saroukhanian	Padomes locekle
Catherine Margaret Ashton	Padomes locekle

Valdes loceklis David Shuman no amata atkāpās 2017. gada 1. februārī. 2017. gada 3. maijā pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļaujas saņemšanas par padomes locekli tika iecelta Catherine Margaret Ashton.

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, p.p.
Valters Ābele	Valdes loceklis, p.p.
Kaspars Cikmačs	Valdes loceklis
Santa Purgaile	Valdes locekle
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis
Uldis Upenieks	Valdes loceklis
Slavomir Mizak	Valdes loceklis

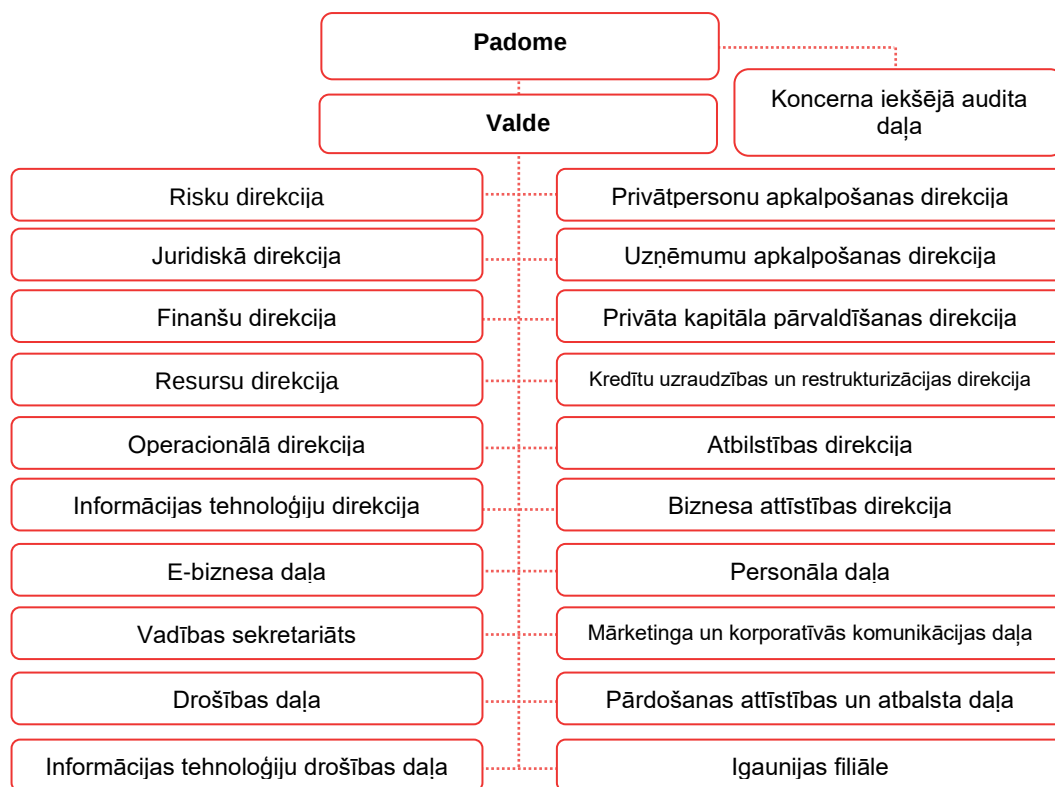
2017. gada 1. augustā pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļaujas saņemšanas par jauniem valdes locekļiem tika iecelti Uldis Upenieks (atbilstības jautājumi) un Slavomirs Mizaks (tehnoloģiju jautājumi). 2018. gada 29. janvārī Banka saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju iecelt par valdes locekli Johanu Akerblomu. Johans Akerbloms tika iecelts par valdes locekli 2018. gada 1. februārī.

Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

Informāciju par Citadeles stratēģiju un mērķiem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Vērtības un stratēģija](#)”.

Informācija par bankas organizatorisko struktūru

2017. gada 31. decembrī Bankai bija 20 filiāles (no tām 1 – ārvalstu), 12 klientu apkalpošanas centri (no tiem visi Latvijā) un 2 pārstāvniecības. Informāciju par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.



Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

	Ilgtermiņa reitings	Īstermiņa reitings	Reitinga prognoze	Reitinga izmaiņu datums
Moody's Investors Service	Ba2	Not Prime	Pozitīva	27.10.2017
Moody's Investors Service	Ba2	Not Prime	Pozitīva	18.04.2017
Moody's Investors Service	B1	Not Prime	Pozitīva	09.01.2017
Moody's Investors Service	B1	Not Prime	Pozitīva	08.07.2016
Moody's Investors Service	B1	Not Prime	Pozitīva	08.01.2016
Moody's Investors Service	B1	Not Prime	Pozitīva	17.06.2015.
Moody's Investors Service	B2	Not Prime	Reitings tiek pārskatīts	17.03.2015.
Moody's Investors Service	B2	Not Prime	Negatīva	29.05.2014.
Moody's Investors Service	B2	Not Prime	Stabila	23.08.2013.
Moody's Investors Service	B2	Not Prime	Negatīva	16.12.2011.
Moody's Investors Service	Ba3	Not Prime	Reitings tiek pārskatīts	20.09.2011.
Moody's Investors Service	Ba3	Not Prime	Stabila	06.09.2010.

Sīkāka informācija ir atrodama reitinga aģentūras mājas lapā: www.moodys.com

Risku pārvaldība

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

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

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

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Iepriekš minēto risku pārvaldības nolūkos Koncerna apstiprināto risku pārvaldības politiku kopsavilkums sniegts šajā pielikumā. Detalizētāku informāciju par risku pārvaldību iespējams atrast AS „Citadele banka” gada pārskata pielikumā "Risku pārvaldība", kas publicēts interneta mājas lapas sadaļā [„Finanšu atskaites”](#).

Kredītrisks

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

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

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

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

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru portfela analīze ar mērķi novērtēt portfela struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfela attīstības tendences un kontrolēt kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu/emitentu/kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu/kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sectoru kombinācijām, pielietojot riska darījumu iekšējo riska svēršanu, liela apmēra riska

darījumiem, darījumiem ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem, atsevišķiem nodrošinājuma veidiem, darījumiem Koncerna ietvaros. Kredītrisku ierobežojošo limitu ievērošanas kontroli, kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

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

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē.

Finanšu instrumentu pozīcijas riska novērtēšanu un lēmumu par limitiem pieņemšanu Koncernā veic Koncerna investīciju komiteja (turpmāk tekstā – GIK). GIK lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Koncerna biznesa struktūrvienības un Bankas meitas uzņēmumi, kuriem ir tiesības uzņemties tirgus risku atbilstoši noteiktajiem limitiem un attiecīgā portfeļa ieguldījumu ierobežojumiem. Tirgus riska mērīšanu un uzņemto pozīciju novērtēšanu, kā arī pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

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

Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk tekstā – ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo procentu likmju riska līmeni un Koncerna iekšējo limitu sistēmu, uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietošanu. Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu direkcija. Par procentu likmju riska pārraudzību un analītisku pārskatu sagatavošanu ALCO un Bankas valdei atbild Risku direkcija.

Koncerns veic procentu likmju riska pārvaldību, izmantojot procentu likmju riska jutīgo aktīvu un pasīvu pārcenošanas termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi, kā arī stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limiti procentu likmju riska ietekmei uz ekonomisko vērtību, neto procentu ienākumiem un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi. Pamatojoties uz tirgus situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

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 iespējamā iztrūkuma starp ienākošām un izejošām naudas plūsmām segšanai, kā arī pietiekamu finansējumu kredītēšanas un investīciju darbību veikšanai.

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

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

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

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

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) pieprasa bankām Latvijā novērtēt un uzturēt likviditātes rādītāju vismaz 30% apmērā, kā arī nosaka individuālas likviditātes rādītāja prasības, ņemot vērā naudas un naudas ekvivalentu aktīvus, kas pieejami 30 dienu laikā, un bankas īstermiņa saistības ar atmaksas termiņu nākamo 30 dienu laikā. Bankas individuālā likviditātes rādītāja prasība ir 40%. Banka izpildīja FKTK noteiktās likviditātes rādītāja prasības, kā arī Latvijas Bankas noteiktās obligāto rezervju normas prasības. Papildus Latvijā noteiktajam likviditātes rādītājam FKTK ir ieviesusi arī Bāzeles III ierosināto likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālo prasību ar pakāpeniskas ieviešanas periodu, kas beigsies 2018. gadā. Atbilstošas minimālās prasības, kas jāievēro 2016. gadā, 2017. gadā un 2018. gadā, ir attiecīgi 70%, 80% un 100%. Banka pilnībā izpilda pašreizējās prasības, kā arī ir ieviesusi nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu atbilstību nākotnes LCR robežvērtībām.

Valūtas risks

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

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

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

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

Operacionālais risks

Koncerns lieto šādu Bāzeles Banku uzraudzības komitejas operacionālā riska definīciju: iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Koncerna darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

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

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

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

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