

AS „Citadele banka”

2018. gada 2. ceturkšņa

Publiskais pārskats

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

**More
opportunities**

**=
Citadele**

Galvenie finanšu rādītāji

Miljonos eiro	Koncerns				
	H1 2018	H2 2017	Izmaiņa ⁽¹⁾	H1 2017	Izmaiņa ⁽¹⁾
Neto procentu ienākumi	39.9	39.1	2%	36.2	10%
Neto komisijas naudas ienākumi	17.0	17.4	(3%)	19.3	(12%)
Pamatdarbības ienākumi ⁽²⁾	65.3	68.1	(4%)	64.4	1%
Neto kredītu zaudējumi	(1.9)	(6.3)	(71%)	(7.3)	(75%)
Neto peļņa	18.0	0.9	1812%	15.0	20%
Vidējo aktīvu atdeve ⁽³⁾	1.13%	0.06%	1.08pp	0.90%	0.23pp
Vidējā kapitāla atdeve ⁽⁴⁾	13.1%	0.7%	12.4pp	11.5%	1.7pp
Izmaksu-ienākumu attiecība ⁽⁵⁾	69.1	64.4	4.7pp	64.3	4.8pp
Riska cenas rādītājs ⁽⁶⁾	0.3%	0.9%	(0.6pp)	1.1%	(0.8pp)

Koriģēts par būtiskiem vienreizējiem notikumiem⁽⁷⁾:

Neto peļņa	18.0	16.5	9%	15.0	20%
Vidējo aktīvu atdeve ⁽³⁾	1.13%	1.00%	0.14pp	0.90%	0.23pp
Vidējā kapitāla atdeve ⁽⁴⁾	13.1%	12.2%	0.9pp	11.5%	1.7pp

Miljonos eiro	Koncerns				
	H1 2018	H2 2017	Izmaiņa	H1 2017	Izmaiņa
Kopā aktīvi	3,043	3,312	(8%)	3,291	(8%)
Aizdevumi klientiem ⁽⁸⁾	1,360	1,331	2%	1,323	3%
Klientu noguldījumi ⁽⁸⁾	2,649	2,917	(9%)	2,910	(9%)
Akcionāru kapitāls	279	269	4%	270	3%
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽⁸⁾	51%	46%	6pp	45%	6pp
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) ⁽¹⁰⁾	18.0%	18.4%	(0.4pp)	16.7%	1.3pp
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) ⁽¹⁰⁾	14.6%	15.0%	(0.4pp)	13.8%	0.8pp
Pilna laika darbinieki	1,544	1,540	0%	1,635	(6%)

(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”, „Neto finanšu ienākumi” un „Neto 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 peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņus „Personāla izdevumi”, „Pārējie pamatdarbības izdevumi”, „Nolietojums un amortizācija” ar „Pamatdarbības ienākumi” posteņi.

(6) Riska cenas rādītāju (COR) aprēķina dalot peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņi „Neto kredītu zaudējumi” ar vidējo bruto aizdevumu klientiem vērtību perioda sākumā un beigās.

(7) 2017. gada 2. pusgads ir koriģēts par vienreizēju 23.2 miljonu eiro atliktā nodokļa aktīva norakstīšanu Latvijā saistībā ar izmaiņām uzņēmumu ienākuma nodokļa regulējumā un 7.7 miljonu eiro ienākumiem no uzkrājumu pamatlīdzekļu vērtības samazinājumam reversa.

(8) Kredītu-noguldījumu attiecību aprēķina, dalot aizdevumu klientiem uzskaites vērtību ar klientu noguldījumu apjomu attiecīgā perioda beigās.

(9) Sadaļā „Galvenie finanšu rādītāji” pozīcijas „Aizdevumi klientiem” un „Klientu noguldījumi” ir uzrādītas konsekventi ar revidētajiem gada un starpperioda finanšu pārskatiem, kas sagatavoti atbilstoši SFPS prasībām un šajās pozīcijās nav iekļauti atlikumi ar kredītiestādēm, bet ir iekļauti atlikumi, kas klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un patiesajā vērtībā. Šī iemesla dēļ tie nav tieši salīdzināmi ar šajā pārskatā uzrādītajiem „Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā” un „Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā”.

(10) CAR un CET1 rādītāji aprēķināti piemērojot pārejas perioda noteikumus.

VĒSTULE NO VALDES

FINANŠU REZULTĀTI

2018. gada 1. pusgadā Citadeles koncerns (turpmāk – Koncerns) turpināja izaugsmi galvenajos biznesa segmentos visās trīs Baltijas valstīs, uzlabojot bankas pakalpojumus un ieviešot inovatīvus risinājumus saviem klientiem.

Koncerna 2018. gada 1. pusgada **neto peļņa** bija 18.0 miljoni eiro, kas ir par 20% lielāka kā neto peļņa šajā periodā 2017. gadā. Koncerna **kapitāla pietiekamības rādītājs** paaugstinājās no 11.5% 2017. gada 1. pusgadā līdz 13.1% un **aktīvu atdeve** pieauga no 0.9% pērn šajā laika periodā līdz 1.1% pārskata periodā.

Koncerna **tīrie procentu ienākumi** salīdzinājumā ar 2017. gada 1. pusgadu palielinājās par 3.7 miljoniem eiro, sasniedzot 39.9 miljonus eiro. Šo pieaugumu galvenokārt sekmēja kredītportfeļa apjoma pieaugums, kā arī lielāka portfeļa atdeve. **Kredītportfeļa** apjoma pieaugumu galvenokārt sekmēja biznesa aktivitātes privātpersonu apkalpošanas segmentā, kā arī līzinga portfeļu pieaugums Latvijā un Lietuvā, kas kompensēja sezonālo uzņēmumu kredītešanas un kredītlīniju izmantošanas palēnināšanos. Kopējais kredītportfeļa apjoms 2018. gada 1. pusgadā palielinājās par 29 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2017. gada nogali.

Koncerna **neto komisijas naudas ienākumi** 2018. gada 1. pusgadā bija 17.0 miljoni eiro, kas ir par 2.3 miljoniem eiro mazāk kā 2017. gada 1. pusgadā. Tas galvenokārt saistīts ar Koncerna riska samazināšanas pasākumiem un ar SIA „CBL Cash Logistics” meitas uzņēmuma pārdošanu 2017. gadā. Šo samazinājumu pārskata periodā daļēji kompensēja ieņēmumu palielināšanās no maksājumu karšu biznesa.

Koncerna **saimnieciskās darbības ieņēmumi** palielinājās par 0.9 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2017. gada 1. pusgadu, un sasniedza 65.3 miljonus eiro. Lielāki ieņēmumi no kredītu portfeļa pieauguma daļēji kompensēja ieņēmumu samazināšanos no komisijas naudas.

Saskaņā ar Citadeles stratēģiju kļūt par vadošo bankas pakalpojumu sniedzēju Baltijas valstīs Citadele turpināja investēt bankas digitālo tehnoloģiju attīstībā un personālā. Tā rezultātā Koncerna **pamatdarbības izdevumi** palielinājās.

Turpinot piesardzīgu risku un likviditātes pārvaldību

Koncerns stiprināja piesardzīgu pārvaldību ar kapitāla pietiekamības rādītāju 18.0%, salīdzinot ar 16.7% 2017. gada 30. jūnijā. Arī Koncerna likviditātes pozīcija saglabājās spēcīga: Koncerna likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 279% un kredītu-noguldījumu attiecība 2018. gada 30. jūnijā bija 51%.

JAUNAS IESPĒJAS CITADELES KLIENTIEM

2018. gada pirmo sešu mēnešu laikā Koncerns turpināja ieviest un attīstīt jaunus digitālos risinājumus, produktus un pakalpojumus saviem klientiem dažādos kanālos: uzlaboja internetbanku un mobilo lietotni, turpināja atjaunināt bezkontakta maksājumu termināļus un uzstādīja jaunus bankomātus ar skārienjūtīgajiem ekrāniem. Citadele kļuva par pirmo banku Latvijā, kas mobilajā lietotnē ieviesa sejas atpazīšanas funkciju. Lai piedāvātu klientiem ātru, ērtu un drošu veidu bankas pakalpojumu izmantošanai, Citadele mobilajā lietotnē ieviesa iespēju ar sejas atpazīšanu (Face ID) un pieskārienu (Touch ID) autorizēties un apstiprināt maksājumus, kā arī pārvaldīt karšu drošības režīmus. Tāpat Citadele ieviesa jauna veida debetkarti Latvijā – X smart.

CBL Asset Management ievieš jaunu pensiju plānu – Millennials

Bankas Citadele meitas uzņēmums „CBL Asset Management” izveidoja jaunu pensiju plānu „CBL dzīves cikla plāns Millennials”. Šī plāna ieguldījumu stratēģija laika gaitā pielāgojas klientu vecumam, kā arī šī plāna pārvaldīšana tiek nodrošināta ar zemākām izmaksām. Jaunais pensiju plāns ir paredzēts iedzīvotājiem, kas dzimuši laika periodā starp 1980. gadu un 1990. gadu.

Banka uzlabo mikrokredītu pieejamību

Lai uzlabotu finansējuma pieejamību mazajiem uzņēmumiem 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 mazajam uzņēmumam ātri noskaidrot pieejamo mikrokredīta summu un piedāvāto procentu likmi neatkarīgi no tā, kuras bankas klients tas ir.

Plašākas hipotekāro kredītu izvēles 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. Laika periodā no 2018. gada marta līdz jūnijam vairāk kā trešā daļa no izsniegtajiem hipotekārajiem kredītiem bija ar ALTUM garantiju.

CITI IEVĒROJAMI NOTIKUMI

Moody's pozitīvi novērtē bankas darbību. 2018. gada 26. februārī starptautiskā reitingu aģentūra „Moody's Investors Service” (Moody's) publicēja kredīspējas novērtējumu, 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 uzņēmumu kredītešanu, saglabājot tās likvīdo aktīvu attiecību pret bankas materiālajiem aktīviem virs 52% (Moody's likviditātes rādītājs).

2018. gada 27. aprīlī „Moody's Investors Service” publicēja atjaunotu kredītreitinga analīzi ar pozitīvu Citadeles reitinga prognozi, atzīmējot, ka banka ir izveidojusies par ilgtspējīgu un uz attīstību orientētu koncernu. Iepriekš – 2017. gadā – „Moody's Investors Service” paaugstināja Citadeles ilgtermiņa reitingu par divām pakāpēm: no B2 uz Ba2.

2018. gadā Citadelei tika veikts neatkarīgs ārējais audits AML (noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas) jomā. Tajā tika atzīmēts, ka **Citadele ir ieviesusi vadošās prakses, kas apliecina tās līdera pozīciju AML atbilstības jomā Baltijas reģionā.**

No 2018. gada 3. marta Finanšu un kapitāla tirgus komisija uzticēja Citadelei veikt valsts garantētās atlīdzības izmaksu AS „ABLV Bank” noguldītājiem. Četrus mēnešu laikā atlīdzība tika izmaksāta apmēram 8 tūkstoši klientiem 212.5 miljonu eiro apmērā jeb 45% no kopējās izmaksājamās valsts garantēto atlīdzību summas. Citadeles labā reputācija ar nulle tolerances pieeju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un atbilstības jomā, kā arī iepriekšējā pieredze sadarbībā ar Noguldījumu garantiju fondu valsts garantētās atlīdzības izmaksas nodrošināšanā bija galvenie iemesli tam, kādēļ Citadelei tika uzticēts šis uzdevums.

Banka Citadele ir uzaicināta piedalīties Latvijas Ministru prezidenta Māra Kučinska izveidotā sadarbības grupā, lai sniegtu savu pieredzi un ekspertīzi Latvijas finanšu sektora pārmaiņu atbalstam un reputācijas atjaunošanai.

AS „Citadele banka” (Latvija) nolēma mainīt AB „Citadele” bankas (Lietuva) juridisko statusu no meitas uzņēmuma uz filiāli. Citadele saņēma Lietuvas un Latvijas regulatoru atļauju pārveidot AB „Citadele” bankas (Lietuva) par filiāli. Šis lēmums palīdzēs nodrošināt Koncerna darbības efektivitāti un attīstīt Citadeles pakalpojumus klientiem visā Baltijā, izmantojot vienotu platformu. Reorganizācijas laikā visi AB „Citadele” bankas (Lietuva) aktīvi, saistības un citi posteņi tiks nodoti filiālei. Apvienošanu ir plānots pabeigt 2019. gada sākumā.

Ar cieņu,

Guntis Beļavskis
valdes priekšsēdētājs

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

<i>Tūkst. eiro</i>	01.01.2018.- 30.06.2018. Nerevidēts Koncerns	01.01.2017.- 30.06.2017. Revidēts Koncerns	01.01.2018.- 30.06.2018. Nerevidēts Banka	01.01.2017.- 30.06.2017. Revidēts Banka
1. Procentu ienākumi	47,829	46,097	36,476	35,394
2. Procentu izdevumi	(7,934)	(9,858)	(6,918)	(8,310)
3. Dividenžu ienākumi	16	21	16	21
4. Komisijas naudas ienākumi	28,132	28,664	20,870	20,744
5. Komisijas naudas izdevumi	(11,132)	(9,383)	(9,854)	(8,631)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	93	232	82	214
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(176)	(87)	-	-
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	6,659	7,447	5,515	6,542
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	1	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	1,776	1,335	1,273	1,669
12. Pārējie darbības izdevumi	(434)	(466)	(178)	(66)
13. Administratīvie izdevumi	(41,837)	(38,337)	(32,892)	(28,192)
14. Nolietojums	(2,961)	(2,548)	(1,503)	(1,269)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	663	(213)	399	(211)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(2,592)	(6,437)	(597)	(6,674)
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	18,102	16,468	12,689	11,231
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(112)	(1,446)	(49)	(975)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	17,990	15,022	12,640	10,256
28. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(1,509)	726	(1,122)	877

Bilances pārskats

Tūkst. eiro	30.06.2018. Nerevidēts Koncerns	31.12.2017. Revidēts Koncerns	30.06.2018. Nerevidēts Banka	31.12.2017. Revidēts Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	395,720	715,468	352,150	494,848
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	141,332	138,311	101,118	204,216
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	30,976	162,659	3,172	2,481
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	415,123	858,861	180,371	628,738
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1,961,908	1,343,560	1,592,725	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	-	-	64,686	64,725
9. Materiālie aktīvi	50,603	51,198	5,008	4,994
10. Nemateriālie aktīvi	5,111	4,166	4,883	3,877
11. Nodokļu aktīvi	2,111	1,558	-	-
12. Citi aktīvi	40,544	35,987	28,018	23,284
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	3,043,428	3,311,768	2,332,131	2,545,429
15. Saistības pret centrālajām bankām	11	16	7	6
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,961	1,724	21,631	5,045
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	36,606	40,316	1,727	3,168
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	2,682,021	2,961,775	2,038,107	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	4,387	893	3,623	334
22. Nodokļu saistības	740	1,693	31	832
23. Citas saistības	34,798	36,456	20,195	18,173
24. Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25. Kopā saistības (15.+...+24.)	2,764,524	3,042,873	2,085,321	2,305,534
26. Kapitāls un rezerves	278,904	268,895	246,810	239,895
27. Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	3,043,428	3,311,768	2,332,131	2,545,429
28. Ārpusbilances posteņi				
29. Iespējamās saistības	28,164	29,422	23,951	25,252
30. Ārpusbilances saistības pret klientiem	340,068	236,157	399,871	287,455

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

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

- „tirdzniecības 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 ir atšķirīga pārskatu periodiem, kas sākas 2018. gadā (atbilstoši 9. SFPS), un tam, kāda bija piemērojama uz 2017. gada 31. decembri (atbilstoši 39. SGS).

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

Galvenie darbības rādītāji

	01.01.2018.- 30.06.2018. Koncerns	01.01.2017.- 30.06.2017. Koncerns	01.01.2018.- 30.06.2018. Banka	01.01.2017.- 30.06.2017. Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	13.14%	11.46%	10.39%	8.42%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	1.13%	0.90%	1.05%	0.79%

* Aprēķinos izmantotie atlikumi aprēķināti kā vidējās summas no attiecīgajiem atlikumiem perioda sākumā un beigās.

Ieguldījumi vērtspapīros dalījumā pēc emitenta valsts

Tūkst. eiro	Koncerns			
	30.06.2018.		31.12.2017.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	233,065	3,633	265,055	1,916
Lietuva	143,027	1,027	144,879	520
Amerikas Savienotās Valstis	13,471	86,626	12,566	80,406
Nīderlande	9,200	77,884	-	84,275
Japāna	34,879	3,596	-	1,218
Kanāda	5,074	32,320	2,227	34,472
Vācija	13,736	20,819	7,233	26,034
Apvienotā Karaliste	2,561	28,065	-	32,675
Daudzpusējās attīstības bankas	-	42,795	-	43,604
Citas valstis**	39,847	216,289	45,623	236,411
Kopā vērtspapīri, neto	494,860	513,054	477,583	541,531

Tūkst. eiro	Banka			
	30.06.2018.		31.12.2017.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	217,462	2,662	249,477	1,421
Amerikas Savienotās Valstis	8,485	40,951	8,385	43,860
Nīderlande	9,200	34,243	-	49,027
Lietuva	37,255	510	39,512	-
Japāna	34,879	-	-	-
Daudzpusējās attīstības bankas	-	32,087	-	24,901
Citas valstis**	37,657	161,391	24,113	188,041
Kopā vērtspapīri, neto	344,938	271,844	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 samazinājumam dalījumā pa posmiem

Tūkst. eiro	30.06.2018.					
	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	126	-	-	42	-	-
Finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	11,431	9,983	60,345	8,917	8,318	52,329
Ārpusbilances posteņiem	3,112	405	338	2,898	338	287
Kopā uzkrājumi finanšu instrumentiem	14,669	10,388	60,683	11,857	8,656	52,616

Informācija par akcionāru sastāvu 2018. gada 30. jūnijā

	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 konsorcijam, kuru pārstāv Ripplewood Advisors LLC.

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

Tūkst. eiro	30.06.2018.	31.12.2017.	30.06.2018.	31.12.2017.
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Likviditātes rezerve	1,047,813	1,375,657	771,154	912,392
2. Izejošās neto naudas plūsmas	375,607	432,924	349,488	262,578
3. Likviditātes seguma rādītājs (%)	279%	318%	221%	347%

Likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālā prasība tiek 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	30.06.2018. Koncerns	30.06.2018. Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	313,363	289,060
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	253,363	229,060
1.1.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	253,363	229,060
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1,764,193	1,489,355
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.4%	15.4%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.4%	15.4%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.8%	19.4%

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

		30.06.2018.	31.12.2017.	30.06.2018.	31.12.2017.
		<i>Nerevidēts</i>	<i>Revidēts</i>	<i>Nerevidēts</i>	<i>Revidēts</i>
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
<i>Tūkst. eiro</i>					
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	318,922	320,768	293,436	294,802
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	258,922	260,768	233,436	234,802
1.1.1	<i>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</i>	258,922	260,768	233,436	234,802
1.1.2	<i>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</i>	-	-	-	-
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.)	1,769,500	1,741,316	1,493,817	1,472,811
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,522,505	1,496,213	1,305,868	1,283,761
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10,093	7,887	3,072	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	824	1,138	823	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)	14.6%	15.0%	15.6%	15.9%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	179,295	182,409	166,214	168,526
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14.6%	15.0%	15.6%	15.9%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	152,752	156,289	143,806	146,434
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	18.0%	18.4%	19.6%	20.0%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	177,362	181,463	173,930	176,977
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	4.0%	3.25%	4.0%	3.25%
4.1	Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	0.0%	-	0.0%	-
4.4	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	1.5%	0.75%	1.5%	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	14.6%	15.0%	15.6%	15.9%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.6%	15.0%	15.6%	15.9%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.0%	18.4%	19.6%	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.

Koncerna kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs 2018. gada 31. martā, piemērojot pārejas perioda normas, bija 19.0% (pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs 15.5%) un Bankas 20.2% (pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs 16.1%). Ja pārejas perioda normas netiktu piemērotas, tad kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs 2018. gada 31. martā Koncernam būtu 18.7% (pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs 15.2%) un Bankai būtu 20.2% (pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs 16.0%).

Konsolidācijas grupas sastāvs 2018. gada 30. jūnijā

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 faktoringš”	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 faktoringš 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 „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
13	SIA „RPG interjers”	40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
14	SIA „Hortus Commercial”	40103460641	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
15	SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
16	SIA „Hortus TC”	50103460681	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
17	SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
18	SIA „Hortus JU”	40103724855	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
19	SIA „Hortus RE”	40103752416	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
20	SIA „Hortus BR”	50103752441	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
21	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 2018. gada 30. jūnijā

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

Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2018. gada 30. jūnijā, 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.
Santa Purgaile	Valdes locekle
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis
Uldis Upenieks	Valdes loceklis
Slavomir Mizak	Valdes loceklis
Johan Åkerblom	Valdes loceklis
Kaspars Jansons	Valdes loceklis

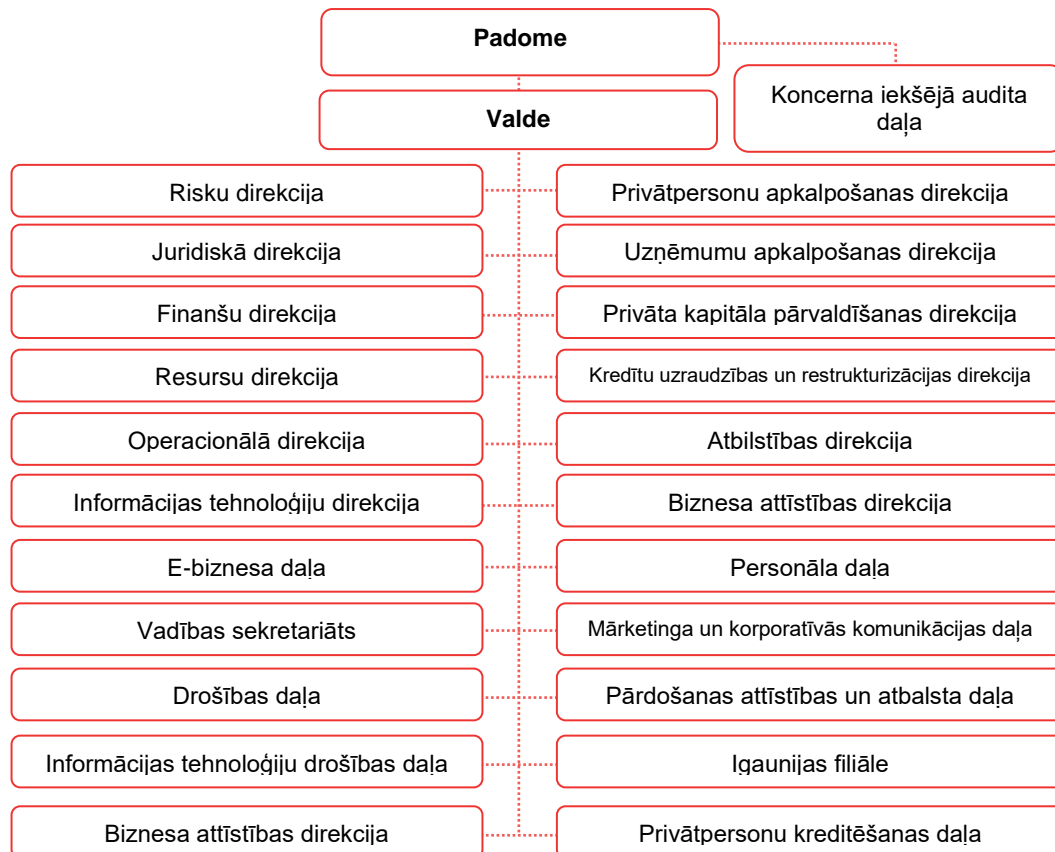
2018. gada 29. janvārī Banka saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju iecelt par valdes locekli Johanu Åkerblomu. Johans Åkerbloms tika iecelts par valdes locekli 2018. gada 1. februārī. 2018. gada 26. aprīlī AS „Citadele banka” padome apstiprināja Kasparu Jansonu par valdes locekli un Operacionālās direkcijas vadītāju. Kaspars Jansons sāka pildīt šos pienākumus no 2018. gada 22. jūnija. Pirms lēmuma pieņemšanas līdzšinējais valdes loceklis un Operacionālās direkcijas vadītājs Kaspars Cikmačs informēja padomi par nodomu atkāpties. Kaspars Cikmačs bija valdes loceklis līdz 2018. gada 21. jūnijam.

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 30. jūnijā 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

Ratingu aģentūra	Reitinga tips	Reitings	Reitinga prognoze	Reitinga datums
Moody's Investors Service	Ilgtērmiņa depozītu (Long term deposit)	Ba2, Not on Watch	Pozitīva	18.04.2017
Moody's Investors Service	Ilgtērmiņa sadarbības partnera riska reitings (Long term counterparty risk rating)	Ba1, Not on Watch	-	26.06.2018
Moody's Investors Service	Īstermiņa depozītu (Short term deposit)	NP, Not on Watch	-	18.04.2017
Moody's Investors Service	Īstermiņa sadarbības partnera riska reitings (Short term counterparty risk rating)	NP, Not on Watch	-	26.06.2018

Sīkāka informācija ir atrodama reitinga aģentūras mājas lapā www.moody.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 zemāk. Detalizētāku informāciju par risku pārvaldību iespējams atrast AS „Citadele banka” gada pārskata pielikumā „Risku pārvaldība”, kas publicēts interneta mājas lapas sadaļā „[Finanšu atskaite](#)”.

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 ārpasabildances 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 un kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu un kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts un sektoru 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.

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) 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 jutīgo aktīvu un pasīvu pārcenošanas termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi, kā arī stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limitu 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 uzņemtā likviditātes riska līmeni.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns noslēdzis būtisku darījumu apjomu. Likviditātes riska limitu 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 vistīkamāko 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.

Regula EC 575/2013 ievieš likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio) konceptu kā Bankas un Koncerna likviditātes pozīcijas mēru. Kopš 2016. gada 1. oktobra LCR aprēķina saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61. Koncerns izpilda LCR prasības. Eiropas Savienības regulas par NSFR vēl nav pabeigtas.

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 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.