

AS "Citadele banka"  
2011. gada 1. ceturkšņa

# publiskais pārskats



**Citadele**

## **Banka Citadele 2011. gada 1. ceturksnī turpina attīstību**

Banka Citadele tika dibināta 2010. gada 30. jūnijā. Patstāvīgu darbību jaunā banka sāka 2010. gada 1. augustā pēc Parex bankas restrukturizācijas veiksmīgas pabeigšanas.

Bankas Citadele mērķis ir kļūt par vērtīgāko finanšu grupu Baltijas valstīs un iedvesmot cilvēkus un uzņēmumus attīstībai, lai veicinātu reģiona izaugsmi.

2011. gada 1. ceturksnī banka Citadele turpināja 2010. gada otrajā pusē uzsāktu biznesa attīstību. 2011. gada 1. ceturkšņa darbības rezultāti ir labāki nekā iepriekš bija plānots, un banka mērķtiecīgi strādā, lai 2011. gadu noslēgtu ar peļņu.

## **Banka attīsta pakalpojumus un izstrādā jaunus produktus**

Banka Citadele 2011. gada 1. ceturkšņa laikā ir turpinājusi attīstīt trīs darbības pamatvirzienus: privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu apkalpošanu filiāļu tīklā; lielo uzņēmumu apkalpošanu un privātā kapitāla pārvaldīšanu. Banka ir attīstījusi līdzšinējos pakalpojumus un strādājusi pie jaunu un tirgū unikālu produktu izstrādes.

Citadele piedāvā uzņēmumu kredīšanas pakalpojumus, hipotekāro kredīšanu, patēriņa kredīšanu un nodrošina overdrafta produktus privātpersonām Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

2011. gada 1. ceturksnī Citadele ir īstenojusi aktīvu uzņēmumu kredīšanu, strādājusi pie jaunu kredīšanas piedāvājumu izstrādes un sākusī piedāvāt jaunu pakalpojumu uzņēmumiem – mikrokredītu.

Uzņēmumu kredīšanas jomā bankas Citadele mērķis ir veicināt Latvijas iekšējā tirgus aktivizēšanos, īpašu uzmanību veltot maziem un vidējiem uzņēmumiem. 2011. gada 1. ceturkšņa laikā uzņēmumiem izsniegto kredītlīdzekļu apjoms ir palielinājies vairāk kā 4 reizes, salīdzinot ar 2010. gada nogales rādītājiem. Jaunos kredītlīdzekļus visvairāk ir saņēmuši lauksaimniecībā strādājošie uzņēmumi (38% no kopējā jauno izsniegto kredītu apjoma), pakalpojumu nozarē (22%) un rūpniecībā strādājošie uzņēmumi (21%), kas atbilst bankas kredīšanas politikai.

2011. gada 1. ceturkšņa laikā Citadele ir paplašinājusi tirdzniecības vietu skaitu, kurās iespējams norēķināties ar American Express kredītkartēm. Gada pirmo trīs mēnešu laikā šo kredītkaršu apkalpošanas tīkls Latvijā paplašināts vairāk nekā par 100 tirdzniecības vietām. Citadele ir sākusī izsniegt jauna veida maksājumu kartes – Citadeles norēķinu kartes, kā arī strādājusi pie vairāku jaunu un tirgū unikālu produktu izstrādes.

Bankas meitas sabiedrība Citadele līzings un faktoringa klientiem Baltijas valstīs piedāvā līzinga pakalpojumus un Latvijas klientiem – arī faktoringa pakalpojumus.

Bankas meitas sabiedrība Citadele atklātais pensiju fonds nodrošina privāto pensiju plānu pārvaldīšanu, sasniedzot vienus no vislabākajiem ienesīguma rezultātiem Latvijā.

Savukārt meitas sabiedrība Citadele Life nodrošina dzīvības apdrošināšanu ar uzkrājumu; bet meitas sabiedrība Citadele Asset Management ar ļoti labiem rādītājiem nodrošina privātā kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumus.

## **Bankas un tās grupas 2011. gada 1. ceturkšņa darbības rezultāti**

Banka Citadele ir lielākā Latvijas vietējā banka ar filiālēm citās valstīs, trešā lielākā no visām Latvijā esošajām bankām pēc piesaistīto noguldījumu apjoma (9.7% tirgus daļas), piektā lielākā pēc kopējo aktīvu apjoma (7.1% tirgus daļas) un izsniegto aizdevumu kopapjoma (5.1% tirgus daļas). Bankas likviditāte ir stabila un ievērojami pārsniedz minimālās prasības.

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

2011. gada pirmo trīs mēnešu laikā banku Citadele izvēlējušies vairāk nekā 5,200 jauni klienti: privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu segmentā Latvijā Citadele ieguvusi vairāk kā 4,200 jaunus klientus, korporatīvo uzņēmumu apkalpošanas sektorā vairāk kā 80 jaunus klientus, Igaunijā – vairāk kā 250 jaunus klientus, bet privātā kapitāla pārvaldīšanas sektorā – vairāk kā 600 jaunus klientus.

2011. gada 1. ceturksnī turpināja palielināties American Express kredītkaršu vidējais mēneša apgrozījums: American Express® Gold kredītkartēm apgrozījums palielinājās par 13%, bet American Express® BLUE – par 16%. Mērķtiecīgi veidojot ilgtermiņa sadarbību ar American Express un pievēršot īpašu uzmanību šo kredītkaršu patstāvīgajiem klientiem, Citadele ieņem nozīmīgu pozīciju Latvijas kredītkaršu tirgū.

2011. gada 1. ceturksnī banka Citadele noslēdza ar peļņu pirms uzkrājumiem nedrošiem parādiem un nodokļiem 0.6 miljonu latu apjomā (grupa – 0.6 miljoni latu). Neto zaudējumi pēc nodokļu nomaksas bija 1.8 miljonu latu (grupai – 1.4 miljoni latu), kas ir labāki rezultāti nekā iepriekš bija plānots. 2011. gada 1. ceturkšņa bankas un tās grupas darbības rezultāti atbilst bankas restrukturizācijas plānam. Bankas darbības rezultātus ir ietekmējis gan fakts, ka kopējā ekonomiskā attīstība Latvijā ir bijusi lēnāka nekā iepriekš prognozēts, gan arī piesardzīga pieeja uzkrājumu veidošanā.

Bankas Citadele kopējie aktīvi 2011. gada 1. ceturksnī bija 1.42 miljardi latu (grupas – 1.58 miljards latu). Bankas kredītu portfelis bija 650.2 miljons latu (grupas – 751.7 miljoni latu) un kapitāla un rezervju apjoms bija 82.7 miljoni latu (grupas – 80.7 miljoni latu). Kopējais noguldījumu apjoms bankā Citadele 2011. gada 1. ceturkšņa beigās sasniedza 1.02 miljardu latu (grupas – 1.18 miljardus latu).

## **Valsts ieguldīto finanšu līdzekļu atmaksa un bankas ieguldījums Latvijas ekonomikā**

Augstu novērtējot Latvijas valsts sniegto atbalstu, viena no bankas Citadele prioritātēm joprojām ir valsts ieguldīto finanšu līdzekļu atmaksa pēc iespējas īsākā laika periodā un Latvijas ekonomiskās aktivitātes veicināšana.

2011. gada janvārī Citadele pusgadu pirms noteiktā termiņa valstij atmaksāja 32.8 miljonus latu. Procentu maksājumos par saņemto atbalstu Citadele valstij 1. ceturkšņa laikā ir samaksājusi 1.3 miljonus latu. Citadele ir ieguldījusi finansējumu Latvijas ekonomikā uzņēmumiem izsniegto kredītlīdzekļu veidā, tostarp veicinājusi Eiropas Savienības struktūrfondu līdzekļu apguvi Latvijā – būtiska daļa no uzņēmumiem, kam Citadele ir piešķīrusi kredītus, ir tādi, kam šis finansējums ir bijis nepieciešams Eiropas Savienības līdzfinansētu projektu realizācijai.

## **Banka attīstās, lai strādātu ar peļņu**

2011. gadu banka Citadele plāno noslēgt ar peļņu. Latvijas ekonomiskās attīstības veicināšanai 2011. gadā banka Citadele plāno izsniegt būtisku finansējumu Latvijas uzņēmumiem un privātpersonām, īpaši uzmanību pievēršot Latvijas uzņēmumiem ar vietējo kapitālu.

*Šos pārskatus Bankas valde ir apstiprinājusi 2011. gada 24. maijā*

## Bilances uz 2011. gada 31. martu un 2010. gada 31. decembri

Tūkst. Ls

|                                                                                                               | 31.03.2011.<br>Nerevidēts | 31.12.2010.<br>Revidēts* | 31.03.2011.<br>Nerevidēts | 31.12.2010.<br>Revidēts* |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|                                                                                                               | Grupa                     | Grupa                    | Banka                     | Banka                    |
| Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām                                                      | 107,931                   | 187,220                  | 98,415                    | 177,348                  |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm                                                                  | 175,277                   | 92,582                   | 179,080                   | 97,087                   |
| Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi                                                                    | 2,477                     | 2,844                    | 2,354                     | 2,720                    |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā     | 3,668                     | 3,318                    | -                         | -                        |
| Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi                                                                            | 215,080                   | 196,991                  | 169,168                   | 152,927                  |
| <i>Kredīti un debitoru parādi:</i>                                                                            |                           |                          |                           |                          |
| Kredītiestādēm izsniegtie aizdevumi                                                                           | 118,394                   | 127,042                  | 123,775                   | 114,521                  |
| Uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi                                                             | 751,727                   | 794,329                  | 650,245                   | 691,098                  |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi                                                                        | 126,558                   | 127,572                  | 116,333                   | 117,280                  |
| Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas                                     | -                         | -                        | -                         | -                        |
| Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi                                                                  |                           | 1,552                    |                           | 752                      |
| Pamatlīdzekļi                                                                                                 | 36,748                    | 38,072                   | 3,397                     | 3,910                    |
| Ieguldījumu īpašums                                                                                           | 1,920                     | 904                      | 1,216                     | -                        |
| Nemateriālie aktīvi                                                                                           | 902                       | 2,060                    | -                         | 1,256                    |
| Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā                                                     | -                         | -                        | 43,839                    | 43,839                   |
| Nodokļu aktīvi                                                                                                | 30,574                    | 30,295                   | 30,225                    | 29,980                   |
| Pārējie aktīvi                                                                                                | 10,785                    | 7,728                    | 5,779                     | 3,184                    |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                                            | <b>1,582,041</b>          | <b>1,612,509</b>         | <b>1,423,826</b>          | <b>1,435,902</b>         |
| Saistības pret centrālajām bankām                                                                             | 2                         | 3                        | 2                         | 3                        |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm                                                                 | 14,219                    | 58,665                   | 27,480                    | 66,647                   |
| Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības                                                                | 2,767                     | 644                      | 2,886                     | 702                      |
| Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 1,668                     | 1,484                    | -                         | -                        |
| <i>Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:</i>                                               |                           |                          |                           |                          |
| Termiņsaistības pret kredītiestādēm                                                                           | 118,163                   | 4,863                    | 122,122                   | 8,497                    |
| Noguldījumi                                                                                                   | 1,184,733                 | 1,294,335                | 1,018,433                 | 1,117,274                |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                                                                   | 89,662                    | 91,485                   | 89,735                    | 91,557                   |
| Pakārtotās saistības                                                                                          | 50,791                    | 51,235                   | 50,791                    | 51,235                   |
| Pārējās finanšu saistības                                                                                     | 5,826                     | 7,333                    | -                         | -                        |
| Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības                                                  | 21,788                    | 7,028                    | 21,788                    | 7,028                    |
| Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņa                                      | -                         | -                        | -                         | -                        |
| Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi                                                                  | 6,680                     | 6,828                    | 5,472                     | 5,529                    |
| Uzkrājumi                                                                                                     | -                         | -                        | -                         | -                        |
| Nodokļu saistības                                                                                             | 561                       | 679                      | -                         | -                        |
| Pārējās saistības                                                                                             | 4,435                     | 5,900                    | 2,436                     | 3,390                    |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                                         | <b>1,501,295</b>          | <b>1,530,482</b>         | <b>1,341,145</b>          | <b>1,351,862</b>         |
| Kapitāls un rezerves                                                                                          | 80,746                    | 82,027                   | 82,681                    | 84,040                   |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>                                                                 | <b>1,582,041</b>          | <b>1,612,509</b>         | <b>1,423,826</b>          | <b>1,435,902</b>         |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                                                                                  |                           |                          |                           |                          |
| Iespējamās saistības                                                                                          | 10,129                    | 10,128                   | 7,422                     | 6,724                    |
| Ārpusbilances saistības pret klientiem                                                                        | 100,723                   | 91,633                   | 101,828                   | 113,049                  |

\* Revidents: SIA "PricewaterhouseCoopers"

## Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2011. gada 31. martā

Tūkst. Ls

|                                                                                                                                                                | 01.01.2011.-<br>31.03.2011.<br>Nerevidēts | 01.01.2011.-<br>31.03.2011.<br>Nerevidēts |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                | Grupa                                     | Banka                                     |
| Procentu ienākumi                                                                                                                                              | 14,642                                    | 12,663                                    |
| Procentu izdevumi                                                                                                                                              | (9,830)                                   | (9,154)                                   |
| Dividenžu ienākumi                                                                                                                                             | -                                         | -                                         |
| Komisijas naudas ienākumi                                                                                                                                      | 6,345                                     | 4,786                                     |
| Komisijas naudas izdevumi                                                                                                                                      | (1,798)                                   | (1,472)                                   |
| Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām                                             | 144                                       | -                                         |
| Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem                                                                                    | 136                                       | (21)                                      |
| Neto peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām                                                               | (565)                                     | (424)                                     |
| Neto peļņa/ (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 13                                        | -                                         |
| Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē                                                                                                        | -                                         | -                                         |
| Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)                                                                                              | 1,725                                     | 1,488                                     |
| <b>Finansiālās darbības peļņa</b>                                                                                                                              | <b>10,812</b>                             | <b>7,866</b>                              |
| Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)                                            | (114)                                     | -                                         |
| Pārējie ienākumi                                                                                                                                               | 1,963                                     | 1,420                                     |
| Pārējie izdevumi                                                                                                                                               | (475)                                     | (421)                                     |
| Administratīvie izdevumi                                                                                                                                       | (10,013)                                  | (7,645)                                   |
| Nolietojums                                                                                                                                                    | (1,529)                                   | (626)                                     |
| <b>Peļņa pirms uzkrājumiem nedrošiem parādiem un nodokļiem</b>                                                                                                 | <b>644</b>                                | <b>594</b>                                |
| Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts                                                                                                              | (2,204)                                   | (2,549)                                   |
| Uzņēmuma ienākuma nodoklis                                                                                                                                     | 135                                       | 112                                       |
| <b>Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)</b>                                                                                                                     | <b>(1,425)</b>                            | <b>(1,843)</b>                            |

Ienākumi / (zaudējumi), kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

Tūkst. Ls

|                                                                                    | 01.01.2011.-<br>31.03.2011.<br>Nerevidēts | 01.01.2011.-<br>31.03.2011.<br>Nerevidēts |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                    | Grupa                                     | Banka                                     |
| Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē un citās rezervēs | 144                                       | 484                                       |
| <b>Ienākumi / (zaudējumi) kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b> | <b>144</b>                                | <b>484</b>                                |
| <b>Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa / (zaudējumi)</b>                          | <b>(1,281)</b>                            | <b>(1,359)</b>                            |

## Grupas un bankas darbības rādītāji

|                            | 01.01.2011.-<br>31.03.2011.<br><i>Nerevidēts</i> | 01.01.2011.-<br>31.03.2011.<br><i>Nerevidēts</i> |
|----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                            | <b>Grupa</b>                                     | <b>Banka</b>                                     |
| Kapitāla atdeve (ROE) (%)* | (7.00)                                           | (8.84)                                           |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%)*   | (0.36)                                           | (0.52)                                           |

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

## Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

|                              | <b>Ilgtermiņa<br/>reitings</b> | <b>Īstermiņa<br/>reitings</b> | <b>Finansiālās<br/>drošības reitings</b> | <b>Reitinga<br/>prognoze</b> |
|------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|
| Moody's Investors<br>Service | Ba3                            | Not Prime                     | E+                                       | Stabila                      |

Sīkāka informācija ir atrodama reitinga aģentūras mājas lapā: [www.moody's.com](http://www.moody's.com)

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

## Konsolidācijas grupas sastāvs

| Nr. p.k. | Komersabiedrības nosaukums              | Reģistrācijas numurs | Reģistrācijas adrese                                                                | Reģistrācijas valsts kods | Komerc-sabiedrības darbības veids* | Daļa pamatkapitālā (%) | Balsstiesību daļa komerc-sabiedrībā (%) | Pamatojums iekļaušanai grupā** |
|----------|-----------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|
| 1        | AS "Citadele banka"                     | LV-40103303559       | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A                                        | LV                        | BNK                                | 100                    | 100                                     | MAS                            |
| 2        | IPAS "Citadele Asset Management"        | LV-40003577500       | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A                                        | LV                        | IPS                                | 100                    | 100                                     | MS                             |
| 3        | AB "Citadele bankas"                    | LT-112021619         | Lietuva, Viļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13                                      | LT                        | BNK                                | 100                    | 100                                     | MS                             |
| 4        | SIA "Citadele Express Kredīts"          | LV-40003238125       | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A                                        | LV                        | CFI                                | 100                    | 100                                     | MS                             |
| 5        | AS "Citadele atklātais pensiju fonds"   | LV-40003397312       | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A                                        | LV                        | PFO                                | 100                    | 100                                     | MS                             |
| 6        | AAS "Citadele Life"                     | LV-40003786859       | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A                                        | LV                        | APS                                | 100                    | 100                                     | MMS                            |
| 7        | OU "Citadele Leasing & Factoring"       | EE-10925733          | Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2                                        | EE                        | LIZ                                | 100                    | 100                                     | MS                             |
| 8        | ZAO "Parex Asset Management"            | RU-1037706024872     | Krievija, Maskava 119049, Donskaja iela 4 - 2                                       | RU                        | IBS                                | 100                    | 100                                     | MMS                            |
| 9        | OOO "Citadele Asset Management Ukraina" | UA-32984601          | Ukraina, Kiev 03150, Gorkovo 172                                                    | UA                        | IBS                                | 100                    | 100                                     | MMS                            |
| 10       | SIA "E & P Baltic Properties"           | LV-40003754637       | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A                                        | LV                        | IPS                                | 50                     | 50                                      | MMS                            |
| 11       | UAB "Citadele faktoringas ir lizingas"  | LT-126233315         | Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13                                        | LT                        | LIZ                                | 100                    | 100                                     | MMS                            |
| 12       | UAB "Citadele investīciju valdymas"     | LT-111829843         | Lietuva, Viļņa LT01109, Gyneju iela 16                                              | LT                        | IBS                                | 100                    | 100                                     | MMS                            |
| 13       | AP Anlage & Privatbank AG               | CH-130.0.007.738-0   | Switzerland, Freienbach 8807, Kantonsstrasse 1                                      | CH                        | BNK                                | 100                    | 100                                     | MS                             |
| 14       | Calenia Investments Limited             | CY-HE156501          | Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602 | CY                        | PLS                                | 100                    | 100                                     | MS                             |
| 15       | SIA "Citadele līzings un faktoringas"   | LV-50003760921       | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A                                        | LV                        | LIZ                                | 100                    | 100                                     | MS                             |
| 16       | SIA "Rīgas pirmā garāža"                | LV-40003397543       | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A                                        | LV                        | PLS                                | 100                    | 100                                     | MS                             |
| 17       | SIA "RPG interjers"                     | LV-40103157899       | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 1                                         | LV                        | PLS                                | 100                    | 100                                     | MMS                            |
| 18       | SIA "PR Speciālie projekti"             | LV-40103195231       | Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A                                        | LV                        | PLS                                | 100                    | 100                                     | MMS                            |
| 19       | OOO "Citadele Investments Ukraina"      | UA-35726203          | Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172                                             | UA                        | IBS                                | 100                    | 100                                     | MMS                            |
| 20       | OAO "Parex Ukrainian Equity Fund"       | UA-10681020000023247 | Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172                                             | UA                        | IBS                                | 100                    | 100                                     | MMS                            |

\*BNK – banka, 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.

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

## Informācija par AS "Citadele banka" struktūru

2011. gada 31. martā Bankai bija 22 filiāles, no tām 3 ārvalstu filiāles, 27 klientu apkalpošanas centri un 2 pārstāvniecība.

## Informācija par akcionāru sastāvu 2011. gada 31. martā

| Akcionāri                                      | Nomināl-<br>vērtība<br>(Ls) | Akciju skaits      | Kopsumma<br>(Ls)   | Balsu skaits       | Līdzdalība<br>pamat-<br>kapitālā (%) |
|------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| VAS "Privatizācijas Aģentūra"                  | 1                           | 77,249,999         | 77,249,999         | 77,249,999         | 75% mīnus 1<br>akcija                |
| Eiropas Rekonstrukcijas un<br>attīstības banka | 1                           | 25,750,001         | 25,750,001         | 25,750,001         | 25% plus 1<br>akcija                 |
| <b>Kopā</b>                                    |                             | <b>103,000,000</b> | <b>103,000,000</b> | <b>103,000,000</b> | <b>100%</b>                          |

## Informācija par bankas vadību 2011. gada 31. martā

### Padomes sastāvs

| Vārds, uzvārds        | Ieņemamais amats                 |
|-----------------------|----------------------------------|
| Klāvs Vasks           | Padomes priekšsēdētājs           |
| Juris Vaskāns         | Padomes priekšsēdētāja vietnieks |
| Ģirts Freibergs       | Padomes loceklis                 |
| Laurence Philip Adams | Padomes loceklis                 |
| Geoffrey Dunn         | Padomes loceklis                 |

### Valdes sastāvs

| Vārds, uzvārds      | Ieņemamais amats            |
|---------------------|-----------------------------|
| Juris Jākobsons     | Valdes priekšsēdētājs, p.p. |
| Guntis Beļavskis    | Valdes loceklis, p.p.       |
| Valters Ābele       | Valdes loceklis             |
| Kaspars Cikmačs     | Valdes loceklis             |
| Philip Nigel Allard | Valdes loceklis             |

3 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2011. gada 31. martā, Bankas vadībā nebija izmaiņu.



## Risku pārvaldība

Grupa īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Grupas Risku un kapitāla pārvaldības politiku. Savā darbībā Grupa ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Grupas mērķis ir nodrošināt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Grupas funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir Grupai nepieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Grupa neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve. Riskiem ir jābūt diversificētiem un kvantitatīvi novērtējamu risku gadījumā – ierobežotiem;
- Grupā lietotās risku pārvaldības metodes ir piesardzīgas, Grupas darbības veidiem un specifikai atbilstošas, un tās nodrošina efektīvu kopējā riska samazināšanu;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Grupas darbinieka izpratne 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 strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Risku pārvaldība Grupā ir neatņemama ikdienas vadības procesa sastāvdaļa. Risku pārvaldību Grupā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku un atbilstības direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Grupa, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauta, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Grupa ir apstiprinājusi attiecīgās risku pārvaldības politikas, kuru kopsavilkums sniegts šajā pielikumā.

### Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Grupa ir pakļauta kredītriskam tās kredītēšanas, investīciju un tirdzniecības darbību ietvaros, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmuma pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīgas un ar klientu apkalpošanu nesaistītas Risku un atbilstības direkcijas struktūrvienības. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītpējas novērtēšanas un ņēmā piedāvātā nodrošinājuma un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītpējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītpējas 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.

Pēc kredīta piešķiršanas regulāri tiek novērtēts klienta finanšu stāvoklis un saistību izpildes kvalitāte ar mērķi pēc iespējas ātrāk identificēt nedrošus kredītus.

Kredītriska ierobežošanai Grupā ir noteikti limiti riska darījumu apmēriem vienam klientam un savstarpēji saistītu klientu grupai, liela apmēra riska darījumiem, ar Grupu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem un atsevišķiem nodrošinājuma veidiem.

Grupā regulāri tiek veikta kredītportfeļa analīze ar mērķi novērtēt kredītportfeļa kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences.

Kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku un atbilstības direkcija.

### 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 Grupā veic Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (FTKR). FTKR lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Bankas biznesa vienības 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 un atbilstības direkcija.

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

Tirgus riska pārvaldīšanai Grupa nosaka individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, kā arī produktiem, kam piemīt tirgus risks. Pozīcijas riska novērtēšanai Grupā tiek izmantota arī scenāriju analīze.

### **Procentu likmju risks**

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

Procentu likmju riska pārvaldība Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupas Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo procentu likmju riska līmeni un Grupas iekšējo limitu sistēmu, uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietošanu. Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu pārvaldības daļa. Procentu likmju riska pārvaldību Grupā koordinē Risku un atbilstības direkcija.

Grupa veic procentu likmju riska pārvaldību, izmantojot procentu likmju riska jutīgo aktīvu un pasīvu termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi un jutīguma analīzi, kā arī procentu likmju riska stresa testēšanu. Balstoties uz tirgus situācijas analīzi un Grupas finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

### **Likviditātes risks**

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Grupas kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu iespējamo saistību segšanai.

Likviditātes riska pārvaldība Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupas Likviditātes riska pārvaldības politiku. Par likviditātes riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā ir atbildīga Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo likviditātes riska līmeni, iekšējo limitu sistēmu un likviditātes vadībā izmantojamus instrumentus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu. Ikdienas likviditātes vadību un kontroli nodrošina Resursu pārvaldības daļa. Likviditātes riska pārraudzību un ziņošanu veic Risku un atbilstības direkcija, kura ir atbildīga arī par likviditātes riska pārvaldības procesa koordinēšanu Grupā.

Banka novērtē likviditātes risku, izmantojot scenāriju analīzi. Šim mērķim tiek izstrādāti dažādi scenāriji Bankas darbībai atšķirīgajos apstākļos: maiga krīze (bāzes scenārijs), bankas krīze, vispārīgā tirgus krīze un kombinētais scenārijs. Banka izvērtē savu likviditātes pozīciju katram scenārijam dažādiem termiņiem (no 1 līdz 3 mēnešiem). Bankā ir ieviesta likviditātes riska un agrīnas brīdināšanas rādītāju limitu sistēma. Papildus scenāriju analīzei Banka gatavo arī naudas plūsmas prognozi tuvākam gadam, kurā iekļauj pieņēmumus par līdzekļu ticamāko kustību. Aktīvu un pasīvu vispārīgas sabalansētības izvērtēšanai Banka regulāri sagatavo un analizē likviditātes termiņstruktūru.

Pārskata periodā Banka izpilda likviditātes rādītāja un obligāto rezervju normu Latvijas Bankā prasības.

### **Valūtas risks**

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

Valūtas riska pārvaldīšana Grupā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā veic Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (FTKR). FTKR lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKR nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

Valūtas riska pārvaldību ikdienā veic Resursu pārvaldības daļa, savukārt valūtas riska pārraudzību un ziņošanu – Risku un atbilstības direkcija. Grupā ir noteikts atklātās valūtas pozīcijas limits katrā atsevišķā valūtā 10% apmērā no pašu kapitāla un kopējās atklātās valūtas pozīcijas limits – 20% apmērā no pašu kapitāla. Minētie limiti atbilst Latvijas tiesību aktu prasībām. Valūtas riska novērtēšanai Grupā tiek izmantota arī scenāriju analīze.

### **Operacionālais risks**

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku (soda naudu, ārējo iestāžu piemērotu sankciju, tiesāšanās rezultātā ciestu zaudējumu u.tml. notikumu iestāšanās risks), bet neietverot stratēģisko un reputācijas

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

risku. Operacionālo risku Grupa sīkāk iedala šādās pamatkategorijās: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

Grupa neuzņemas/ neakceptē operacionālos riskus, kuru ietekme pārsniedz 10% no Grupas neto gada ienākumiem vai kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi (nav iespējams tos novērst vai nodrošināties pret to sekām – piemēram, likumdošanas prasību neizpilde u.tml.), neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šādu risku uzņemšanās (t.i., Grupa neveic ar šādu operacionālo risku saistītas darbības).

Operacionālā riska pārvaldīšanai Grupa lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska pašnovērtēšana – produktu un procesu īpašnieki nodrošina, lai tiktu veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroles sistēmu izvērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze, izmantojot pašnovērtēšanas anketas un specializētas aptaujas un apspriedes ar procesā iesaistītajiem atbildīgajiem darbiniekiem;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas Grupā;
- zaudējumu pieļaujamā līmeņa limitu noteikšana;
- operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālā riska notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistītu būtisku informāciju (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- „četrus acu princips” un pienākumu nošķiršana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana;
- risku novērtēšana produktu attīstības procesos;
- apdrošināšana;
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.