

AS „Citadele banka”

2018. gada 3. 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	Q3 2018	Q3 2017	Izmaiņa <sup>(1)</sup>	Jan-Sep 2018	Jan-Sep 2017	Izmaiņa <sup>(1)</sup>
Neto procentu ienākumi	21.2	19.5	9%	61.1	55.8	10%
Neto komisijas naudas ienākumi	7.6	7.8	(2%)	24.6	27.1	(9%)
Pamatdarbības ienākumi <sup>(2)</sup>	31.3	34.2	(9%)	96.5	98.6	(2%)
Neto kredītu zaudējumi	(5.3)	(2.3)	127%	(7.2)	(9.6)	(26%)
Neto peļņa	6.7	(12.4)	NA	24.7	2.6	837%
Vidējo aktīvu atdeve <sup>(3)</sup>	0.89%	(1.53%)	NA	1.04%	0.11%	0.94pp
Vidējā kapitāla atdeve <sup>(4)</sup>	9.5%	(18.8%)	NA	11.9%	1.4%	10.5pp
Izmaksu-ienākumu attiecība <sup>(5)</sup>	60.7%	59.5%	1.2pp	66.4%	62.6%	3.8pp
Riska cenas rādītājs <sup>(6)</sup>	1.5%	0.7%	0.8pp	0.7%	0.9%	(0.3pp)

### Koriģēts par būtiskiem vienreizējiem notikumiem<sup>(7)</sup>:

Neto peļņa	6.7	10.8	(38%)	24.7	25.9	(4%)
Vidējo aktīvu atdeve <sup>(3)</sup>	0.89%	1.34%	(0.45pp)	1.04%	1.05%	(0.01pp)
Vidējā kapitāla atdeve <sup>(4)</sup>	9.5%	16.4%	(6.9pp)	11.9%	13.5%	(1.6pp)

Miljonos eiro	30 Sep 2018	31 Dec 2017	Izmaiņa	30 Sep 2017	Izmaiņa
Kopā aktīvi	2,998	3,312	(9%)	3,191	(6%)
Aizdevumi klientiem <sup>(8)</sup>	1,373	1,331	3%	1,342	2%
Klientu noguldījumi <sup>(8)</sup>	2,598	2,917	(11%)	2,855	(9%)
Akcionāru kapitāls	287	269	7%	257	11%
Kredītu-noguldījumu attiecība <sup>(8)</sup>	53%	46%	7pp	47%	6pp
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) <sup>(10)</sup>	18.3%	18.4%	(0.1pp)	17.0%	1.3pp
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) <sup>(10)</sup>	14.8%	15.0%	(0.2pp)	14.2%	0.6pp
Pilna laika darbinieki	1,512	1,540	(2%)	1,523	(1%)

- (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) Q3 2017 ir koriģēts par vienreizēju 23.2 miljonu eiro atliktā nodokļa aktīva norakstīšanu Latvijā saistībā ar izmaiņām uzņēmumu ienākuma nodokļa regulējumā.
- (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

Citadeles koncerna (turpmāk – „Koncerns”) darbību 2018. gada pirmajos deviņos mēnešos raksturo stabili rādītāji visos galvenajos darbības segmentos un tālāka jaunu un uzlabotu bankas ikdienas pakalpojumu un novatorisku risinājumu ieviešana mūsu klientiem. Reitingu aģentūra „Moody's” par vienu pakāpi paaugstināja Koncerna kredītreitingu līdz Ba1, atspoguļojot Citadeles veiksmīgo izaugsmes stratēģiju, uzlaboto kapitalizāciju un aktīvu kvalitāti.

Koncerna **neto peļņa** pārskata periodā bija 24.7 miljoni eiro, kas atbilst **kapitāla atdevei** 11.9% gadā. Koriģējot par nodokļu aktīvu norakstīšanu 2017. gada 3. ceturksnī, Koncerna neto peļņa bija nedaudz mazāka kā šajā laika periodā 2017. gadā.

Koncerna **neto procentu ieņēmumi** palielinājās par 10%, salīdzinot ar 2017. gada pirmajiem deviņiem mēnešiem, sasniedzot 61.1 miljonu eiro. Šo pieaugumu sekmēja 2% kredītportfeļa apjoma pieaugums, lielāka portfeļa atdeve un zemāki procentu izdevumi. Kredītportfeļa apjoma pieaugumu sekmēja biznesa aktivitātes privātpersonu un MVU apkalpošanas segmentā, kā arī līzinga portfeļu pieaugums. Kopējais **kredītportfeļa apjoms** pārskata periodā palielinājās par 42 miljoniem eiro.

Koncerna **neto komisijas naudas ienākumi** 2018. gada pirmajos deviņos mēnešos bija 24.6 miljoni eiro, kas bija par 9% mazāk kā 2017. gadā pirmajos deviņos mēnešos. Tas galvenokārt saistīts ar Koncerna riska mazināšanas pasākumiem un ar SIA „CBL Cash Logistics” meitas uzņēmuma pārdošanu 2017. gadā. Šo samazinājumu pārskata periodā daļēji kompensēja ieņēmumu palielināšanās no maksājumu karšu biznesa.

2018. gada pirmajos deviņos mēnešos Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** bija 66% iepretim 63% šajā laika periodā pērn; tas atspoguļo Koncerna turpināto ieguldījumu bankas digitalizācijas tehnoloģijās un personālā saskaņā ar Koncerna stratēģiju un augstākām administratīvajām izmaksām.

**Riska cenas rādītājs** nedaudz uzlabojās no 0.9% 2017. gada pirmajos deviņos mēnešos līdz 0.7% pārskata periodā.

Koncerna 1.04% koriģētā **aktīvu atdeve** bija līdzīgā līmenī kā šajā periodā 2017. gadā.

### PIESARDZĪGA RISKU UN LIKVIDITĀTES PĀRVALDĪBA

Koncerns stiprināja piesardzīgu pārvaldību ar kapitāla pietiekamības rādītāja palielinājumu līdz 18.3%, salīdzinot ar 17.0% 2017. gada septembrī, atspoguļojot dabisko pamatdarbības rentabilitāti un veiksmīgu subordinēto obligāciju ar 10 gadu termiņu emisiju 20 miljonu eiro apmērā 2017. gada novembrī. Neto naudas plūsmas no emisijas galvenokārt tika izmantotas, lai 2018. gada februārī dzestu ERAB subordinētās saistības ar 8.3% likmi un atmaksas termiņu 2020. gadā. 2018. gada septembrī Koncerna pirmā līmeņa kapitāla rādītājs bija 14.8% salīdzinājumā ar obligāto minimumu plus regulatora noteiktajām buferu prasībām 11.9% apmērā. Koncerna likviditātes pozīcija saglabājās spēcīga: Koncerna likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 272% un kredītu-noguldījumu attiecība 2018. gada 30. septembrī bija 53%.

### CITI IEVĒROJAMI NOTIKUMI

Starptautiskā reitingu aģentūra „Moody's Investors Service” paaugstināja AS „Citadele banka” **ilgtermiņa noguldījumu kredītreitingu no Ba2 uz Ba1, saglabājot pozitīvu nākotnes prognozi**. Kā norāda "Moody's", Citadeles kredītreitinga paaugstināšana galvenokārt ir saistīta ar veiksmīgu bankas stratēģijas īstenošanu, paplašinot darbību Baltijas valstīs. Reitinga paaugstināšanu pozitīvi ietekmējis arī augstāks kapitāla līmenis, augoša peļņitspēja, slikto kredītu apjoma samazināšanās, bankas pārvaldības stiprināšana un risku mazināšana, kas saistīta ar starptautisku klientu apkalpošanu.

"Moody's" pozitīvā reitinga prognoze ir saistīta ar prognozēm par labvēlīgiem ekonomiskajiem un bankas darbības vides apstākļiem, bankas pārvaldības spēcīnāšanos, kā arī Citadeles tirgus daļas turpmāku palielināšanos Baltijas valstīs, neraugoties uz augošu konkurenci.

2018. gada pirmajā pusgadā Citadele pieņēma lēmumu **pārveidot AB „Citadele bankas” (Lietuva) no meitasuzņēmuma par filiāli**. Šis lēmums tika pieņemts, lai nodrošinātu Koncerna darbības efektivitāti un attīstītu Citadeles pakalpojumus klientiem visā Baltijā, izmantojot vienotu platformu. Visas regulatoru atļaujas ir saņemtas un turpinās aktīvs darbs pie AB „Citadele bankas” (Lietuva) transformācijas sagatavošanas: oktobra sākumā veiksmīgi notika pirmā lietotāju pieņemšanas pārbaude (user acceptance test) un izveidots pilna apjoma komunikāciju plāns. Šo transakciju un apvienošanu ir plānots pabeigt 2019. gada sākumā.

## JAUNAS IESPĒJAS CITADELES KLIENTIEM

### Biometrija un digitālo tehnoloģiju inovācijas

2018. gada pirmajos deviņos mēnešos Koncerns turpināja ieviest un attīstīt jaunus digitālos risinājumus, produktus un pakalpojumus, lai apmierinātu klientu vēlmes vairākās jomās: uzlaboja internetbanku un mobilo lietotni, turpināja atjaunināt bezkontakta maksājumu termināļus un uzstādīja jaunus bankomātus ar skārienjūtīgiem ekrāniem. Citadele kļuva par pirmo banku Latvijā, kas mobilajā lietotnē ieviesa sejas atpazīšanas funkciju, lai autorizētos un apstiprinātu maksājumus. Arī, lai nodrošinātu ātru, ērtu un drošu mijiedarbību ar klientiem, autorizējoties mobilajā lietotnē, veicot maksājumus un pārvaldot karšu drošību, ir ieviesta sejas atpazīšanas (Face ID) un pieskārienu (Touch ID) funkcionalitāte.

### RELAX kļūst par X REWARDS

Citadele turpināja attīstīt Koncerna X zīmolu. X karšu balvu un atlaižu programma RELAX Latvijā tika pārdēvēta par X REWARDS un vēlāk tiks šādi pārdēvēta arī Lietuvā un Igaunijā. X REWARDS turpina diferencēt Citadeles X karšu piedāvājumu sniedzot ģpašu priekšrocību programmu, kas dod iespēju par katru pirkumu uzkrāt punktus un tos samainīt pret vairāk kā 400 balvām un saņemt atlaides vairāk kā 350 vietās Baltijā.

### SPĒCĪGĀKA PADOME

Pēc Catherine Margaret Ashton atkāpšanās no padomes locekles amata šā gada septembrī tika ievēlētas jaunas padomes locekles – Sylvia Yumi Gansser Potts, kuru nominēja bankas akcionārs ERAB, un Karina Saroukhanian; šā gada oktobrī tika saņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinājums.

Ar cieņu,

Guntis Beļavskis  
valdes priekšsēdētājs

## Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Tukst. eiro	Jan-Sep 2018 Nerevidēts Koncerns	Jan-Sep 2017 Nerevidēts Koncerns	Jan-Sep 2018 Nerevidēts Banka	Jan-Sep 2017 Nerevidēts Banka
1. Procentu ienākumi	72,563	69,972	55,462	53,743
2. Procentu izdevumi	(11,477)	(14,206)	(9,947)	(11,975)
3. Dividenžu ienākumi	24	27	24	27
4. Komisijas naudas ienākumi	42,691	41,648	31,782	30,339
5. Komisijas naudas izdevumi	(18,052)	(14,533)	(15,713)	(13,290)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	156	212	131	240
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(170)	47	-	-
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	8,290	11,800	6,985	9,929
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	2,493	3,650	1,860	3,598
<b>Pamatdarbības ieņēmumi</b>	<b>96,518</b>	<b>98,617</b>	<b>70,584</b>	<b>72,611</b>
12. Pārējie darbības izdevumi	(638)	(579)	(238)	(90)
13. Administratīvie izdevumi	(58,923)	(57,254)	(45,929)	(42,293)
14. Nolietojums	(4,521)	(3,918)	(2,323)	(1,988)
<b>Pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(64,082)</b>	<b>(61,751)</b>	<b>(48,490)</b>	<b>(44,371)</b>
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	201	(110)	76	(112)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(7,597)	(8,247)	(5,724)	(8,621)
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. <b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>25,040</b>	<b>28,509</b>	<b>16,446</b>	<b>19,507</b>
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(337)	(25,874)	(66)	(25,074)
23. <b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>24,703</b>	<b>2,635</b>	<b>16,380</b>	<b>(5,567)</b>
28. <b>Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi</b>	<b>(455)</b>	<b>445</b>	<b>(553)</b>	<b>1,469</b>

## Bilances pārskats

Tūkst. eiro	30.09.2018. Nerevidēts Koncerns	31.12.2017. Revidēts Koncerns	30.09.2018. Nerevidēts Banka	31.12.2017. Revidēts Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	396,821	715,468	341,658	494,848
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	100,500	138,311	74,094	204,216
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,838	162,659	1,172	2,481
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	422,083	858,861	174,062	628,738
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1,961,588	1,343,560	1,576,549	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	49,702	51,198	4,725	4,994
10. Nemateriālie aktīvi	5,353	4,166	5,134	3,877
11. Nodokļu aktīvi	2,093	1,558	-	-
12. Citi aktīvi	29,667	35,987	19,074	23,284
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
<b>14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)</b>	<b>2,997,645</b>	<b>3,311,768</b>	<b>2,261,154</b>	<b>2,545,429</b>
15. Saistības pret centrālajām bankām	16	16	11	6
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,243	1,724	12,348	5,045
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35,691	40,316	736	3,168
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	2,630,944	2,961,775	1,973,166	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	4,716	893	3,946	334
22. Nodokļu saistības	867	1,693	-	832
23. Citas saistības	35,498	36,456	19,826	18,173
24. Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
<b>25. Kopā saistības (15.+...+24.)</b>	<b>2,710,975</b>	<b>3,042,873</b>	<b>2,010,033</b>	<b>2,305,534</b>
26. Kapitāls un rezerves	286,670	268,895	251,121	239,895
<b>27. Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b>	<b>2,997,645</b>	<b>3,311,768</b>	<b>2,261,154</b>	<b>2,545,429</b>
<b>28. Ārpusbilances posteņi</b>				
29. Iespējamās saistības	20,649	29,422	17,665	25,252
30. Ārpusbilances saistības pret klientiem	344,968	236,157	342,793	287,455

2018. gada 1. janvārī Grupa ieviesa 9. SFPS. Tā rezultātā izmainījās finanšu aktīvu un saistību klasifikācija, kā arī aprēķināšanas metodoloģija uzkrājumiem finanšu instrumentu vērtības samazinājumam. Plašāku informāciju par 9. SFPS ietekmi un saītajām izmaiņām Koncerna grāmatvedības politikās skatīt Starpperioda finanšu pārskatā par 6 mēnešu periodu līdz 2018. gada 30. jūnijam bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Finanšu atskaites](#)”

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

## Galvenie darbības rādītāji

	Jan-Sep 2018 Koncerns	Jan-Sep 2017 Koncerns	Jan-Sep 2018 Banka	Jan-Sep 2017 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	11.86%	1.37%	8.90%	(3.14%)
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	1.04%	0.11%	0.91%	(0.29%)

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

## Ieguldījumi vērtspapīros dalījumā pēc emitenta valsts

Tūkst. eiro	Koncerns			
	30.09.2018.		31.12.2017.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	229,778	7,146	265,055	1,916
Lietuva	159,591	3,662	144,879	520
Amerikas Savienotās Valstis	13,276	86,523	12,566	80,406
Nīderlande	9,366	78,407	-	84,275
Kanāda	5,079	32,083	2,227	34,472
Vācija	13,734	24,884	7,233	26,034
Apvienotā Karaliste	2,578	27,127	-	32,675
Daudzpusējās attīstības bankas	-	36,989	-	43,604
Citas valstis**	44,292	229,943	45,623	237,629
<b>Kopā vērtspapīri, neto</b>	<b>477,694</b>	<b>526,764</b>	<b>477,583</b>	<b>541,531</b>

Tūkst. eiro	Banka			
	30.09.2018.		31.12.2017.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	212,344	5,916	249,477	1,421
Amerikas Savienotās Valstis	8,526	37,058	8,385	43,860
Nīderlande	9,125	35,521	-	49,027
Lietuva	44,795	1,868	39,512	-
Daudzpusējās attīstības bankas	-	32,057	-	24,901
Citas valstis**	37,694	158,668	24,113	188,041
<b>Kopā vērtspapīri, neto</b>	<b>312,484</b>	<b>271,088</b>	<b>321,487</b>	<b>307,250</b>

\*\* 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	30.09.2018.					
	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	141	-	-	42	-	-
Finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	12,080	10,007	64,108	9,400	8,828	55,805
Ārpusbilances posteņiem	3,390	459	336	3,141	421	284
<b>Kopā uzkrājumi finanšu instrumentiem</b>	<b>15,611</b>	<b>10,466</b>	<b>64,444</b>	<b>12,583</b>	<b>9,249</b>	<b>56,089</b>

## Informācija par akcionāru sastāvu 2018. gada 30. septembrī

	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
<b>Kopā</b>	<b>156,555,796</b>	<b>156,555,796</b>

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

## Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

Tūkst. eiro	30.09.2018.	31.12.2017.	30.09.2018.	31.12.2017.
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1. Likviditātes rezerve	1,044,270	1,375,657	732,826	912,392
2. Izejošās neto naudas plūsmas	383,801	432,924	301,128	262,578
<b>3. Likviditātes seguma rādītājs (%)</b>	<b>272%</b>	<b>318%</b>	<b>243%</b>	<b>347%</b>

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	30.09.2018.	30.09.2018.
	Koncerns	Banka
<b>1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</b>	<b>313,920</b>	<b>289,431</b>
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	253,920	229,431
1.1.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	253,920	229,431
<b>2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</b>	<b>1,745,309</b>	<b>1,472,249</b>
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.6%	15.6%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.6%	15.6%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18.0%	19.7%



## Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

		30.09.2018.	31.12.2017.	30.09.2018.	31.12.2017.
		Nerevidēts Koncerns	Nerevidēts Koncerns	Nerevidēts Banka	Nerevidēts Banka
<i>Tūkst. eiro</i>					
<b>1</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>319,782</b>	<b>320,768</b>	<b>293,806</b>	<b>294,802</b>
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	259,782	260,768	233,806	234,802
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	259,782	260,768	233,806	234,802
1.1.2	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
<b>2</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>1,750,618</b>	<b>1,741,316</b>	<b>1,476,701</b>	<b>1,472,811</b>
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,504,788	1,496,213	1,290,601	1,283,761
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	9,305	7,887	1,599	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	447	1,138	447	1,138
2.6	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7	Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>				
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	<b>14.8%</b>	<b>15.0%</b>	<b>15.8%</b>	<b>15.9%</b>
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	181,005	182,409	167,354	168,526
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	<b>14.8%</b>	<b>15.0%</b>	<b>15.8%</b>	<b>15.9%</b>
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	154,745	156,289	145,204	146,434
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	<b>18.3%</b>	<b>18.4%</b>	<b>19.9%</b>	<b>20.0%</b>
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	179,733	181,463	175,670	176,977
<b>4</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>4.0%</b>	<b>3.25%</b>	<b>4.0%</b>	<b>3.25%</b>
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 precīkliskā kapitāla rezerve	0.0%	0.0%	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%
<b>5</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>				
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	14.8%	15.0%	15.8%	15.9%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.8%	15.0%	15.8%	15.9%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.3%	18.4%	19.9%	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 30. septembrī

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 „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. septembrī****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

Saistībā ar Citadeles padomes reorganizāciju, Karina Saroukhanian atkāpās no padomes locekles amata ar 2018. gada 1. septembri un Catherine Margaret Ashton atkāpās no padomes locekles amata ar 2018. gada 14. septembri. 2018. gada 28. septembrī Bankas ārkārtas akcionāru sapulce pārvēlēja padomi, no jauna padomē ievēlot Sylvia Yumi Gansser Potts, kuru nominēja bankas akcionārs ERAB, kā arī Karina Saroukhanian. Jaunais padomes sastāvs uzsāka savu darbību pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļaujas saņemšanas. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauja tika saņemta 2018. gada 29. oktobrī.

**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, p.p.
Kaspars Jansons	Valdes loceklis

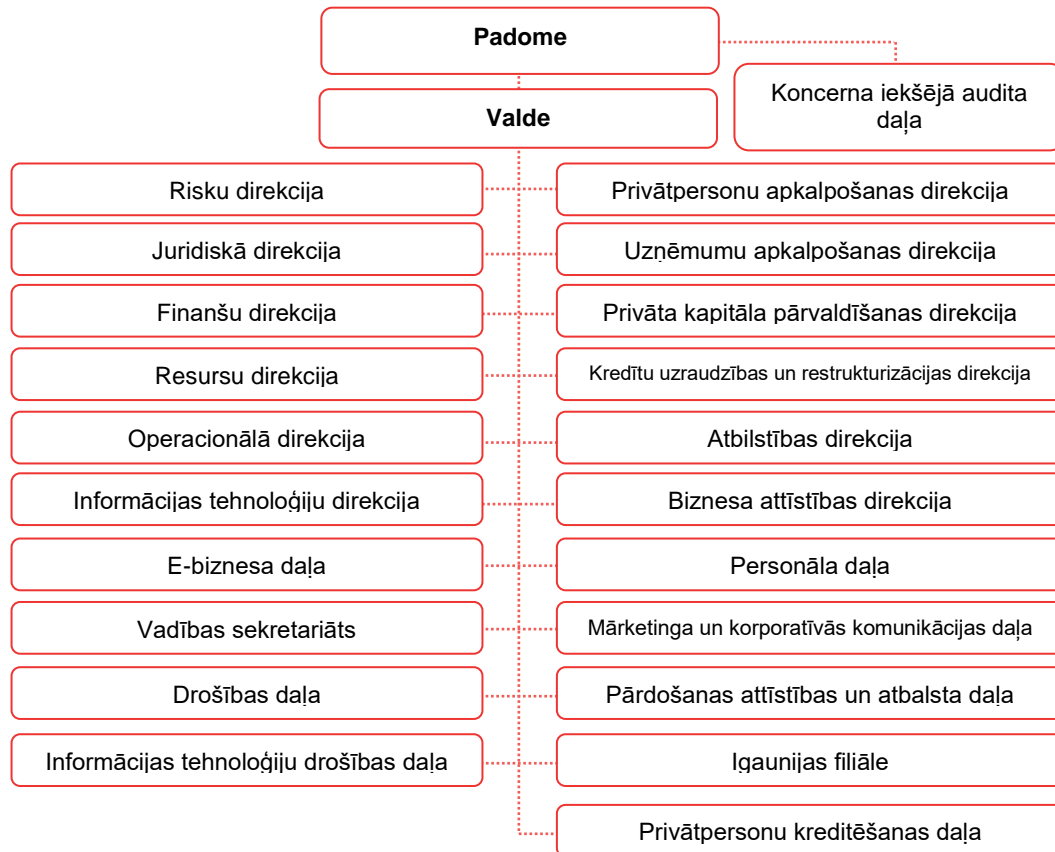
Johan Åkerblom valdes locekļa pienākumus sāka pildīt 2018. gada 1. februārī. Kaspars Jansons valdes locekļa pienākumus sāka pildīt 2018. gada 22. jūnijā. Līdzšinējais valdes loceklis Kaspars Cikmačs atkāpās no valdes locekļa amata ar 2018. gada 22. jūniju.

## 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. septembrī Bankai bija 29 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā un 1 ārvalstu filiāle Igaunijā. Pēc pārskata perioda beigām 2018. gada 25. oktobrī tika reģistrēta Bankas filiāle Lietuvā. 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	Ilgtermiņa depozītu (Long term deposit)	Ba1, Not on Watch	Pozitīva	02.10.2018
Moody's Investors Service	Ilgtermiņa sadarbības partnera riska reitings (Long term counterparty risk rating)	Baa3, Not on Watch	-	02.10.2018
Moody's Investors Service	Īstermiņa depozītu (Short term deposit)	NP, Not on Watch	-	02.10.2018
Moody's Investors Service	Īstermiņa sadarbības partnera riska reitings (Short term counterparty risk rating)	P-3, Not on Watch	-	02.10.2018

Sīkāka informācija ir atrodama reitinga aģentūras mājas lapā [www.moody.com](http://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;
- Koncerna risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma 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 un uzturot riska apetīti atbilstošu un ekonomiski pamatotu risku līmeni. 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 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 tiek veikta kredītriska analīze. 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) pielietošanu. Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu direkcija. Par procentu likmju riska pārraudzību un analītisku pārskatu sagatavošanu ALCO un Bankas valdei atbild Risku direkcija.

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

### **Likviditātes risks**

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvido 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 visticamāko 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.