

AS "Citadele banka"
2018. gada 1. ceturkšņa

Publiskais pārskats

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

Galvenie finanšu rādītāji

Miljonos eiro	Koncerns					Banka				
	Q1 2018	Q4 2017	Izmaiņa	Q1 2017	Izmaiņa	Q1 2018	Q4 2017	Izmaiņa	Q1 2017	Izmaiņa
Neto procentu ienākumi	19.7	19.6	1%	17.5	12%	14.6	14.7	(1%)	13.1	11%
Neto komisijas naudas ienākumi	7.4	9.6	(23%)	9.4	(22%)	4.7	5.6	(16%)	5.8	(19%)
Pamatdarbības ienākumi ⁽²⁾	31.5	33.9	(7%)	31.6	(0%)	23.1	28.2	(18%)	23.3	(1%)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(0.0)	3.8	(100%)	(1.4)	(99%)	0.5	(3.5)	(115%)	(1.8)	(128%)
Neto peļņa	9.4	13.4	(30%)	9.1	3%	6.6	6.9	(5%)	6.5	1%
Vidējo aktīvu atdeve ⁽³⁾	1.17%	1.65%	(0.48pp)	1.10%	0.07pp	1.06%	1.11%	(0.05pp)	1.01%	0.05pp
Vidējā kapitāla atdeve ⁽⁴⁾	13.9%	20.38%	(6.5pp)	14.1%	(0.2pp)	10.9%	11.65%	(0.7pp)	10.8%	0.1pp
Izmaksu-ienākumu attiecība ⁽⁵⁾	71.7%	69.3%	2.4pp	64.3%	7.4pp	74.9%	62.0%	12.9pp	62.1%	12.8pp
Riska cenas rādītājs ⁽⁶⁾	(0.1%)	1.1%	(1.2pp)	0.6%	(0.7pp)	(0.3%)	1.4%	(1.7pp)	0.7%	(0.9pp)
<i>Koriģēts par būtiskiem vienreizējiem notikumiem ⁽⁹⁾:</i>										
Neto peļņa	9.4	5.7	66%	9.1	3%	6.6	3.0	119%	6.5	1%
Vidējo aktīvu atdeve ⁽³⁾	1.17%	0.70%	0.47pp	1.10%	0.07pp	1.06%	0.48%	0.58pp	1.01%	0.05pp
Vidējā kapitāla atdeve ⁽⁴⁾	13.9%	8.7%	5.2pp	14.1%	(0.2pp)	10.9%	5.1%	5.8pp	10.8%	0.1pp
Miljonos eiro	Koncerns					Banka				
	3m 2018	12m 2017	Izmaiņa	3m 2017	Izmaiņa	3m 2018	12m 2017	Izmaiņa	3m 2017	Izmaiņa
Kopā aktīvi	3,129	3,312	(6%)	3,310	(5%)	2,399	2,545	(6%)	2,542	(6%)
Klientu kredīti ⁽⁷⁾	1,318	1,331	(1%)	1,273	4%	1,099	1,117	(2%)	1,024	7%
Klientu noguldījumi ⁽⁷⁾	2,696	2,880	(6%)	2,906	(7%)	1,986	2,144	(7%)	2,135	(7%)
Kapitāls un rezerves	270	269	0%	264	2%	241	240	0%	245	(2%)
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽⁸⁾	49%	46%	3pp	44%	5pp	55%	52%	3pp	48%	7pp
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR)	18.7%	18.4%	0.3pp	15.8%	2.9pp	20.2%	20.0%	0.2pp	18.3%	1.9pp
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1)	15.2%	15.0%	0.2pp	13.0%	2.2pp	16.0%	15.9%	0.1pp	14.9%	1.1pp
Pilna laika darbinieki	1,536	1,540	(0%)	1,631	(6%)	1,174	1,173	0%	1,128	4%

- (1) Skaitļi kolonnā "izmaiņa" atspoguļo izmaiņas finanšu rādītājos starp salīdzinājuma periodu un pārskata periodu.
- (2) Pamatdarbības ienākumus veido šādi peļņas vai zaudējuma aprēķina posteņi: neto procentu ienākumi, neto komisijas naudas ienākumi, peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, citi ienākumi.
- (3) Vidējo aktīvu atdevi (ROA) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.
- (4) Vidējā kapitāla atdevi (ROE) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās.
- (5) Izmaksu-ienākumu attiecību (CIR) aprēķina dalot administratīvo izdevumu, amortizācijas un nolietojuma, un citu izdevumu summu ar pamatdarbības ienākumiem.
- (6) 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.
- (7) Sadaļā „Galvenie finanšu rādītāji” pozīcijas „klientu kredīti” un „klientu noguldījumi” ir uzrādītas konsekventi 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 „finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā” un „finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā” iekļauj termiņa saistības un prasības pret kredītiestādēm, vērtspapīrus 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.
- (9) 2017. gada dati koriģēti par vienreizējiem 7.7 miljonu eiro ienākumiem no uzkrājumu vērtības samazinājumam reversa pamatlīdzekļiem (tikai Koncerns) un 3.9 miljonu eiro ieņēmumiem no meitas sabiedrību dividendēm (tikai Banka).

VĒSTULE NO VALDES

FINANŠU REZULTĀTI

2018. gada 1. ceturksnī Citadeles koncerns (turpmāk – Koncerns) turpināja stabilu izaugsmi galvenajos biznesa segmentos visās trīs Baltijas valstīs, uzlabojot bankas pakalpojumus saviem klientiem.

AS „Citadele banka” (turpmāk – Banka) izstrādāja inovatīvus produktus, lai vēl vairāk uzlabotu bankas pakalpojumu lietošanas ērtumu klientiem, stiprināja kredītportfeļa kvalitāti un uzturēja veselīgu noguldījumu īpatsvaru. Koncerna 2018. gada 1. ceturkšņa neto peļņa bija 9.4 miljoni eiro (Bankas: 6.6 miljoni eiro), kas ir par 3% lielāka kā iepriekšējā gada 1. ceturksnī.

Koncerna pašu kapitāla atdeve 2018. gada 1. ceturksnī bija 13.9%, kas ir aptuveni tādā pašā līmenī kā 2017. gada 1. ceturksnī (Bankas: 10.9%, salīdzinot ar 10.8% pirms gada). Kapitāla pietiekamības rādītājs paaugstinājās līdz 18.7%, un aktīvu atdeve pieauga no 1.10% pērn līdz 1.17% šī gada 1. ceturksnī (Bankas: no 1.01% uz 1.06%). Koncerna neto procentu ienākumi salīdzinājumā ar 2017. gada 1. ceturksni pieauga par 12%, sasniedzot 19.7 miljonus eiro (Bankas: EUR 14.6 miljoni). Šo pieaugumu galvenokārt sekmēja Koncerna kredītportfeļa apjoma pieaugums un lielāka atdeve.

Koncerna neto komisijas naudas ienākumi 2018. gada 1. ceturksnī samazinājās no 9.4 miljoniem eiro līdz 7.4 miljoniem eiro (Bankas: no 5.8 miljoniem eiro līdz 4.7 miljoniem eiro). Neto komisijas naudas ienākumu samazinājums galvenokārt saistīts ar Citadeles veiktajiem pārskaitījumu risku mazināšanas pasākumiem un SIA „CBL Cash Logistics” meitasuzņēmuma pārdošanu 2017. gadā.

Saskaņā ar Citadeles stratēģiju kļūt par vadošo banku pakalpojumu sniedzēju Baltijas valstīs Koncerns turpināja veikt ievērojamas investīcijas bankas digitālo tehnoloģiju attīstībā un personālā. Tā rezultātā Koncerna administratīvie izdevumi sasniedza 20.9 miljonus eiro (Bankas: 16.5 miljonus eiro), kas ir par 12% vairāk kā 2017. gada 1. ceturksnī. Koncerna darbinieku skaits 2018. gada 31. martā samazinājās no 1631 līdz 1536 darbiniekiem salīdzinājumā ar 2017. gada 31. martu (Bankas: palielinājās no 1128 uz 1174). Darbinieku skaita izmaiņas galvenokārt saistītas ar efektivitātes paaugstināšanu un SIA „CBL Cash Logistics” meitasuzņēmuma pārdošanu 2017. gadā.

Īstenojot Baltijas stratēģiju

Citadele turpināja kreditēt gan privātpersonu, gan uzņēmumu segmentu, sasniedzot Koncerna kredītportfeļi 1.32 miljardu eiro apmērā, kas ir 4% pieaugums, salīdzinot ar 2017. gada 1. ceturksni. 2018. gada 1. ceturksnī Koncerns privātpersonām Baltijas valstīs kopumā piešķīra kredītlīdzekļus 31 miljona eiro apmērā un uzņēmumiem 43 miljonu eiro apmērā (galvenokārt Latvijā un Lietuvā).

Kopējais Baltijas valstu neto līzinga portfelis sasniedza 161 miljonu eiro, uzrādot 7% pieaugumu salīdzinājumā ar 2017. gada 1. ceturksni; Latvija un Lietuva parādīja īpaši spēcīgus rezultātus.

Citadele ir gandarīta ar Baltijas valstīs īstenoto izaugsmi, Koncernam palielinot vietējo noguldījumu apjomu gandrīz par 30 miljoniem eiro. Ārvalstu klientu darījumu apjoms 2018. gada 1. ceturksnī turpināja samazināties. 2018. gada 31. martā Koncerna kopējais klientu noguldījumu apjoms bija 2.7 miljardi eiro, kas ir par 7% mazāk kā 2017. gada 1. ceturksnī.

Turpinot piesardzīgu risku un likviditātes pārvaldību

Koncerna kredītportfeļa kvalitāte uzlabojās, sliktu kredītu (NPL) apjomam samazinoties par 1.5 procentu punktiem līdz 8.1% salīdzinājumā ar 2017. gada 31. martu (Bankai: samazinājums par 1.9 procentu punktiem līdz 8.9%), kas skaidrojams ar privātpersonu un uzņēmumu kredīta atmaksas disciplīnas uzlabošanu.

Rūpīgi īstenojot piesardzīgu risku un likviditātes pārvaldību, Koncerns sasniedza kapitāla pietiekamības rādītāju (CAR) 18.7% (Banka: 20.2%). 2017. gada 1. ceturksnī Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 15.8% (Bankas: 18.3%). Arī Koncerna likviditātes pozīcija saglabājās spēcīga: Koncerna likviditātes seguma rādītājs (LCR) 1. ceturkšņa beigās bija 288% un kredītu-noguldījumu attiecība bija 49%.

PRODUKTU UN PAKALPOJUMU UZLABOJUMI

2018. gadā Citadeles Koncerns turpināja aktīvi attīstīt un ieviest dažādus jaunus digitālos risinājumus, produktus un pakalpojumus saviem klientiem: uzlaboja internetbanku un mobilo aplikāciju, atjaunināja bezkontakta maksājumu termināļus, uzstādīja jaunus bankomātus ar skārienjūtīgiem ekrāniem. Saskaņā ar ikgadējo „slepeno klientu” pētījumu, ko veica starptautiskais klientu servisa novērtēšanas uzņēmums “DIVE” un kas publicēts 2018. gada februārī, Koncerna fokuss uz klientu servisu palīdzēja Citadelei saglabāt augstāko novērtējumu klientu servisa kvalitātes jomā Latvijas un Lietuvas banku vidū.

Banka uzlabo mikrokredītu pieejamību

Lai uzlabotu finansējuma pieejamību mazajiem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) un padarītu bankas pakalpojumu pieejamību vienkāršāku, Citadele bija pirmā banka Baltijas valstīs, kas līdzīgi kā iepriekš privātpersonām, arī uzņēmumiem ieviesa jaunu tiešsaistes instrumentu uzņēmuma individuālā kredītreitinga noteikšanai.

Tas ļauj uzņēmumu vadītājiem vairāk pievērsties biznesam un noskaidrot mikrokredīta pieejamību un nosacījumus tiešsaistē. Šis jaunais tiešsaistes instruments dod iespēju jebkuram Latvijas mazam un vidējam uzņēmumam dažu

minūšu laikā noskaidrot pieejamo mikrokredīta summu un piedāvāto procentu likmi neatkarīgi no tā, kuras bankas klients tas ir.

Lielākas hipotekāro kredītu iespējas

No 2018. gada 1. marta ir paplašinājies klientu loks, kam ir tiesības saņemt valsts garantiju mājokļa iegādei – valsts atbalstu var saņemt arī jaunie speciālisti jeb tie, kuri ir ieguvuši augstāko vai profesionālo vidējo izglītību, vecumā līdz 35 gadiem. Iepriekš ALTUM garantiju mājokļa iegādei varēja saņemt tikai ģimenes ar bērniem.

Banka Latvijā novēroja ievērojamu klientu intereses palielināšanos par hipotekārajiem kredītiem ar valsts garantiju. 2018. gada martā gandrīz puse hipotekāro kredītu pieteikumu tika saņemti par ALTUM garantētajiem kredītiem.

CITI IEVĒROJAMI NOTIKUMI

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

2017. gadā Moody's Investors Service paaugstināja Citadeles ilgtermiņa reitingu par divām pakāpēm: no B2 uz Ba2, saglabājot pozitīvu reitinga prognozi.

No 2018. gada 3. marta Finanšu un kapitāla tirgus komisija uzticēja Citadelei veikt valsts garantētās atbildības izmaksu AS „ABLV Bank” noguldītājiem. Pirmā mēneša laikā atbildība tika izmaksāta gandrīz 5000 klientiem 83 miljonu eiro apmērā. Finansējumu un izmaksas nosacījumus nodrošināja valsts Noguldījumu garantiju fonds. Citadeles labā reputācija noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un atbilstības jomā ar nulle tolerances pieeju, kā arī iepriekšējā pieredze sadarbībā ar Noguldījumu garantiju fondu valsts garantētās atbildības izmaksas nodrošināšanā bija galvenie iemesli tam, kādēļ Bankai tika uzticēts šis uzdevums.

AS „Citadele banka” nolemj mainīt AB „Citadele” bankas (Lietuva) juridisko statusu no meitasuzņēmuma uz filiāli. Pēc pārskata perioda beigām Citadele saņēma Lietuvas un Latvijas regulatoru atļauju pārveidot AB „Citadele” bankas (Lietuva) no meitasuzņēmuma par AS „Citadele banka” (Latvija) filiāli. Šis lēmums palīdzēs nodrošināt efektīvāku Koncerna pārvaldību ar minimālu ietekmi uz klientu apkalpošanu. Reorganizācijas laikā visi AB „Citadele” bankas (Lietuva) aktīvi, saistības un citi posteņi tiks nodoti filiālei, un to plānots pabeigt 2019. gadā.

Ar cieņu,

Guntis Beļavskis
valdes priekšsēdētājs

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Tūkst. eiro	01.01.2018.- 31.03.2018. Nerevidēts Koncerns	01.01.2017.- 31.03.2017. Nerevidēts Koncerns	01.01.2018.- 31.03.2018. Nerevidēts Banka	01.01.2017.- 31.03.2017. Nerevidēts Banka
1. Procentu ienākumi	23,978	22,629	18,366	17,433
2. Procentu izdevumi	(4,268)	(5,102)	(3,781)	(4,298)
3. Dividenžu ienākumi	8	14	8	14
4. Komisijas naudas ienākumi	12,713	13,892	9,471	9,883
5. Komisijas naudas izdevumi	(5,339)	(4,464)	(4,748)	(4,038)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(5)	200	28	181
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(95)	(16)	-	-
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	3,678	3,588	3,142	3,091
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	1	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	793	850	633	1,017
12. Pārējie darbības izdevumi	(145)	(302)	(19)	(29)
13. Administratīvie izdevumi	(20,935)	(18,613)	(16,538)	(13,643)
14. Nolietojums	(1,485)	(1,201)	(756)	(566)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	448	(193)	263	(211)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(18)	(1,435)	514	(1,832)
18. Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19. Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	-	-	-	-
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	9,328	9,848	6,583	7,002
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	52	(713)	(28)	(499)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	9,380	9,135	6,555	6,503
28. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(3,028)	730	(2,798)	486

Bilances pārskats

Tūkst. euro	31.03.2018. Nerevidēts Koncerns	31.12.2017. Revidēts Koncerns	31.03.2018. Nerevidēts Banka	31.12.2017. Revidēts Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	475,012	715,468	340,897	494,848
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	135,587	138,311	170,236	204,216
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	30,223	162,659	2,879	2,481
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	430,793	858,861	199,776	628,738
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1,934,498	1,343,560	1,561,233	1,118,266
6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	-	-	64,725	64,725
9. Materiālie aktīvi	50,554	51,198	4,920	4,994
10. Nemateriālie aktīvi	4,017	4,166	3,758	3,877
11. Nodokļu aktīvi	1,992	1,558	-	-
12. Citi aktīvi	66,032	35,987	50,812	23,284
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	3,128,708	3,311,768	2,399,236	2,545,429
15. Saistības pret centrālajām bankām	16	16	9	6
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	14,452	1,724	27,736	5,045
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	36,724	40,316	2,106	3,168
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	2,766,295	2,961,775	2,102,782	2,277,976
19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21. Uzkrājumi	4,591	893	3,755	334
22. Nodokļu saistības	678	1,693	25	832
23. Citas saistības	35,783	36,456	21,919	18,173
24. Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25. Kopā saistības (15.+...+24.)	2,858,539	3,042,873	2,158,332	2,305,534
26. Kapitāls un rezerves	270,169	268,895	240,904	239,895
27. Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	3,128,708	3,311,768	2,399,236	2,545,429
28. Ārpusbilances posteņi				
29. Iespējamās saistības	28,967	29,422	25,055	25,252
30. Ārpusbilances saistības pret klientiem	285,850	236,157	359,958	287,455

2018. gada 1. janvārī Grupa ieviesa 9. SFPS. Tā rezultātā izmainījās finanšu aktīvu un saistību klasifikācijā un uzkrājumu finanšu instrumentu vērtības samazinājumam aprēķināšanas metodoloģija.

Vienkāršības un saistībā ar līdzīgo ienākumu un izdevumu atzīšanas metodoloģiju šajā pārskatā finanšu instrumenti, kas 2017. gada 31. decembrī atbilstoši 39. SGS tika klasificēti kā

- „īrdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi” un „klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā” ir uzrādīti pozīcijā „finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā”,
- „pārdošanai pieejami finanšu aktīvi” ir uzrādīti pozīcijā „finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos”,

- „kredīti un debitoru parādi, neto” ir uzrādīti pozīcijā „finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā”,
- „tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības” un „klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā” ir uzrādītas pozīcijā „finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā”.

Aktīvu un saistību klasifikācijas kritēriji un uzskaites specifika, kas piemērojama atbilstoši 9. SFPS 2018. gada 31. martā un atbilstoši 39. SGS 2017. gada 31. decembrī ir atšķirīgas.

SIA „KPMG Baltics” revidētos Citadeles Bankas un Koncerna finanšu pārskatus skatīt bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Finanšu atskaites](#)”.

Galvenie darbības rādītāji

	01.01.2018.- 31.03.2018. Koncerns	01.01.2017.- 31.03.2017. Koncerns	01.01.2018.- 31.03.2018. Banka	01.01.2017.- 31.03.2017. Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	13.92%	14.10%	10.91%	10.77%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	1.17%	1.10%	1.06%	1.01%

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

leguldījumi vērtspapīros dalījumā pēc emitenta valsts

Tūkst. eiro	Koncerns			
	31.03.2018.		31.12.2017.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	219,717	5,795	265,055	1,916
Lietuva	161,774	521	144,879	520
Amerikas Savienotās Valstis	12,950	82,209	12,566	80,406
Nīderlande	9,195	84,844	-	84,275
Vācija	14,815	29,292	7,233	26,034
Kanāda	2,155	32,969	2,227	34,472
Somija	16,618	13,021	11,722	13,208
Apvienotā Karaliste	2,413	26,984	-	32,675
Daudzpusējās attīstības bankas	-	44,725	-	43,604
Citas valstis**	31,285	221,786	33,901	224,421
Kopā vērtspapīri, neto	470,922	542,146	477,583	541,531

Tūkst. eiro	Banka			
	31.03.2018.		31.12.2017.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	208,072	1,584	249,477	1,421
Nīderlande	9,195	49,007	-	49,027
Amerikas Savienotās Valstis	8,088	43,777	8,385	43,860
Lietuva	41,407	-	39,512	-
Daudzpusējās attīstības bankas	-	31,648	-	24,901
Citas valstis**	39,516	185,623	24,113	188,041
Kopā vērtspapīri, neto	306,278	311,639	321,487	307,250

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

Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājuma dalījumā pa posmiem

Tūkst. eiro	31.03.2018.					
	Koncerns			Banka		
	1. posms	2. posms	3. posms	1. posms	2. posms	3. posms
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, kas izveidoti:						
Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	124	-	-	47	-	-
Finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	11,740	9,800	58,075	9,163	8,085	51,739
Ārpusbilances posteņiem	3,302	342	450	3,047	316	392
Kopā uzkrājumi finanšu instrumentiem	15,166	10,143	58,525	12,257	8,401	52,131

Informācija par akcionāru sastāvu 2017. gada 31. martā

	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.

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

Tūkst. eiro	31.03.2018.	31.12.2017.	31.03.2018.	31.12.2017.
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Likviditātes rezerve	1,129,286	1,375,657	746,097	912,392
2. Izejošās neto naudas plūsmas	391,952	432,924	301,770	262,578
3. Likviditātes seguma rādītājs (%)	288%	318%	247%	347%

Likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālā prasība tika ieviesta pakāpeniski. Minimālās prasības, kas jāievēro 2016. gadā, 2017. gadā un 2018. gadā, ir attiecīgi 70%, 80% un 100%.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati, ja netiktu piemērots pārejas periods, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi

Tūkst. eiro	31.03.2018.	31.03.2018.
	Koncerns	Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	324,131	293,134
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	264,131	233,134
1.1.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	264,131	233,134
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1,733,707	1,454,760
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.2%	16.0%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.2%	16.0%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.7%	20.2%

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro		31.03.2018.	31.12.2017.	31.03.2018.	31.12.2017.
		Nerevidēts Koncerns	Revidēts Koncerns	Nerevidēts Banka	Revidēts Banka
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	324,131	320,768	293,134	294,802
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	264,131	260,768	233,134	234,802
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	264,131	260,768	233,134	234,802
1.1.2	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1,733,707	1,741,316	1,454,760	1,472,811
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,489,511	1,496,213	1,268,245	1,283,761
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/pielāgēm	-	-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	7,363	7,887	1,707	3,858
2.4	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	236,078	236,078	184,054	184,054
2.5	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	755	1,138	755	1,138
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)	15.2%	15.0%	16.0%	15.9%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	186,115	182,409	167,670	168,526
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.2%	15.0%	16.0%	15.9%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	160,109	156,289	145,848	146,434
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	18.7%	18.4%	20.2%	20.0%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	185,435	181,463	176,753	176,977
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%
4.1	Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2	Saglabāšanas rezerve saistībā ar daļībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.4	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.2%	15.0%	16.0%	15.9%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.2%	15.0%	16.0%	15.9%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.7%	18.4%	20.2%	20.0%

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. Bankas un Koncerna pirmā līmeņa kapitālā 2017. gada 31. decembrī ir iekļauta revidētā peļņa par 2017. gadu.

Konsolidācijas grupas sastāvs 2018. gada 31. martā

Nr. p.k.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komerccabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību 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, Viļņa 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, Viļņa 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 Residential”	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.

Informācija par bankas vadību 2017. gada 31. martā

Padomes sastāvs

<u>Vārds, uzvārds</u>	<u>Ieņemamais amats</u>
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

Trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2018. gada 31. martā, Bankas padomes sastāvā nav notikušas izmaiņas.

Valdes sastāvs

<u>Vārds, uzvārds</u>	<u>Ieņemamais amats</u>
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
Johan Akerblom	Valdes loceklis

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.

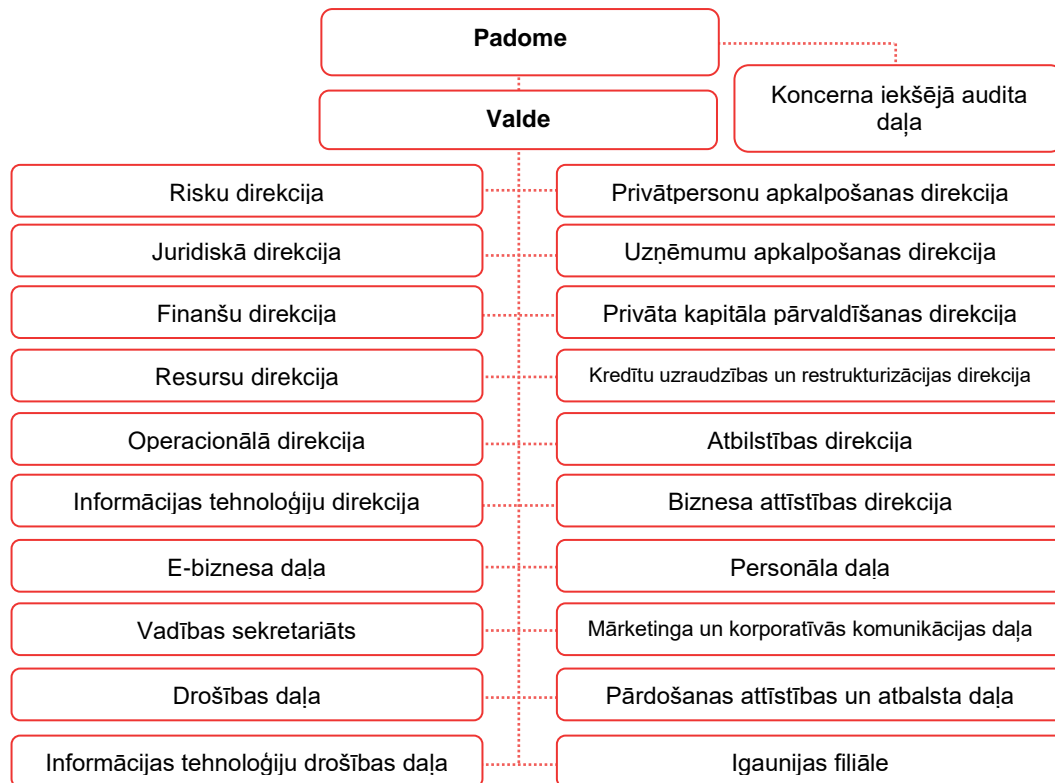
2018. gada 26. aprīlī AS „Citadele banka” padome apstiprināja Kasparu Jansonu par Operacionālās direkcijas vadītāju. Tiklīdz būs saņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinājums, Kaspars Jansons tiks iecelts bankas valdē. Pirms lēmuma pieņemšanas līdzšinējais valdes loceklis un Operacionālās direkcijas vadītājs Kaspars Cikmačs informēja padomi par nodomiem turpināt karjeru ārpus bankas. Kaspara Cikmača valdes locekļa pilnvaras oficiāli noslēgsies 2018. gada jūnijā.

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

2018. gada 31. martā 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	27.04.2018
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.moody's.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 kredītesānas 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 portfeļa analīze ar mērķi novērtēt portfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences un kontrolēt kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu/emitentu/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 jūtīgumu 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) pielietojumu. 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 jūtīgo 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 faktoros ir notikušas būtiskas izmaiņas, kas ietekmē tā darbību. Ir izstrādāts likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns, kas tiek regulāri papildināts.

Viens no svarīgākajiem instrumentiem, kuru izmanto likviditātes riska novērtēšanai, ir scenāriju analīze. Koncernā tiek izmantoti vairāki dažāda smaguma un ilguma scenāriji un šo scenāriju rezultātiem tiek definēta riska tolerance. Papildus tam Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska limitu un agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu un regulāri sagatavo naudas plūsmas prognozes, kurās iekļauj pieņēmumus par vistīcāmāko līdzekļu plūsmu viena gada periodā. Koncernā regulāri tiek analizēta likviditātes termiņstruktūra, lai veiktu aktīvu un pasīvu līgumisko termiņu atšķirību vispārēju novērtēšanu, neņemot 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. Banka izpilda LCR prasības.

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.