

AS „Citadele banka”

2018. gada 4. ceturkšņa

Publiskais pārskats

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

More
opportunities


Citadele

Galvenie finanšu rādītāji

Miljonos eiro	Q4 2018	Q4 2017 Koriģēts ⁽¹⁰⁾	Izmaiņa ⁽¹⁾	Jan-Dec 2018	Jan-Dec 2017 Koriģēts ⁽¹⁰⁾	Izmaiņa ⁽¹⁾
Neto procentu ienākumi	21.5	19.6	10%	82.6	75.4	10%
Neto komisijas naudas ienākumi	8.1	9.0	(10%)	32.0	34.3	(7%)
Pamatdarbības ienākumi	32.3	33.3	(3%)	128.0	130.1	(2%)
Neto kredītu zaudējumi	0.5	(4.0)	(113%)	(6.7)	(13.6)	(51%)
Neto peļņa	10.1	13.3	(24%)	34.8	16.0	118%
Vidējo aktīvu atdeve ⁽²⁾	1.34%	1.64%	(0.30pp)	1.10%	0.48%	0.62pp
Vidējā kapitāla atdeve ⁽³⁾	13.9%	20.3%	(6.4pp)	12.3%	6.1%	6.2pp
Izmaksu-ienākumu attiecība ⁽⁴⁾	71.1%	68.8%	2.2pp	67.4%	63.7%	3.7pp
Riska cenas rādītājs ⁽⁵⁾	(0.1%)	1.1%	(1.3pp)	0.5%	1.0%	(0.5pp)
<i>Koriģēts par būtiskiem vienreizējiem notikumiem⁽⁶⁾:</i>						
Neto peļņa	10.1	5.6	80%	34.8	31.5	11%
Vidējo aktīvu atdeve ⁽²⁾	1.34%	0.69%	0.65pp	1.10%	0.94%	0.15pp
Vidējā kapitāla atdeve ⁽³⁾	13.9%	8.5%	5.4pp	12.3%	12.0%	0.3pp

Miljonos eiro	31 Dec 2018	31 Dec 2017	Izmaiņa	31 Dec 2016	Izmaiņa
Kopā aktīvi	3,052	3,312	(8%)	3,350	(1%)
Aizdevumi klientiem ⁽⁷⁾	1,396	1,331	5%	1,241	7%
Klientu noguldījumi ⁽⁷⁾	2,645	2,917	(9%)	2,994	(3%)
Akcionāru kapitāls	297	269	10%	254	6%
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽⁸⁾	53%	46%	7pp	41%	4pp
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) ⁽⁹⁾	20.1%	18.4%	1.7pp	16.5%	1.9pp
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) ⁽⁹⁾	16.7%	15.0%	1.7pp	13.5%	1.5pp
Pilna laika darbinieki	1,492	1,540	(3%)	1,603	(4%)

- (1) Skaitļi kolonnā „Izmaiņa” atspoguļo izmaiņas finanšu rādītājos starp salīdzinājuma periodu un pārskata periodu.
- (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) Vidējā 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 „Pamatdarbības izdevumi” posteni ar „Pamatdarbības ienākumi” posteni.
- (5) Riska cenas rādītāju (COR) aprēķina dalot peļņas vai zaudējumu aprēķina posteni „Neto kredītu zaudējumi” ar vidējo bruto aizdevumi klientiem vērtību perioda sākumā un beigās.
- (6) Jan-Dec 2017 ir koriģēts par vienreizēju 23.2 miljonu eiro atliktā nodokļa aktīva norakstīšanu Latvijā saistībā ar izmaiņām uzņēmumu ienākuma nodokļa regulējumā un 7.7 miljonu eiro ienākumiem no uzkrājumu vērtības samazinājumam reversa pamatlīdzekļiem. Q4 2017 ir koriģēts par vienreizējiem 7.7 miljonu eiro ienākumiem no uzkrājumu vērtības samazinājumam reversa pamatlīdzekļiem.
- (7) Sadaļā „Galvenie finanšu rādītāji” pozīcijas „Aizdevumi klientiem” un „Klientu noguldījumi” ir uzrādītas konsekventi ar revidētajiem gada un starpperioda finanšu pārskatiem, kas sagatavoti atbilstoši SFPS prasībām un šajās pozīcijās nav iekļauti atlikumi ar kredītiestādēm, bet ir iekļauti klientu atlikumi, kas klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un patiesajā vērtībā. Šī iemesla dēļ tie nav tieši salīdzināmi ar šajā pārskatā uzrādītajiem „Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā” un „Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā”.
- (8) Kredītu-noguldījumu attiecību aprēķina, dalot „Aizdevumi klientiem” uzskaites vērtību ar „Klientu noguldījumi” apjomu attiecīgā perioda beigās.
- (9) CAR un CET1 rādītāji aprēķināti piemērojot pārejas perioda noteikumus un iekļaujot gada peļņu, kuras iekļaušanai Citadelei ir jāpieņem formāls lēmums, kas apstiprina gada rezultātu un kas ir paredzams pēc gada pārskata revīzijas noslēguma.
- (10) 2018. gadā Citadele pārskatīja klasifikāciju regulatoru izmaksām un atsevišķiem komisijas izdevumiem. Iepriekšējo periodu dati tika attiecīgi koriģēti.

VĒSTULE NO VALDES

FINANŠU REZULTĀTI

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

Koncerna **neto peļņa** pārskata periodā bija 34.8 miljoni eiro, kas atbilst kapitāla atdevei 12.3% gadā. Koncerna neto peļņa pieauga par 11%, salīdzinot ar 2017. gada peļņu, kas koriģēta par būtiskiem vienreizējiem notikumiem.

Koncerna **neto procentu ienākumi** palielinājās par 10%, salīdzinot ar 2017. gadu, sasniedzot 82.6 miljonus eiro. Šo pieaugumu sekmēja 5% **kredītportfeļa** pieaugums, lielāka portfeļa atdeve un zemāki procentu izdevumi. Kredītportfeļa apjoma pieaugumu sekmēja biznesa aktivitātes privātpersonu un mazā biznesa apkalpošanas segmentā. Salīdzinot ar pagājušo gadu, neto procentu ienākumi šajos segmentos palielinājās par attiecīgi 16% un 6%. Gada laikā kredītu portfelis privātpersonu un mazā biznesa segmentos palielinājās par vairāk kā 10%. Korporatīvo klientu segmentā neto procentu ienākumi palielinājās par 2%, neskatoties uz 5% samazinājumu segmenta kredītportfeļa apjomā.

Kopējais **kredītportfelis** pārskata periodā palielinājās par 65 miljoniem eiro. Jaunos kredītos tika izsniegti 479 miljoni eiro, korporatīvo klientu segmentam saglabājot veselīgu izsniegšanā esošu kredītu apjomu arī 2019. gadā. Kopējie noguldījumi atbilstoši Koncerna riska mazināšanas plānam samazinājās par 9% līdz 2,645 miljoniem eiro.

Koncerna **neto komisijas naudas ienākumi** 2018. gadā bija 32.0 miljoni eiro, kas bija par 7% mazāk kā 2017. gadā. Tas galvenokārt saistīts ar Koncerna riska mazināšanas pasākumiem, kas negatīvi ietekmēja kapitāla pārvaldīšanas segmentu un ar SIA „CBL Cash Logistics” meitas uzņēmuma pārdošanu 2017. gadā. Šo samazinājumu pārskata periodā daļēji kompensēja ieņēmumu palielināšanās no maksājumu karšu biznesa.

2018. gadā Citadeles **izmaksu-ienākumu attiecība** bija 67% iepretim 64% šajā laika periodā pērn; tas atspoguļo Koncerna turpināto ieguldījumu bankas digitalizācijas tehnoloģijās un kompetenču palielināšanu saskaņā ar Koncerna stratēģiju.

Riska cenas rādītājs uzlabojās no 1.0% 2017. gadā līdz 0.5% pārskata periodā.

Koncerna 1.10% koriģētā **aktīvu atdeve** pārsniedza 2017. gada rādītāju par 0.15pp.

PIESARDZĪGA RISKU UN LIKVIDITĀTES PĀRVALDĪBA

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs palielinājās līdz 20.1%, salīdzinot ar 18.4% gadu iepriekš. Palielinājums kapitāla pietiekamības rādītājā atspoguļo dabisko pamatdarbības rentabilitāti un akcionāru vēlmi uzturēt stipru kapitāla pozīciju, nesadalot peļņu dividendēs. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs perioda beigās sniedza jaunu augstāko līmeni 16.7% salīdzinājumā ar obligāto minimumu plus regulatora noteiktajam buferu prasībām 11.99% apmērā. Perioda beigās Koncerns ar rezervi pārsniedza noteikto 14.61% kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja minimumu (tajā skaitā regulatora buferu prasības). Koncerna likviditātes pozīcija saglabājās spēcīga: Koncerna likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 259% salīdzinājumā ar 100% minimālo prasību un kredītu-noguldījumu attiecība 2018. gada beigās bija 53%.

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

CITI IEVĒROJAMI NOTIKUMI

Kredītreitinga paaugstinājums

Starptautiskā reitingu aģentūra „Moody’s Investors Service” 2018. gada oktobrī paaugstināja AS „Citadele banka” ilgtermiņa noguldījumu kredītreitingu no Ba2 uz Ba1, saglabājot pozitīvu nākotnes prognozi. Kā norāda „Moody’s”, Citadeles kredītreitinga paaugstināšana galvenokārt ir saistīta ar veiksmīgu bankas stratēģijas īstenošanu, paplašinot darbību Baltijas valstīs. Reitinga paaugstināšanu pozitīvi ietekmēja arī augstāks kapitāla līmenis, augoša pelnītspēja, slikto kredītu apjoma samazināšanās, bankas pārvaldības stiprināšana un risku mazināšana, kas saistīta ar starptautisku klientu apkalpošanu.

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

Lietuvas filiāle

2018. gadā Citadele nolēma pārveidot AB „Citadele” bankas (Lietuva) no meitas uzņēmuma par filiāli un migrēt Lietuvas pamatsistēmu uz Latviju. Šis pārveides mērķis bija palielināt Koncerna darbības efektivitāti, attīstīt Citadeles pakalpojumus klientiem visā Baltijā un turpmāk strādāt izmantojot vienotu uzraudzības modeli visā Baltijā. 2019. gada 1. janvārī visi aktīvi, saistības un komercdarbība tika veiksmīgi pārnesta no AB „Citadele” bankas (Lietuva) uz AS „Citadele banka” Lietuvas filiāli (apvienojot), kas darbojas bez aizķeršanās kopš tā laika. Koncerns turpina ieviest tā stratēģiju kļūt par primārās izvēles banku Baltijā, tajā skaitā turpinot procesu un produktu unifikāciju un sasniedzot izmaksu efektivitāti ilgtermiņā. Pēc apvienošanas Lietuvas klientiem ir pieejama uzlabota mobilā aplikācija ar ātru un

vienkāršu biometrisko autentifikāciju, visaptverošu karšu pārvaldīšanas funkcionalitāti un pieeju spēcīgai visas Baltijas internetbankai. Turpmāka produktu ieviešana un uzlabojumi turpināsies 2019. gadā.

Citadele Banka un Mobilly apvieno spēkus, lai piedāvātu klientiem jaunus mobilo maksājumu risinājumus

2019. gada janvārī AS „Citadele banka” pabeidza 12.5% akciju kapitāla iegādi SIA „Mobilly” darījumā, kas tika izziņots 2018. gada novembrī. SIA „Mobilly” ir inovatīvu un ērtu pakalpojumu sniedzējs mobilo maksājumu jomā Latvijā. Kapitāla iegādes mērķis ir izveidot sadarbību, kas ļautu Citadelei un SIA „Mobilly” ieviest jaunas inovācijas un piedāvāt klientiem ērtus mobilo maksājumu risinājumus.

JAUNAS IESPĒJAS CITADELES KLIENTIEM

Biometrija un digitālo tehnoloģiju inovācijas

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

CBL Asset Management ievieš jaunu pensiju plānu – Millennials

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

Banka uzlabo mikrokredītu pieejamību biznesa klientiem

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

Tas ļauj uzņēmumu vadītājiem vairāk pievērsties biznesam un noskaidrot mikrokredīta pieejamību un nosacījumus tiešsaistē. Šis jaunais tiešsaistes instruments dod iespēju jebkuram Latvijas mazajam uzņēmumam ātri noskaidrot pieejamo mikrokredīta summu un piedāvāto procentu likmi neatkarīgi no tā, kuras bankas klients tas ir.

Plašākas hipotekāro kredītu izvēles iespējas sadarbībā ar ALTUM

No 2018. gada 1. marta ir paplašinājies klientu loks, kam ir tiesības saņemt valsts garantiju mājokļa iegādei – valsts atbalstu var saņemt arī jaunie speciālisti jeb tie, kuri ir ieguvuši augstāko vai profesionālo vidējo izglītību, vecumā līdz 35 gadiem. Iepriekš ALTUM garantiju mājokļa iegādei varēja saņemt tikai ģimenes ar bērniem. Laika periodā no 2018. gada marta līdz 2018. gada decembrim vairāk kā viena trešdaļa no izsniegtajiem hipotekārajiem kredītiem bija ar ALTUM garantiju.

Ar cieņu,

Guntis Beļavskis
valdes priekšsēdētājs

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Tūkst. eiro	Jan-Dec 2018 Nerevidēts Koncerns	Jan-Dec 2017 Koriģēts ⁽¹⁾ Koncerns	Jan-Dec 2018 Nerevidēts Banka	Jan-Dec 2017 Koriģēts ⁽¹⁾ Banka
1. Procentu ienākumi	97,644	93,990	74,521	72,205
2. Procentu izdevumi	(15,066)	(18,616)	(13,052)	(15,753)
3. Dividenžu ienākumi	34	35	2,491	3,948
4. Komisijas naudas ienākumi	57,019	56,441	42,314	40,453
5. Komisijas naudas izdevumi	(25,051)	(22,117)	(21,714)	(19,299)
6. Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	565	236	157	267
7. Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(220)	(130)	-	-
8. Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-	-	-
9. Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi	10,057	15,990	8,624	13,369
10. Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-	-	-
11. Pārējie darbības ienākumi	3,065	4,246	2,426	4,231
Pamatdarbības ienākumi	128,047	130,075	95,767	99,421
12. Pārējie darbības izdevumi	(869)	(752)	(316)	(111)
13. Administratīvie izdevumi	(79,167)	(76,815)	(60,616)	(57,658)
14. Nolietojums	(6,215)	(5,267)	(3,275)	(2,692)
Pamatdarbības izdevumi	(86,251)	(82,834)	(64,207)	(60,461)
15. Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
16. Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	613	(111)	294	(111)
17. Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(7,609)	(4,422)	1,225	(12,110)
18. Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19. Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi	-	-	-	-
20. Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
21. Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	34,800	42,708	33,079	26,739
22. Uzņēmumu ienākuma nodoklis	46	(26,745)	(42)	(25,482)
23. Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	34,846	15,963	33,037	1,257
28. Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi	(856)	(1,301)	(897)	501

1) 2018. gadā Citadele pārskatīja klasifikāciju regulatoru izmaksām un atsevišķiem komisijas izdevumiem. Iepriekšējo periodu dati tika attiecīgi koriģēti. 2,403 tūkstoši eiro Koncernam un 1,396 tūkstoši eiro Bankai tika pārklasificēti no administratīvajiem izdevumiem uz komisijas naudas izdevumiem.

Bilances pārskats

Tūkst. eiro	31.12.2018. Nerevidēts Koncerns	31.12.2017. Revidēts Koncerns	31.12.2018. Nerevidēts Banka	31.12.2017. Revidēts Banka
1. Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	405,315	715,468	155,510	494,848
2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	97,724	138,311	88,989	204,216
3. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28,679	162,659	614	2,481
4. Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	409,718	858,861	255,978	628,738
5. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	2,018,361	1,343,560	1,721,965	1,118,266
6. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	-	-	71,614	64,725
9. Materiālie aktīvi	48,893	51,198	4,817	4,994
10. Nemateriālie aktīvi	4,868	4,166	4,651	3,877
11. Nodokļu aktīvi	2,929	1,558	247	-
12. Citi aktīvi	35,604	35,987	25,598	23,284
13. Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
14. Kopā aktīvi (1.+...+13.)	3,052,091	3,311,768	2,329,983	2,545,429
15. Saistības pret centrālajām bankām	22	16	10	6
16. Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,199	1,724	4,673	5,045
17. Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35,462	40,316	1,504	3,168
18. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	2,677,117	2,961,775	2,032,355	2,277,976
19. Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20. Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21. Uzkrājumi	3,196	893	2,616	334
22. Nodokļu saistības	810	1,693	-	832
23. Citas saistības	37,485	36,456	21,005	18,173
24. Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25. Kopā saistības (15.+...+24.)	2,755,291	3,042,873	2,062,163	2,305,534
26. Kapitāls un rezerves	296,800	268,895	267,820	239,895
27. Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	3,052,091	3,311,768	2,329,983	2,545,429
28. Ārpusbilances posteņi				
29. Iespējamās saistības	22,405	29,422	17,820	25,252
30. Ārpusbilances saistības pret klientiem	344,116	236,157	355,309	287,455

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

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

Galvenie darbības rādītāji

	Jan-Dec 2018 Koncerns	Jan-Dec 2017 Koncerns	Jan-Dec 2018 Banka	Jan-Dec 2017 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	12.32%	6.10%	13.01%	0.53%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	1.10%	0.48%	1.36%	0.05%

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

Ieguldījumi vērtspapīros dalījumā pēc emitenta valsts

Tūkst. eiro	Koncerns			
	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	251,772	6,900	265,055	1,916
Lietuva	151,868	3,928	144,879	520
Amerikas Savienotās Valstis	10,425	84,435	12,566	80,406
Nīderlande	12,892	81,948	-	84,275
Kanāda	5,112	37,408	2,227	34,472
Vācija	12,714	23,201	7,233	26,034
Apvienotā Karaliste	2,623	26,473	-	32,675
Daudzpusējās attīstības bankas	-	42,243	-	43,604
Citas valstis**	40,720	231,615	45,623	237,629
Kopā vērtspapīri, neto	488,126	538,151	477,583	541,531

Tūkst. eiro	Banka			
	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	247,176	5,921	249,477	1,421
Lietuva	150,929	2,874	39,512	-
Nīderlande	9,130	58,885	-	49,027
Amerikas Savienotās Valstis	8,672	40,627	8,385	43,860
Kanāda	2,149	27,673	2,227	16,152
Daudzpusējās attīstības bankas	-	31,267	-	24,901
Citas valstis**	36,611	166,050	21,886	171,889
Kopā vērtspapīri, neto	454,667	333,297	321,487	307,250

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

Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam dalījumā pa posmiem

Tūkst. eiro	31.12.2018.					
	Koncerns			Banka		
	1. posms	2. posms	3. posms	1. posms	2. posms	3. posms
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, kas izveidoti:						
Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	145	-	-	68	-	-
Finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	12,662	7,425	46,985	9,872	6,443	38,508
Ārpusbilances posteņiem	2,101	411	249	1,985	386	246
Kopā uzkrājumi finanšu instrumentiem	14,908	7,836	47,234	11,925	6,829	38,754

Informācija par akcionāru sastāvu 2018. gada 31. decembrī

	Apmaksātais kapitāls (EUR)	Balsu skaits
European Bank for Reconstruction and Development	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC	35,082,302	35,082,302
Citi akcionāri *	82,334,546	82,334,546
Kopā	156,555,796	156,555,796

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

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

Tūkst. eiro	31.12.2018. Koncerns	31.12.2017. Koncerns	31.12.2018. Banka	31.12.2017. Banka
1. Likviditātes rezerve	1,051,389	1,375,657	698,529	912,392
2. Izejošās neto naudas plūsmas	405,419	432,924	308,495	262,578
3. Likviditātes seguma rādītājs (%)	259%	318%	226%	347%

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati, ja tiek iekļauta gada peļņa

Tūkst. eiro	31.12.2018. Koncerns	31.12.2018. Banka
1.A Pašu kapitāls, ja tiek iekļauta gada peļņa	354,694	327,286
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja tiek iekļauta gada peļņa	294,694	267,286
2.A Kopējā riska darījumu vērtība	1,763,637	1,517,426
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja tiek iekļauta gada peļņa	16.7%	17.6%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja tiek iekļauta gada peļņa	16.7%	17.6%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja tiek iekļauta gada peļņa	20.1%	21.6%

CAR un CET1 rādītāji aprēķināti piemērojot pārejas perioda noteikumus un iekļaujot gada peļņu, kuras iekļaušanai Citadelei ir jāpieņem formāls lēmums, kas apstiprina gada rezultātu un kas ir paredzams pēc gada pārskata revīzijas noslēguma.

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

Tūkst. eiro	31.12.2018. Koncerns	31.12.2018. Banka
1.A Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	313,939	289,874
1.1.A Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	253,939	229,874
1.1.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	253,939	229,874
2.A Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1,758,524	1,513,993
3.1.A Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.4%	15.2%
3.3.A Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.4%	15.2%
3.5.A Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.9%	19.1%

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro		31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2018.	31.12.2017.
		Nerevidēts Koncerns	Revidēts Koncerns	Nerevidēts Banka	Revidēts Banka
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	319,801	320,768	294,249	294,802
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	259,801	260,768	234,249	234,802
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	259,801	260,768	234,249	234,802
1.1.2	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000	60,000	60,000
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1,763,637	1,741,316	1,517,426	1,472,811
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,507,400	1,496,213	1,326,277	1,283,761
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10,484	7,887	850	3,858
2.4	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	245,354	236,078	189,900	184,054
2.5	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	399	1,138	399	1,138
2.6	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7	Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi				
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	14.7%	15.0%	15.4%	15.9%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	180,437	182,409	165,965	168,526
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14.7%	15.0%	15.4%	15.9%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	153,983	156,289	143,204	146,434
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	18.1%	18.4%	19.4%	20.0%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	178,710	181,463	172,855	176,977
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	4.0%	3.25%	4.0%	3.25%
4.1	Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-	-	-
4.3	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	0.1%	0.0%	0.1%	0.0%
4.4	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-	-	-
4.5	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	1.5%	0.75%	1.5%	0.75%
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-	-	-
5.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.7%	15.0%	15.4%	15.9%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.7%	15.0%	15.4%	15.9%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.1%	18.4%	19.4%	20.0%

Šajos pārskatos uzrādītie kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un FKTK saistošajiem noteikumiem. Bankas un Koncerna pirmā līmeņa kapitālā 2017. gada 31. decembrī ir iekļauta revidētā peļņa par 2017. gadu. Peļņa par 2018. gadu varēs tikt iekļauta pirmā līmeņa kapitālā pēc 2018. gada audita pabeigšanas.

Konsolidācijas grupas sastāvs 2018. gada 31. decembrī

Nr. p.k.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komerccabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**
1	AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	BNK	100	100	MAS
2	AB „Citadele” bankas	112021619	Lietuva, Viļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13	LT	BNK	100	100	MS
3	„AP Anlage & Privatbank” AG	130.0.007.738-0	Switzerland, Limmatquai 4, CH-8001, Zurich	CH	BNK	100	100	MS
4	SIA „Citadele līzings un faktoringš”	50003760921	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	LIZ	100	100	MS
5	OU „Citadele Leasing & Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	EE	LIZ	100	100	MS
6	UAB „Citadele faktoringš ir lizingas”	126233315	Lietuva, Viļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13	LT	LIZ	100	100	MS
7	IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	IPS	100	100	MS
8	AS „CBL atklātais pensiju fonds”	40003397312	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PFO	100	100	MS
9	AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	APS	100	100	MMS
10	Calenia Investments Limited	HE156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
11	OOO „Mizush Asset Management Ukraine”	32984601	Ukraine, Kiev 03150, Gorkovo 172	UA	IBS	100	100	MMS
12	SIA „Citadeles moduļi”	40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
13	SIA „RPG interjers”	40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
14	SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
15	SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
16	SIA „Hortus RE”	40103752416	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS

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

2018. gada 25. oktobrī Citadele pieņēma lēmumu pārveidot AB „Citadele” bankas (Lietuva) no meitas uzņēmuma par filiāli. Šis lēmums tika pieņemts, lai nodrošinātu Koncerna darbības efektivitāti un attīstītu Citadeles pakalpojumus klientiem visā Baltijā, izmantojot vienotu platformu. 2019. gadā visi aktīvi, saistības un komercdarbība tika pārnestas no AB „Citadele” bankas (Lietuva) uz AS „Citadele banka” Lietuvas filiāli. 2019. gadā Koncerns Lietuvā turpina strādāt kā AS „Citadele banka” Lietuvas filiāle.

Ar mērķi turpināt vienkāršot Koncerna struktūru un palielināt efektivitāti 2018. gada 14. novembrī tika apvienotas vairākas Bankas meitas sabiedrības, SIA "Hortus Residential" pievienojot SIA "Hortus JU", SIA "Hortus NI", SIA "Hortus TC", SIA "Hortus BR" un SIA "Hortus Commercial". 2018. gada 5. jūnijā meitas sabiedrība SIA „Citadele Express Kredīts” tika likvidēta. Komerccdarbība SIA „Citadele Express Kredīts” nenotika.

Informācija par bankas vadību 2018. gada 31. decembrī**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 Dominic Haag	Padomes loceklis
Karina Saroukhanian	Padomes locekle
Sylvia Yumi Gansser Potts	Padomes locekle

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

Valdes sastāvs

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

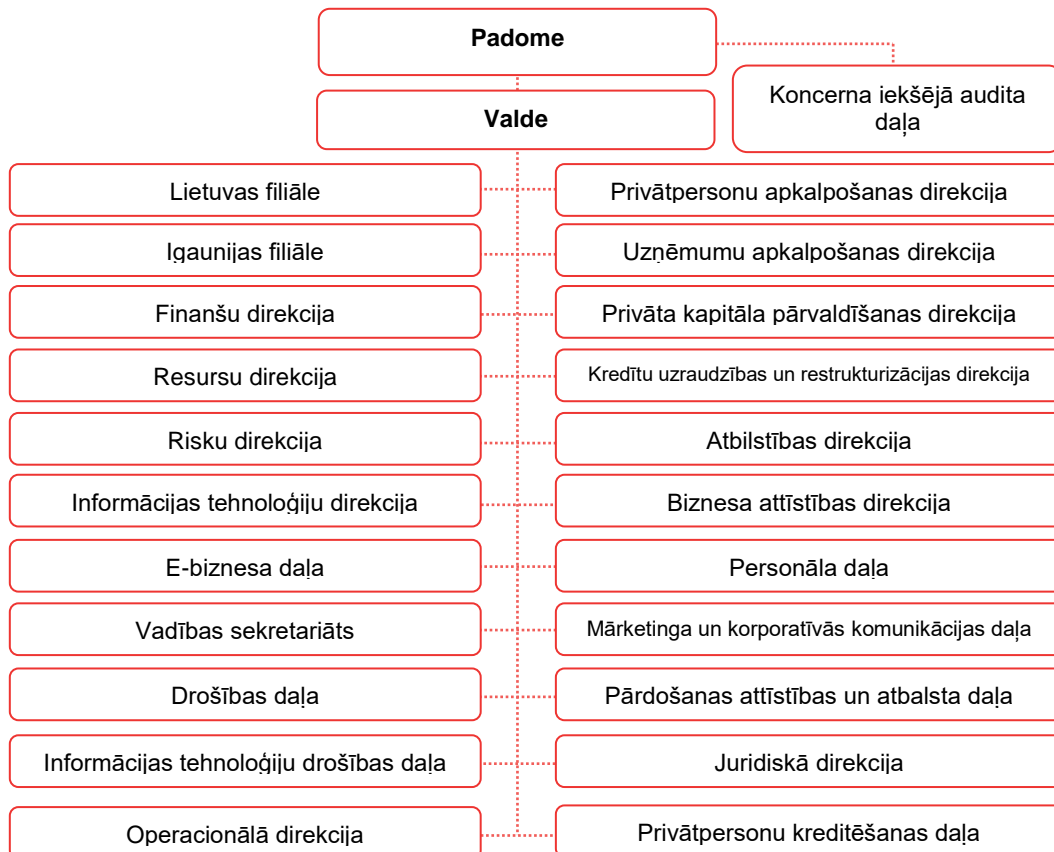
Johan Åkerblom valdes locekļa pienākumus sāka pildīt 2018. gada 1. februārī. Kaspars Jansons valdes locekļa pienākumus sāka pildīt 2018. gada 22. jūnijā. Līdzšinējais valdes loceklis Kaspars Cikmačs atkāpās no valdes locekļa amata ar 2018. gada 22. jūniju.

Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

Informāciju par Citadeles stratēģiju un mērķiem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Vērtības un stratēģija](#)”.

Informācija par bankas organizatorisko struktūru

2018. gada 31. decembrī Bankai bija filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Bankas filiāle Lietuvā tika reģistrēta 2018. gada 25. oktobrī. Informāciju par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.



Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

Ratingu aģentūra	Reitinga tips	Reitings	Reitinga prognoze	Reitinga datums
Moody's Investors Service	Ilgtermiņa depozītu (Long term deposit)	Ba1, Not on Watch	Pozitīva	02.10.2018
Moody's Investors Service	Ilgtermiņa sadarbības partnera riska reitings (Long term counterparty risk rating)	Baa3, Not on Watch	-	02.10.2018
Moody's Investors Service	Īstermiņa depozītu (Short term deposit)	NP, Not on Watch	-	02.10.2018
Moody's Investors Service	Īstermiņa sadarbības partnera riska reitings (Short term counterparty risk rating)	P-3, Not on Watch	-	02.10.2018

Sīkāka informācija ir atrodama reitinga aģentūras mājas lapā www.moody.com

Risku pārvaldība

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

- Koncerna mērķis ir nodrošināt zemu kopējā riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālo risku līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr tiek izvērtēts attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir nepieņemams, tiek novērsti vai ierobežoti;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve, un uzņemas riskus tikai tādās ekonomikas jomās un ģeogrāfiskajos reģionos, attiecībā uz kuriem tam ir pietiekamas zināšanas un kompetence;
- Koncerna risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- Risku limitu sistēma 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 un uzturot riska apetīti atbilstošu un ekonomiski pamatotu risku līmeni. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

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

Kredītrisks

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

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

Attiecībā uz korporatīvo obligāciju iegādi Koncerns vienmēr izvērtē emitenta biznesa profilu un finanšu rādītājus, ņem vērā starptautisko reitinga aģentūru noteiktos kredītreitingus, kā arī uz tirgus datiem balstītus indikatorus. Valsts obligācijas tiek izvērtētas līdzīgā veidā, bet ņemot vērā citus galvenos faktorus, tai skaitā valsts ekonomikas stāvokli, institucionālo stāvokli, valdības finansiālo stāvokli, politiskos riskus un citus 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 un kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu un kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts un sektoru kombinācijām, pielietojot riska darījumu iekšējo riska svēršanu, liela apmēra riska darījumiem, darījumiem ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem,

atsevišķiem darījumu veidiem, atsevišķiem nodrošinājuma veidiem, darījumiem Koncerna ietvaros. Kredītrisku ierobežojošo limitu ievērošanas kontroli, kredītriska identifikēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku direkcija.

Papildus Koncerna kredītportfelim un fiksētā ienākuma vērtspapīru portfelim piemītošajam kredītriskam Koncerns ir pakļauts arī kredītriskam, kas saistīts ar starpbanku attiecībām ar vairākām kredītiestādēm, kuras tas uztur klientu darījumu izpildes nodrošināšanai ātrā un efektīvā veidā. Koncernā regulāri tiek veikta darījumu ar komercbankām un brokeru sabiedrībām uzraudzība, izvērtējot šādu iestāžu kredītreitingus, veicot to kredītriska profila padziļinātas pārbaudes, kā arī veicot Finanšu tirgu un kontrahentu risku komitejas (turpmāk tekstā – FTKRK) riska darījumu apmēram ar vienu kontrahentu noteikto limitu ievērošanas kontroli. Koncerna ekspozīcijas pret atvasināto instrumentu kontrahentiem ir saistītas ar tā darbībām likviditātes riska un kredītriska pārvaldības jomā, izmantojot atvasināto instrumentu īstermiņa kontraktus, kas nerada Koncernam būtisku kontrahentu risku.

Tirgus risks

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

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

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

Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk tekstā – ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo procentu likmju riska līmeni un Koncerna iekšējo limitu sistēmu, uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietojumu. Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu direkcija. Par procentu likmju riska pārraudzību un analītisku pārskatu sagatavošanu ALCO un Bankas valdei atbild Risku direkcija.

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

Likviditātes risks

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

Likviditātes riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska pārvaldību un ziņošanu koordinē Resursu direkcija. Par likviditātes riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā ir atbildīga ALCO. ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. Risku pārraudzības un ziņošanas procesa ietvaros Risku direkcija katru mēnesi iesniedz informāciju ALCO un Bankas valdei par 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 faktorus ir notikušas būtiskas izmaiņas, kas ietekmē tā darbību. Ir izstrādāts likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns, kas tiek regulāri papildināts.

Viens no svarīgākajiem instrumentiem, kuru izmanto likviditātes riska novērtēšanai, ir scenāriju analīze. Koncernā tiek izmantoti vairāki dažāda smaguma un ilguma scenāriji un šo scenāriju rezultātiem tiek definēta riska tolerance. Papildus tam Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska limitu un agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu un regulāri sagatavo naudas plūsmas prognozes, kurās iekļauj pieņēmumus par visticamāko līdzekļu plūsmu viena gada

periodā. Koncernā regulāri tiek analizēta likviditātes termiņstruktūra, lai veiktu aktīvu un pasīvu līgumisko termiņu atšķirību vispārēju novērtēšanu, neņemot vērā pieņēmumus attiecībā uz klientu uzvedību, kā arī tiek noteiktas atbilstošas riska tolerances.

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

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

Valūtas risks

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

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

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

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

Operacionālais risks

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

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

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

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska novērtēšana attīstības projektos – jaunu vai esošo produktu un pakalpojumu izmaiņas tiek realizētas tikai pēc pilnvērtīga riska novērtējuma veikšanas;
- regulāra operacionālā riska pašnovērtēšana – Koncernā tiek veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroļu efektivitātes novērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeni dažādās Koncerna darbības jomās;

- operacionālā riska mērīšana, analīze, pārraudzība un ziņošana – Koncernā tiek reģistrēti un analizēti operacionālā riska notikumi, tai skaitā to nodarītā kaitējuma apmērs, rašanās cēloņi un cita ar tiem saistīta būtiska informācija (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- scenāriju analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – Koncernā tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās;
- atbildības sadalījums – operacionālā riska pārvaldības sistēma ietver atbildības sadalījumu konkrētām personām; un
- lēmumu dokumentēšana – Koncerns saglabā ierakstus attiecībā uz konkrēta lēmuma pieņemšanas vai konkrēta riska novēršanas vai mazināšanas procesu.

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