AS “Citadele banka”
2017. 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”

Citadele

Galvenie finanšu rādītāji

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	9m 2017	**9m 2016**	**Izmaiņas**	**9m 2017**	**9m 2016**	**Izmaiņas**
Neto procentu ienākumi	55.8	48.0	16%	41.8	36.4	15%
Neto komisijas naudas ienākumi	27.1	28.0	(3%)	17.0	20.2	(15%)
Pamatdarbības ienākumi[1]	98.6	102.8	(4%)	72.6	79.9	(9%)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(8.2)	(5.0)	65%	(8.6)	(5.4)	60%
Neto peļņa	2.6	36.6	(93%)	(5.6)	28.8	(119%)
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)[2]	0.11%	1.59%	(1.5pp)	(0.29%)	1.57%	(1.9pp)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)[3]	1.4%	20.7%	(19.3pp)	(3.1%)	17.4%	(20.5pp)
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)[4]	62.7%	57.8%	4.9pp	61.3%	55.7%	5.5pp
Riska cenas rādītājs (COR)[5]	0.9%	0.7%	0.3pp	1.0%	0.7%	0.3pp
Koriģēts par būtiskiem vienreizējiem notikumiem[6]:						
Neto peļņa	25.9	25.2	2%	17.6	17.5	1%
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)[2]	1.05%	1.10%	(0.0pp)	0.93%	0.95%	(0.0pp)
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)[3]	13.5%	14.4%	(0.9pp)	10.0%	10.6%	(0.6pp)

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	9m 2017	**12m 2016**	**Izmaiņas**	**9m 2017**	**12m 2016**	**Izmaiņas**
Kopā aktīvi	3,191	3,350	(5%)	2,446	2,630	(7%)
Klientu kredīti[7]	1,342	1,241	8%	1,134	1,009	12%
Klientu noguldījumi[7]	2,800	2,919	(4%)	2,093	2,149	(3%)
Kapitāls un rezerves	257	254	1%	234	238	(2%)
Kredītu-noguldījumu attiecība[8]	48%	42%	5pp	54%	47%	7pp
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR)	17.0%	16.5%	0.5pp	18.7%	19.0%	(0.3pp)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1)	14.2%	13.5%	0.7pp	15.3%	15.4%	(0.1pp)

(1) Pamatdarbības ienākumus veido šādi posteņi no peļņas vai zaudējuma aprēķina: neto procentu ienākumi, neto komisijas naudas ienākumi, peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, citi ienākumi.

(2) Vidējo aktīvu atdevi (ROA) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.

(3) Vidējo kapitāla atdevi (ROE) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās.

(4) Izmaksu-ienākumu attiecību (CIR) aprēķina dalot administratīvo izdevumu, amortizācijas un nolietojuma, un citu izdevumu summu ar pamatdarbības ienākumiem.

(5) Riska cenas rādītāju (COR) aprēķina kā summu, kas veidojas no specifiski un kopēji aplēstiem neto uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam, neto uzkrājumiem ārpusbilances kredītriska produktiem un ienākumiem no atgūtiem norakstītajiem aktīviem, dalot ar vidējo bruto kredītu vērtību perioda sākumā un beigās.

(6) 2017. gada dati koriģēti par vienreizējām izmaksām 23.2 miljonu eiro apmērā, kas radās norakstot atliktā nodokļa aktīvus saistībā ar izmaiņām Latvijā piemērojamajā uzņēmumu ienākuma nodokļa režīmā (Koncerns un Banka). 2016. gada dati koriģēti par vienreizējiem ieņēmumiem 11.3 miljonu eiro apmērā, kas gūti, Citadeles līdzdalības daļu Visa Europe pārdodot Visa Inc. (Koncerns un Banka).

(7) Sadaļā „Galvenie finanšu rādītāji” pozīcijas „Klientu kredīti” un „Klientu noguldījumi” ir uzrādītas konsekventi ar revidētajiem gada un starpperioda finanšu pārskatiem un šajās pozīcijās nav iekļautas termiņa saistības un prasības pret kredītiestādēm un pakārtotās saistības. Šajā finanšu pārskatā bilances pozīcijas „Kredīti un debitoru parādi, neto” un „Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības” iekļauj termiņa saistības un prasības pret kredītiestādēm un pakārtotās saistības. Šī iemesla dēļ konkrētās bilances pozīcijas nav tieši salīdzināmas.

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

VĒSTULE NO VALDES

Finanšu rezultāti

2017. gada pirmajos deviņos mēnešos Citadeles Koncerns turpināja stabilu izaugsmi galvenajos biznesa segmentos, veiksmīgi piesaistīja jaunus klientus un uzlaboja Koncerna aktīvu kvalitātes rādītājus.

Koncerna 2017. gada pirmo deviņu mēnešu **neto peļņa** bija 2.6 miljoni eiro (Bankas: -5.6 miljoni eiro zaudējumi). 2017. gada rezultātu negatīvi ietekmēja 23.2 miljonu eiro izdevumi, kas saistīti ar atliktā nodokļa aktīva norakstīšanu Latvijas uzņēmumu ienākumu nodokļu likumdošanas izmaiņu rezultātā. Koncerna 2017. gada pirmo deviņu mēnešu peļņa pirms nodokļa aktīva norakstīšanas bija 25.9 miljoni eiro (Bankas: 17.6 miljoni eiro), salīdzinot ar 25.2 miljoniem eiro par būtiskiem vienreizējiem notikumiem koriģētu Koncerna peļņu šajā periodā pirms gada (Bankas: 17.5 miljoniem eiro). 2016. gada pirmo deviņu mēnešu neto peļņu ietekmēja vienreizēji būtiski ieņēmumi 11.3 miljonu eiro apmērā no Citadeles līdzdalības daļu Visa Europe pārdošanas Visa Inc.

Neņemot vērā vienreizēju nodokļa aktīvu norakstīšanu, Koncerns turpināja nodrošināt augstu pelnītspēju, uzrādot koriģēto **ROE** rādītāju 13.5% (Banka: 10.0%) un koriģēto **ROA** rādītāju 1.05% (Banka: 0.93%). Neņemot vērā vienreizējos ienākumus no Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc., 2016. gada pirmajos deviņos mēnešos tika sasniegts 14.4% ROE (Banka: 10.6%) un 1.10% ROA (Banka: 0.95%).

Koncerna **neto procentu ienākumi** pieauga par 16% salīdzinājumā ar to pašu periodu 2016. gadā un sasniedza 55.8 miljonus eiro (Bankas: 41.8 miljonus eiro). To galvenokārt sekmēja pieaugums Koncerna Baltijas valstu kredītu portfeļu atdevē un apjomā.

Neto komisijas ienākumi Koncernam samazinājās par 3% līdz 27.1 miljoniem eiro (Bankas: 17.0 miljoniem eiro) 2017. gada pirmajos deviņos mēnešos. Samazinājums komisijas ienākumos galvenokārt saistīts ar Koncerna veiktajiem risku mazināšanas pasākumiem attiecībā uz USD valūtas pārskaitījumiem.

Koncerna **administratīvie izdevumi** bija 57.2 miljoni eiro (Bankas: 42.2 miljoni eiro), kas ir par 4% vairāk kā atbilstošajā periodā 2016. gadā. Nepārtrauktas investīcijas Koncerna personālā un tā attīstībā un būtiski ieguldījumi jaunākajās tehnoloģijās veicināja šo izmaksu pieaugumu. Koncerna **darbinieku skaits** bija 1,523 (Bankas: 1,156), kas ir mazāk kā 2016. gada septembrī, kad Koncernā strādāja 1,636 darbinieki (Bankā: 1,272). Darbinieku skaita samazinājums saistīts ar inkasācijas pakalpojumus sniedzošās meitas sabiedrības SIA „CBL Cash Logistics” pārdošanu 2017. gadā.

Koncerna aktīvu kvalitāte turpināja uzlaboties, slikto kredītu (**NPL**) rādītājam samazinoties līdz 9.0% (Bankas: 9.6%), salīdzinot ar 9.2% (Bankas: 9.7%) 2016. gada septembra beigās. Uzlabojums ir saistīts ar mazākiem kavējumiem Koncerna līzinga un lielo uzņēmumu apkalpošanas segmentos.

Koncerna **kapitāla pozīcija** saglabājās augstā līmenī, sasniedzot 17.0% līmeni (Banka: 18.7%) salīdzinājumā ar 2016. gada septembri, kad Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 13.8% (Banka: 15.3%). Koncerna **likviditātes pozīcija** saglabājās stipra, **klientu noguldījumiem** gada laikā pieaugot par 2%. **Kredītu-noguldījumu** attiecība saglabājās zemā līmenī: 48%.

Koncerna **neto kredītu portfelis** turpināja pieaugt, sasniedzot 1.34 miljardus eiro, kas ir 7% pieaugums salīdzinājumā ar 2016. gada septembri. Atbilstoši Koncerna stratēģijai Koncerna Baltijas privātpersonu un MVU apkalpošanas segmenti bija galvenie kredītu portfeļa pieauguma veicinātāji.

2017. gada 3. ceturkšņa beigās koncerna klientu **noguldījumi** sasniedza 2.8 miljardus eiro, pieaugot par 2%, salīdzinot ar situāciju 2016. gada septembrī. Klientu noguldījumi Latvijā pieauga par 2% – līdz 1.9 miljardiem eiro. Klientu noguldījumi Lietuvā pieauga par 13% un sasniedza 426 miljonus eiro. Igaunijas klientu noguldījumi pieauga par 23% un sasniedza 229 miljonus eiro.

Produktu un pakalpojumu uzlabojumi

Citadeles koncerns 2017. gadā turpināja aktīvu attīstību, investējot jaunu piedāvājumu izstrādē, pilnveidojot klientu servisu un piesaistot jaunus klientus gan privātpersonu, gan uzņēmēju apkalpošanā.

Citadeles koncerns īstenoja vairākus projektus, attīstot norēķinu sistēmu. Gada sākumā banka Citadele Latvijā sāka izsniegt bezkontakta norēķinu kartes. Lai valstī izveidotu atbilstošu infrastruktūru bezkontakta maksājumiem, 2017. gada trešā ceturkšņa beigās vairāk nekā puse Citadeles terminālu spēj nodrošināt bezkontakta maksājumus.

2017. gada aprīlī Citadele parakstīja līgumu par ilgtermiņa sadarbību ar globālu maksājumu tehnoloģiju kompāniju Visa. Līgums paredz ciešu sadarbību jaunu un inovatīvu karšu un citu maksājumu produktu izstrādē visās trīs Baltijas valstīs nākamo sešu gadu laikā. Pirmais kopīgais Visa un Citadeles izstrādātais produkts ir jauns kredītkaršu zīmols ar trīs veidu kartēm: “X Karte”, “X Platinum” un “X Infinite” dažādiem Bankas klientu segmentiem.

Banka Citadele bija pirmā banka Baltijā, kas izstrādāja mobilo maksājumu pakalpojumu. No 2017. gada aprīļa Citadeles mobilo maksājumu pakalpojums bija pieejams beta testa programmas ietvaros, kad to izmēģināja Citadeles darbinieki un atsevišķas klientu grupas, lai dažādās ikdienas maksājumu situācijās pārliecinātos, ka izstrādātais mobilo norēķinu risinājums ir ērti lietojams. Maksājumi ar mobilo telefonu tika ieviesti septembrī, un tie ir pieejami klientiem, kas izmanto telefonus ar Android operētājsistēmu (Samsung, HTC, Huawei utml.), t.i., apmēram 80% no telefonu lietotājiem Latvijā. Citu operētājsistēmu tālruņu lietotājiem Citadele piedāvā alternatīvus mobilo maksājumu risinājumus – aproces un uzlīmes ar NFC (near-field communication) tehnoloģiju. Latvijā ar NFC tehnoloģiju iespējams norēķināties vairāk nekā 15,000 vietās, kur tiek nodrošināti bezkontakta norēķini, savukārt līdz 2020.

gadam paredzams, ka pilnīgi visi norēķinu termināli Latvijā būs aprīkoti ar bezkontakta norēķinu funkcionalitāti, kas ļaus maksāt ar mobilo telefonu.

Banka Citadele Latvijā aktīvi turpināja investēt mobilās aplikācijas pilnveidošanā. Bankas mobilajā lietotnē Latvijā klienti veic 10 reizes vairāk maksājumu nekā pirms gada. Paplašinot saziņas kanālu klāstu, Banka pārskata periodā Latvijā uzsāka piedāvāt Skype konsultācijas par hipotekāro kreditēšanu un ieviesa WhatsApp un iMessage komunikācijas kanālus.

Moody’s paaugstina kredītreitingu un citi novērtējumi

2017. gada 19. aprīlī Moody’s Investors Service (Moody’s) paaugstināja Citadeles ilgtermiņa reitingu par divām pakāpēm: no B1 uz Ba2, saglabājot pozitīvu reitinga prognozi. Bankas Citadele reitinga pārskatīšanu „Moody’s” skaidro ar Bankas īstenoto stratēģiju attīstīt darbību Baltijas valstīs, kā arī palielināto Bankas kapitālu un uzlaboto aktīvu kvalitāti. „Moody’s” pozitīvi vērtē Bankas straujo attīstību.

2017. gada 1. ceturksnī Citadele Lietuvā un Latvijā saņēma augstāko novērtējumu klientu servisa izpētes uzņēmuma „Dive” ikgadējā Baltijas banku servisa pētījumā. Gan Latvijā, gan Lietuvā Citadele atzīta kā banka ar labāko klientu apkalpošanas servisu. Lietuvā šāda atzinība piešķirta jau otro gadu pēc kārtas.

Bankas Citadele Latvijā meitas uzņēmuma „CBL Asset Management” pārvaldītie fondi ir vairākkārtēji „Lipper Fund Awards” ieguvēji. 2017. gada martā starptautiskā ieguldījumu fondu pētījumu kompānija Lipper otro gadu pēc kārtas ir atzinusi „CBL Eastern European Bond Fund R Acc USD” par labāko fondu 2016. gadā ienesīguma un riska ziņā Eiropas attīstības valstu obligāciju kategorijā trīs un piecu gadu periodos.

Attīstība kreditēšanā

Citadeles koncerns 2017. gada deviņos mēnešos aktīvi apkalpoja un kreditēja uzņēmumus un iedzīvotājus visās trīs Baltijas valstīs. **Koncerna** neto kredītu portfelis turpināja pieaugt, sasniedzot 1.34 miljardu eiro, kas ir 7% pieaugums salīdzinājumā ar 2016. gada septembri. 2017. gada deviņos mēnešos koncerna bankas piešķīra 362 miljonus eiro jaunu aizdevumu, kas ir par 13% vairāk nekā šajā pašā periodā 2016. gadā. Privātpersonām kredītos tika piešķirti 98 miljoni eiro, kas ir par 5% vairāk nekā 2016. gada pirmajos deviņos mēnešos. Mikrouzņēmumiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem tika piešķirti 260 miljoni eiro – par 15% vairāk nekā pirms gada.

Latvijā kredītportfelis sasniedza 1,021 miljonu eiro un 2017. gada pirmajos deviņos mēnešos Banka piešķīra kredītus 200 miljonu eiro apmērā, kas ir par 5% vairāk nekā 2016. gada pirmajos deviņos mēnešos. Privātpersonām tika piešķirti 69 miljoni eiro, kas ir par 7% mazāk, salīdzinot ar gadu iepriekš. Mikrouzņēmumiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem tika piešķirti par 12% vairāk, kopējiem piešķirtajiem kredītiem sasniedzot 132 miljonus eiro.

Lietuvā 2017. gada trešajā ceturksnī kredītportfelis bija 252 miljoni eiro. Banka kredītos piešķīra 107 miljonus eiro, kas ir par 12% vairāk nekā 2016. gada pirmajos deviņos mēnešos. Privātpersonām piešķirto kredītu apmērs 2017. gada pirmajos deviņos mēnešos pieauga par 66%, salīdzinot ar tādu pašu periodu pirms gada, un sasniedza 10 miljonus eiro. Mikrouzņēmumiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem piešķirto kredītu apjoms bija 93 miljoni eiro – par 4% vairāk nekā pirms gada.

Igaunijā kredītportfelis pieauga par 22%, salīdzinot ar 2016. gada septembri, un sasniedza 113 miljonus eiro. 2017. gada pirmajos deviņos mēnešos Banka piešķīra kredītos 54 miljonus eiro, kas ir par 68% vairāk, salīdzinot ar 2016. gada pirmajos deviņos mēnešos piešķirto. Privātpersonām tika piešķirti 20 miljoni eiro – 40% pieaugums. Mikrouzņēmumiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem piešķirto aizdevumu apjoms bija 34 miljoni eiro, kas ir 90% palielinājums, salīdzinot ar 2016. gada pirmajiem deviņiem mēnešiem.

Koncernā ietilpstošās **līzinga kompānijas** demonstrēja stabilu izaugsmi savos portfeļos. Kopējais Baltijas neto līzingu portfelis sasniedza 157 miljonus eiro, uzrādot 4% izaugsmi, salīdzinot ar 2016. gada septembri. Šo izaugsmi rosināja veiksmīga Latvijas un Lietuvas līzinga kompāniju darbība. Neto līzingu portfelis Latvijā pieauga par 12%, salīdzinot ar 2016. gada septembri, un sasniedza 75 miljonus eiro. Lietuvā līzingu portfelis pieauga par 18% un sasniedza 58 miljonus eiro.

Citi notikumi

Pēc pārskata perioda beigām 2017. gada oktobrī banka Citadele paziņoja, ka tās akcionāri ir apstiprinājuši plānus par Citadeles otro nenodrošināto subordinēto obligāciju programmu ar kopējo jaunu subordinēto obligāciju emisijas apjomu līdz 25 miljoniem eiro. Citadeles subordinēto obligāciju emisija notika 2017. gada novembrī. Emisija tika veikta ar plānu refinansēt esošās pakārtotās saistības pret Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banku un turpināt uzlabot Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāju, kas 2017. gada 30. septembrī bija 17.0% (Bankai 18.7%).

2017. gada oktobrī AS “Citadele banka” padome par Bankas finanšu direktoru (CFO) apstiprināja Johanu Akerblomu (*Johan Åkerblom*). Tiklīdz būs saņemts apstiprinājums no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Johans Akerbloms tiks iecelts Bankas valdē. Šobrīd plānots, ka Johans Akerbloms darba pienākumus sāks pildīt no 2018. gada 1. februāra.

Ar cieņu,
Guntis Beļavskis
valdes priekšsēdētājs

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Tūkst. eiro	01.01.2017.-30.09.2017. *Nerevidēts* Koncerns	01.01.2016.-30.09.2016. *Nerevidēts* Koncerns	01.01.2017.-30.09.2017. *Nerevidēts* Banka	01.01.2016.-30.09.2016. *Nerevidēts* Banka
Procentu ienākumi	69,972	62,034	53,743	48,565
Procentu izdevumi	(14,206)	(14,009)	(11,975)	(12,160)
Dividenžu ienākumi	27	1	27	1
Komisijas naudas ienākumi	41,648	40,634	30,339	31,036
Komisijas naudas izdevumi	(14,533)	(12,617)	(13,290)	(10,875)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	212	13,247	240	12,301
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	241	457	-	275
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(194)	726	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	11,800	10,437	9,929	8,653
Finansiālās darbības peļņa	**94,967**	**100,910**	**69,013**	**77,796**
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	1	5	-	-
Pārējie ienākumi	3,649	1,867	3,598	2,093
Pārējie izdevumi	(579)	(1,217)	(90)	(696)
Administratīvie izdevumi	(57,170)	(54,674)	(42,194)	(42,151)
Nolietojums	(3,918)	(3,520)	(1,988)	(1,683)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	(194)	-	(211)	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(8,247)	(4,996)	(8,621)	(5,391)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	**28,509**	**38,375**	**19,507**	**29,968**
Uzņēmuma ienākuma nodoklis *	(25,874)	(1,806)	(25,074)	(1,179)
Pārskata perioda peļņa / zaudējumi *	**2,635**	**36,569**	**(5,567)**	**28,789**

* 2017. gada 28. jūlijā Saeima apstiprināja grozījumus Latvijas Republikas nodokļu likumdošanā, kas piemērojami pārskata periodiem sākot no 2018. gada 1. janvāra. Grozījumi skar uzņēmumu ienākuma nodokļa režīmu un dažus citus Latvijas Republikā administrētus nodokļus. Līdz šim Latvijā ar uzņēmumu ienākuma nodokli aplika nodokļu peļņu, ko bija tiesības daļēji samazināt par iepriekšējos taksācijas periodos uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem. Jaunais režīms ievieš konceptu, ka uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai no dividenžu izmaksas (neatkarīgi no attiecīgā perioda peļņas) un par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu slieksni). Atbilstoši grozījumiem, par peļņu, kas gūta Latvijas jurisdikcijā un netiek izmaksāta dividendēs, uzņēmuma ienākuma nodoklis nebūs jāmaksā.

Koncernam un Bankai lielāko daļu iepriekš atzīto atliktā nodokļa aktīvu atbilstoši likuma grozījumiem nācās norakstīt. Tā rezultātā pārskata periodā tika atzīti vienreizēji izdevumi 23.2 miljonu eiro apmērā. Izmaiņas Latvijas nodokļu režīmā neietekmē nodokļu aktīvus citās Koncerna jurisdikcijās.

Izmaiņas Latvijas nodokļu režīmā būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas plānoto ilgtermiņa kapitāla pozīciju uzraudzības vajadzībām, jo pašreizējie plāni ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas (ECB) pamatnostādni nacionālajām kompetentajām iestādēm (ES) 2017/697, kurā jau bija iekļauta prasība aprēķinos neiekļaut atliktā nodokļa aktīvu, kura atgūšana ir atkarīga no nākotnes peļņas. Šī ECB pamatnostādne nosaka neiekļaut 80% no šī aktīva no 2018. gada 1. janvāra un sākot no 2019. gada 1. janvāra neiekļaut 100% no šī aktīva. 2017. gada 30. septembrī saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 pārejas noteikumiem un atbilstoši nacionālajām izvēlēm 30% no atliktā nodokļa aktīva, kura atgūšana ir atkarīga no nākotnes peļņas, ir izslēgti no kapitāla uzraudzības vajadzībām.

Apvienoto ienākumu pārskats

Tūkst. eiro	01.01.2017.-30.09.2017. *Nerevidēts* Koncerns	01.01.2016.-30.09.2016. *Nerevidēts* Koncerns	01.01.2017.-30.09.2017. *Nerevidēts* Banka	01.01.2016.-30.09.2016. *Nerevidēts* Banka
Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē un citās rezervēs	445	(3,954)	1,469	(5,165)
Ienākumi/(izdevumi) kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	445	(3,954)	1,469	(5,165)
Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa	**3,080**	**32,615**	**(4,098)**	**23,624**

Bilances pārskats

Tūkst. eiro	30.09.2017. *Nerevidēts* Koncerns	31.12.2016. *Revidēts* Koncerns	30.09.2017. *Nerevidēts* Banka	31.12.2016. *Revidēts* Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	585,871	799,198	424,763	647,606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	160,341	138,988	131,282	153,870
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	16,843	18,068	3,075	4,710
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	156,078	133,326	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	840,065	903,190	658,271	694,934
Kredīti un debitoru parādi, neto	1,350,062	1,243,220	1,135,249	1,009,055
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4,498	5,766	2,432	2,027
Pamatlīdzekļi	43,159	43,947	4,642	4,968
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	2,960	3,075	2,710	2,762
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	63,723	61,884
Nodokļu aktīvi	2,083	26,436	330	24,685
Pārējie aktīvi	29,461	34,301	19,156	23,109
Kopā aktīvi	**3,191,421**	**3,349,515**	**2,445,633**	**2,629,610**
Saistības pret centrālajām bankām	11	7	6	6
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,293	8,616	11,846	23,352
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1,874	1,817	2,350	1,923
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	36,660	39,678	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,864,739	3,018,223	2,181,052	2,350,403
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņa	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	13,262	14,665	9,404	10,532
Uzkrājumi	777	601	334	122
Nodokļu saistības	1,573	717	762	-
Pārējās saistības	12,919	10,958	5,840	5,135
Kopā saistības	**2,934,108**	**3,095,282**	**2,211,594**	**2,391,473**
Kapitāls un rezerves	257,313	254,233	234,039	238,137
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	**3,191,421**	**3,349,515**	**2,445,633**	**2,629,610**
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	34,584	28,204	30,444	22,997
Ārpusbilances saistības pret klientiem	226,800	216,025	298,233	243,452

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

Galvenie darbības rādītāji

	01.01.2017.-30.09.2017. Koncerns	01.01.2016.-30.09.2016. Koncerns	01.01.2017.-30.09.2017. Banka	01.01.2016.-30.09.2016. Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	1.37%	20.65%	(3.14%)	17.37%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	0.11%	1.59%	(0.29%)	1.57%

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

Ieguldījumi vērtspapīros dalījumā pēc emitenta valsts

	Koncerns			
	30.09.2017.		31.12.2016.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	256,917	8,248	253,580	7,847
Lietuva	104,096	515	72,665	-
Amerikas Savienotās Valstis	11,186	85,668	10,592	76,794
Nīderlande	-	81,541	4,992	83,783
Vācija	7,165	33,645	7,181	37,995
Anglija	-	39,521	-	40,868
Kanāda	2,228	35,212	6,105	42,867
Francija	9,961	20,831	9,722	18,192
Zviedrija	7,325	23,418	11,797	26,041
Daudzpusējās attīstības bankas	-	44,900	-	52,439
Citas valstis**	25,684	211,857	43,312	243,228
Kopā vērtspapīri, neto	**424,562**	**585,356**	**419,946**	**630,054**

	Banka			
	30.09.2017.		31.12.2016.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	246,204	4,197	240,367	3,511
Amerikas Savienotās Valstis	6,950	46,262	8,680	47,936
Nīderlande	-	50,789	4,992	47,868
Lietuva	37,073	-	25,948	-
Zviedrija	4,390	20,998	1,897	24,476
Vācija	2,028	22,759	7,181	25,177
Anglija	-	22,087	-	26,235
Daudzpusējās attīstības bankas	-	30,135	-	40,710
Citas valstis**	16,874	147,524	28,320	161,636
Kopā vērtspapīri, neto	**313,519**	**344,751**	**317,385**	**377,549**

** Vienas valsts emitentu, kas iekļauti kategorijā „Citas valstis”, summārais atlikums uz 30.09.2017 ir mazāks par 10% no kapitāla, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām. Ieguldījumi investīciju fondos ir iekļauti kategorijā „Citas valstis”.

2017. gada 30. septembrī un 2016. gada 31. decembrī neviens Bankas un Koncerna vērtspapīrs nebija klasificēts kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi. Pārskata periodā Banka un Koncerns nav atzinis vai reversējis uzkrājumus vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem (2016: reversēti 109 tūkstoši eiro); perioda beigās uzkrājumi vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem ir 1,493 tūkstoši eiro (2016: 1,640 tūkstoši eiro).

Likviditātes rādītāja aprēķins

	Tūkst. eiro	30.09.2017. Banka	31.12.2016. Banka
1	**Likvīdie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)**	**1,136,272**	**1,377,221**
1.1	Kase	50,246	48,518
1.2	Prasības pret Latvijas Banku	346,475	573,670
1.3	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	151,926	175,474
1.4	Likvīdie vērtspapīri	587,625	579,559
2	**Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)**	**1,873,521**	**1,959,690**
2.1	Saistības pret kredītiestādēm	20,130	44,501
2.2	Noguldījumi	1,601,843	1,671,592
2.3	Emitētie parāda vērtspapīri	-	-
2.4	Nauda ceļā	34,075	38,410
2.5	Pārējās tekošās saistības	16,880	17,421
2.6	Ārpusbilances saistības	200,593	187,766
3	**Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)**	**61%**	**70%**
4	**Minimālais likviditātes rādītājs**	**30%**	**30%**

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro		30.09.2017. *Nerevidēts* Koncerns	31.12.2016. *Revidēts* Koncerns	30.09.2017. *Nerevidēts* Banka	31.12.2016. *Revidēts* Banka
1	**Pašu kapitāls**	**301,723**	**295,257**	**280,407**	**282,398**
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	251,219	242,003	229,903	229,144
1.1.1	*Pirmā līmeņa pamata kapitāls*	*251,219*	*242,003*	*229,903*	*229,144*
1.1.2	*Pirmā līmeņa papildu kapitāls*	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	50,504	53,254	50,504	53,254
2	**Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)**	**1,774,155**	**1,790,585**	**1,501,120**	**1,485,193**
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,540,795	1,556,442	1,319,999	1,302,112
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	9,226	9,894	2,771	4,598
2.4	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	223,140	223,140	177,374	177,374
2.5	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	994	1,109	976	1,109
2.6	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	-	-	-	-
2.7	Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3	**Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi**				
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	**14.2%**	**13.5%**	**15.3%**	**15.4%**
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	171,382	161,427	162,352	162,310
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	**14.2%**	**13.5%**	**15.3%**	**15.4%**
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	144,770	134,568	139,836	140,032
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	**17.0%**	**16.5%**	**18.7%**	**19.0%**
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	159,791	152,010	160,317	163,582
4	**Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)**	3.25%	2.5%	3.25%	2.5%
4.1	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve (%)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4.3	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
4.4	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
4.5	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	0.75%	-	0.75%	-
5	**Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas**				
5.1	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-	-	-
5.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.2%	13.5%	15.3%	15.4%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.2%	13.5%	15.3%	15.4%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.0%	16.5%	18.7%	19.0%

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

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

Konsolidācijas grupas sastāvs 2017. gada 30. septembrī

Nr. p.k.	Komercsabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komercsabiedrības darbības veids*	Daļa pamatka-pitālā (%)	Balsstiesību daļa komerc-sabiedrībā (%)	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 faktorings"	50003760921	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	LIZ	100	100	MS
5	OU „Citadele Leasing & Factoring"	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	EE	LIZ	100	100	MS
6	UAB „Citadele faktoringas ir lizingas"	126233315	Lietuva, Viļņa LT-03107, K.Kalinausko iela 13	LT	LIZ	100	100	MS
7	IPAS „CBL Asset Management"	40003577500	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	IPS	100	100	MS
8	AS „CBL atklātais pensiju fonds"	40003397312	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PFO	100	100	MS
9	AAS „CBL Life"	40003786859	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	APS	100	100	MMS
10	Calenia Investments Limited	HE156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
11	OOO „Mizush Asset Management Ukraine”	32984601	Ukraine, Kiev 03150, Gorkovo 172	UA	IBS	100	100	MMS
12	SIA „Citadele Express Kredīts"	40003238125	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	CFI	100	100	MS
13	SIA „Rīgas pirmā garāža"	40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
14	SIA „RPG interjers"	40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
15	SIA „Hortus Commercial"	40103460641	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
16	SIA „Hortus Land"	40103460961	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
17	SIA „Hortus TC"	50103460681	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
18	SIA „Hortus Residental"	40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
19	SIA „Hortus JU"	40103724855	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
20	SIA „Hortus RE"	40103752416	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
21	SIA „Hortus BR"	50103752441	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
22	SIA „Hortus NI"	40103752435	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS

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

AS „Citadele banka" pārdeva tās meitas sabiedrības SIA „Hortus MD" (2017. gada 17. februārī) un SIA „CBL Cash Logistics" (2017. gada 1. augustā). Meitas sabiedrība SIA „PR Speciālie projekti" tika likvidēta 2017. gada 16. augustā.

Informācija par akcionāru sastāvu 2017. 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
Kopā	**156,555,796**	**156,555,796**

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

Informācija par bankas vadību 2017. gada 30. septembrī

Padomes sastāvs

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

2017. gada 1. februārī no amata padomē atkāpās David Shuman. 2017. gada 3. maijā, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komitejas apstiprinājuma saņemšanas, Catherine Margaret Ashton tika iecelta par padomes locekli.

Valdes sastāvs

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

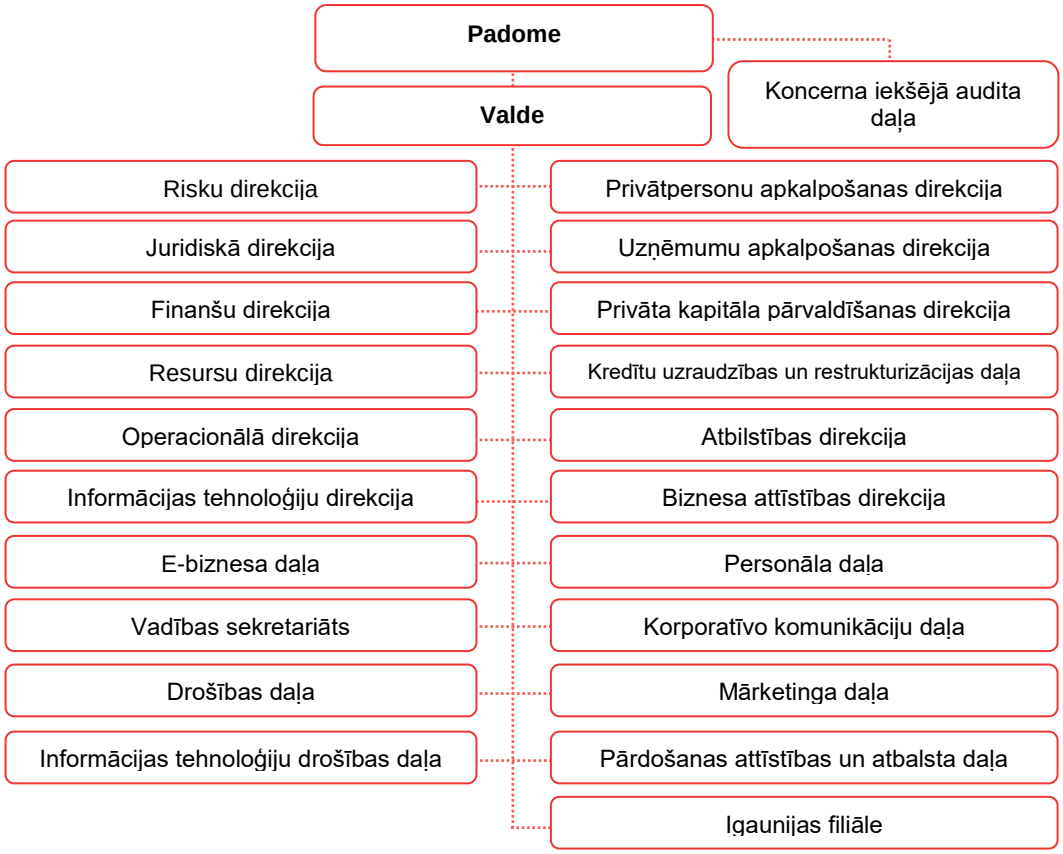
2017. gada 1. augustā, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komitejas apstiprinājuma saņemšanas, Uldis Upenieks (atbilstības jautājumi) un Slavomir Mizak (tehnoloģiju jautājumi) tika iecelti par valdes locekļiem.

Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

Informāciju par Citadeles stratēģiju un mērķiem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „Vērtības un stratēģija”.

Informācija par bankas organizatorisko struktūru

2017. gada 30. septembrī Bankai bija 20 filiāles (no tām 1 – ārvalstu), 13 klientu apkalpošanas centri (no tiem visi Latvijā) un 2 pārstāvniecības. Informāciju par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „Filiāles un bankomāti”.



Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

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

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

Risku pārvaldība

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

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

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

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

Kredītrisks

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

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

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

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

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru portfeļa analīze ar mērķi novērtēt portfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences un kontrolēt kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu/emitentu/kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu/kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/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. Koncernam nav kavētas atvasināto instrumentu ekspozīcijas.

Tirgus risks

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

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

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

Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk tekstā – ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo procentu likmju riska līmeni un Koncerna iekšējo limitu sistēmu, uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) 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 jūtīgo aktīvu un pasīvu pārcenošanas termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi, kā arī stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limiti procentu likmju riska ietekmei uz ekonomisko vērtību, neto procentu ienākumiem un vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi. Pamatojoties uz tirgus situācijas analīzi un Koncerna finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu iespējamā iztrūkuma starp ienākošām un izejošām naudas plūsmām segšanai, kā arī pietiekamu finansējumu kreditēšanas un investīciju darbību veikšanai.

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

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns noslēdzis būtisku darījumu apjomu. Likviditātes riska 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 terminstruktūra, lai veiktu aktīvu un pasīvu līgumisko termiņu atšķirību vispārēju novērtēšanu, neņemot vērā pieņēmumus attiecībā uz klientu uzvedību, kā arī tiek noteiktas atbilstošas riska tolerances.

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

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

Valūtas risks

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

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

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

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

Operacionālais risks

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

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

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

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

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

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