

AS “Citadele banka”
2016. 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”

VĒSTULE NO VALDES

NOZĪMĪGĀKIE NOTIKUMI 2016. GADĀ

2016. gads ir raksturojams ar paātrinātu izaugsmi Baltijas valstīs – Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kā arī Šveicē. Citadeles stratēģija ir būt reģionālajam līderim – bankai, ko savām ikdienas vajadzībām izvēlas privātpersonas un mazie un vidējie uzņēmumi (MVU) Baltijas valstīs. Citadele turpina uzlabot produktus un pakalpojumus, ko tā piedāvā šiem un arī citiem klientiem Korporatīvā un Privātā kapitāla pārvaldīšanas segmentos.

Vēl viens veiksmīgas darbības pierādījums ir tas, ka 2016. gada beigās Citadeles subordinētie parāda vērtspapīri pirmo reizi tika iekļauti regulētā tirgus sarakstā. Veicot subordinēto parādzīmju emisiju, Citadele piesaistīja 40 miljonu eiro finansējumu. Šie līdzekļi palielināja bankas subordinētā kapitāla bāzi, kas tiks izmantota turpmākas izaugsmes nodrošināšanai, kā arī lai 2017. gada janvārī pirms termiņa atmaksātu no Latvijas Privatizācijas aģentūras iepriekš saņemto kredītu.

2016. gadā ir veikti apjomīgi ieguldījumi jaunu produktu infrastruktūrā un informācijas tehnoloģijās, kas sekmē Citadeles attīstības stratēģijas īstenošanu. Citadele ir ieviesusi vairākus unikālus produktus un pakalpojumus Latvijas tirgū, tai skaitā mikro kredītus maziem un vidējiem uzņēmumiem un tiešsaistes kredītreitinga rīku privātpersonām. Koncerns ir izstrādājis un turpinājis pilnveidot jaunu mobilās bankas lietojumprogrammu, piedāvājot klientiem modernu un ērtu bankas pakalpojumu risinājumu, kurā ir arī iekļauts iebūvēts autorizācijas rīks. Pievēršot pastiprinātu uzmanību klientu apkalpošanai un ērtībām, 2016. gadā tika atvērtas vairākas jauna koncepta atvērta tipa filiāles, laužot fiziskās barjeras starp banku un klientu. Lietuvā viena no šādām filiālēm tika atvērta sadarbībā ar "Coffee Inn" kafejnīcu tīklu, kas piedāvā filiāles klientiem uzkodas un dzērienus. Igaunijā bankas birojs un filiāle tika pārvietota uz jaunām, plašākām telpām, jauno koncepciju izmantojot klientu apkalpošanas uzlabošanai.

Tehnoloģiju jomā jāatzīmē, ka Citadele ir būtiski uzlabojusi savu rezerves datu centru, pārvietojot to uz jaunām un modernām telpām un nodrošinot optisko datu šifrēšanu. Vairums filiāļu kā galveno mārketinga un klientu informēšanas rīku sāka izmantot planšetdatorus, ar tiem aizvietojojot drukātus bukletus. Arī karšu darījumu apstrādes pamatsistēma 2016. gadā tika uzlabota uz modernu jaunāko versiju.

Attīstot piedāvājumu maksājumu karšu un kredītkaršu jomās, 2016. gadā Citadele uzsāka ciešu sadarbību ar VISA un sāka jaunas VISA kredītkartes izsniegšanu Latvijā iekļaujot plašu klientu lojalitātes programmu. VISA maksājumu kartes pamazām nomainīs Citadeles Latvijā un Lietuvā izsniegtās American Express kartes. Pamatojoties uz spēkā esošo licences līgumu, decembrī Citadele pārtrauca American Express karšu izsniegšanu jauniem klientiem Latvijā un Lietuvā, bet tagadējie American Express karšu lietotāji varēs izmantot savas kartes līdz 2018. gada 31. martam. Lai izveidotu labu bezkontakta norēķinu infrastruktūru, Citadele visā Latvijā ir uzstādījusi aptuveni 2000 bezkontakta norēķinu terminālus. Šobrīd apmēram trešdaļa Citadeles karšu terminālu atbalsta bezkontakta norēķinus. Turklāt 2017. gada sākumā Citadele saviem klientiem sāka piedāvāt bezkontakta kartes.

FINANŠU REZULTĀTI

2016. gadā Citadeles koncerna darbības finanšu rezultāti bija pārliciecināmi, uzrādot pozitīvu izaugsmi pamatdarbības segmentos, kā arī uzlabojot aktīvu kvalitātes rādītājus. Koncerns noslēdza 2016. gadu, uzrādot spēcīgus darbības rādītājus un ievērojami palielinot kapitāla bāzi.

Koncerna **neto peļņa** 2016. gadā bija 40.7 miljoni eiro (Banka: 36.3 miljoni eiro), salīdzinot ar 26.1 miljoniem eiro (Banka: 19.5 miljoni eiro) 2015. gadā. Tā rezultātā **ROE** rādītājs bija 17.2% un **ROA** rādītājs bija 1.29% (Banka: 16.2% ROE un 1.44% ROA), salīdzinot ar 13.2% ROE un 0.90% ROA (Banka: 10.2% ROE un 0.82% ROA) 2015. gadā. 2016. gada finanšu rādītāji iekļauj divus būtiskus vienreizējus notikumus – 11.3 miljonu eiro ienākumus no līdzdalības daļu Visa Europe pārdošanas Visa Inc., kā arī pārdošanai pieejamā (iepriekš – līdz termiņa beigām turētā) vērtspapīra pārdošanas, kas Koncernam radīja negatīvu ietekmi 1.8 miljonu eiro apmērā. Koriģējot par šiem vienreizējiem notikumiem, Koncerna neto peļņa 2016. gadā veidoja 31.1 miljonu eiro, kas ir tāds pats rādītājs kā 2015. gadā, ja to koriģē par 5 miljonu eiro izmaksām, kas saistītas ar sākotnējo publisko piedāvājumu. Par vienreizējiem notikumiem koriģētais ROE rādītājs 2016. gadā bija 13.3% un ROA 0.99% (Banka: 9.9% ROE un 0.86% ROA). Ka minēts zemāk, 2016. gadā Koncerna neto procentu ienākumi un neto komisijas naudas ienākumi būtiski pieauga, tika turpināts investēt darbinieku, mārketinga un bankas infrastruktūras attīstībā.

Lielākā daļa neto peļņas tika gūta no bankas darbības Latvijā – 36.3 miljoni eiro (2015: 19.5 miljoni eiro). Bankas darbības peļņa Lietuvā bija 2.5 miljoni eiro (2015: 3.4 miljoni eiro), aktīvu pārvaldības uzņēmumu – 2.6 miljoni eiro (2015: 1.7 miljoni eiro), Šveices meitas sabiedrības – 1.7 miljoni eiro (2015: 0.5 miljoni eiro), Baltijas līzinga uzņēmumu – 0.9 miljoni eiro (2015: 0.1 miljoni eiro). Citi Koncerna uzņēmumi nodrošināja peļņu 1.7 miljonu eiro apmērā (2015: 1.6 miljoni eiro).

Koncerna **neto kredītportfelis** pieauga par 6% līdz 1,241 miljoniem eiro 2016. gadā no 1,172 miljoniem eiro 2015. gadā, ko sekmēja pieaugums vairumā biznesa segmentu, jo īpaši patēriņa kredītu un MVU finansēšanas sfērā. Portfeļa kvalitāte uzlabojās, un Koncerna šaubīgo kredītu rādītājs turpināja samazināties, 2016. gada beigās sasniedzot 9.9%, salīdzinot ar 10.8% pērn. 2016. gada beigās Koncerna 90 dienu kavējuma rādītājs samazinājās līdz 3.6%, salīdzinot ar 4.8% pērn. Kredītportfeļa struktūrā palielinoties patēriņa un MVU kredīšanas īpatsvaram, gada laikā nedaudz pieauga riska cena.

Neto procentu ienākumi pieauga par 9% līdz 66.2 miljoniem eiro (Banka: 4% līdz 50.1 miljoniem eiro). To veicināja kredītportfeļa apjoma un ienesīguma pieaugums. Kredītportfeļa ienesīguma palielinājumu sekmēja būtisks pieaugums augsta ienesīguma patēriņa kredītu portfeļa apjomā.

Neto komisijas ienākumi pieauga par 13% līdz 40.1 miljoniem eiro (Bankas: par 7% līdz 27.1 miljoniem eiro). Pieaugumu galvenokārt sekmēja klientu un tirgotāju bāzes palielināšanās, kas ir devusi ieguldījumu Koncerna maksājumu karšu un tirgotāju biznesā. Turklāt pieauga arī ieņēmumi no naudas pārskaitījumiem.

Saimnieciskās darbības izmaksas pieauga par 3.9 miljoniem eiro (Banka: 1.2 miljoniem eiro). To izraisīja galvenokārt tādi faktori kā Koncerna paaugstinātie tēriņi personālam un tā attīstībai, kā arī konsultācijām un mārketingam. Aktīvo darbinieku skaits 2016. gada beigās saruka līdz 1,603 (Banka: 1,110), salīdzinot ar 1,625 2015. gada beigās (Banka: 1,263). Bankas darbinieku skaita samazinājums ir skaidrojams ar to, ka darbinieki tika pārcelti no darba Bankā uz darbu atsevišķā koncerna sabiedrībā SIA „CBL Cash Logistics”.

Gada laikā klientu **noguldījumu** apjoms Koncernā pieauga par 13%, 2016. gada beigās sasniedzot 2,919 miljonus eiro (Banka: 2,149 miljoni eiro), salīdzinot ar 2,583 miljoniem eiro (Banka: 2,037 miljoniem eiro) pirms gada. Noguldījumi joprojām ir svarīgs Koncerna finansējuma avots, un tie nodrošināja stabilu likviditātes pozīciju. 2016. gada beigās Koncerna kredītu attiecība pret noguldījumiem bija 42% (Banka: 47%), salīdzinot ar 45% (Banka: 48%) 2015. gada beigās. Koncerna nerezidentu noguldījumu attiecība pret kopējo noguldījumu apjomu bija samazinājusies līdz 44% (Bankas: 37%), salīdzinot ar 46% (Bankas: 42%) pirms gada. 2016. gadā par vairāk nekā 18% pieauga arī Koncerna klientu skaits, kas banku izmanto kā pamata banku savām ikdienas vajadzībām.

Koncerna **kapitāla pozīcija** saglabājās spēcīga un turpināja uzlaboties pārskata gada laikā. 2016. gada 31. decembrī 1. līmeņa pamata kapitāla rādītājs un kapitāla pietiekamības rādītājs sasniedza attiecīgi 13.5% un 16.5% (Banka: attiecīgi 15.4% un 19.0%). Salīdzinot ar 2015. gada 31. decembri, rādītāji uzlabojās par attiecīgi 1.80pp un 3.10pp (Banka: 2.30pp un 3.90pp). Būtisko kapitāla rādītāju pieaugumu sekmēja Koncerna darbības rezultātā gūtā peļņa, kā arī veiksmīgā subordinēto parādzīmju emisija 40 miljonu eiro apmērā 2016. gada beigās.

Ar cieņu,

Guntis Beļavskis
valdes priekšsēdētājs

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	01.01.2016.- 31.12.2016. <i>Revidēts Koncerns</i>	01.01.2015.- 31.12.2015. <i>Revidēts Koncerns</i>	01.01.2016.- 31.12.2016. <i>Revidēts Banka</i>	01.01.2015.- 31.12.2015. <i>Revidēts Banka</i>
<i>Tūkst. eiro</i>				
Procentu ienākumi	84,737	79,148	66,113	63,695
Procentu izdevumi	(18,542)	(18,682)	(15,966)	(15,595)
Dividenžu ienākumi	7	-	5,134	238
Komisijas naudas ienākumi	57,398	51,208	42,178	38,576
Komisijas naudas izdevumi	(17,253)	(15,671)	(15,033)	(13,313)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	11,288	4,746	10,589	2,811
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	111	720	(220)	851
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	95	(800)	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	13,831	8,959	11,470	7,420
Finansiālās darbības peļņa	131,672	109,628	104,265	84,683
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	5	20	-	-
Pārējie ienākumi	2,639	3,049	2,878	1,843
Pārējie izdevumi	(970)	(5,355)	(139)	(4,556)
Administratīvie izdevumi	(75,431)	(67,892)	(56,780)	(51,780)
Nolietojums	(4,654)	(4,000)	(2,178)	(1,689)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	(11)	35	(122)	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(10,122)	(6,241)	(10,162)	(6,232)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	43,128	29,244	37,762	22,269
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(2,440)	(3,173)	(1,484)	(2,723)
Pārskata perioda peļņa	40,688	26,071	36,278	19,546

Apvienoto ienākumu pārskats

	01.01.2016.- 31.12.2016. <i>Revidēts Koncerns</i>	01.01.2015.- 31.12.2015. <i>Revidēts Koncerns</i>	01.01.2016.- 31.12.2016. <i>Revidēts Banka</i>	01.01.2015.- 31.12.2015. <i>Revidēts Banka</i>
<i>Tūkst. eiro</i>				
Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē un citās rezervēs	(6,226)	6,989	(7,283)	6,298
ienākumi/(izdevumi) kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(6,226)	6,989	(7,283)	6,298
Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa	34,462	33,060	28,995	25,844

Revidents: SIA „KPMG Baltics”. Auditētos finanšu pārskatus skatīt bankas interneta mājas lapas sadaļās „[Finanšu atskaites](#)”.

Bilances pārskats

Tūkst. eiro	31.12.2016. Revidēts Koncerns	31.12.2015. Revidēts Koncerns	31.12.2016. Revidēts Banka	31.12.2015. Revidēts Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	799,198	555,078	647,606	348,960
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	138,988	131,098	153,870	254,481
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	18,068	20,979	4,710	4,960
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	133,326	111,088	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	903,190	610,030	694,934	489,406
Kredīti un debitoru parādi, neto	1,243,220	1,222,392	1,009,055	1,030,223
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	203,718	-	165,293
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	5,766	4,623	2,027	1,745
Pamatlīdzekļi	43,947	43,111	4,968	4,393
Ieguldījumu īpašums	-	189	-	-
Nemateriālie aktīvi	3,075	2,538	2,762	2,213
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	61,884	61,580
Nodokļu aktīvi	26,436	28,029	24,685	26,157
Pārējie aktīvi	34,301	27,590	23,109	19,589
Kopā aktīvi	3,349,515	2,960,463	2,629,610	2,409,000
Saistības pret centrālajām bankām	7	6	6	6
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,616	13,888	23,352	24,617
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1,817	1,901	1,923	1,897
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	39,678	33,915	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,018,223	2,665,486	2,350,403	2,155,219
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņa	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	14,665	14,932	10,532	11,772
Uzkrājumi	601	583	122	-
Nodokļu saistības	717	233	-	-
Pārējās saistības	10,958	9,748	5,135	6,347
Kopā saistības	3,095,282	2,740,692	2,391,473	2,199,858
Kapitāls un rezerves	254,233	219,771	238,137	209,142
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	3,349,515	2,960,463	2,629,610	2,409,000
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	28,204	38,517	22,997	34,242
Ārpusbilances saistības pret klientiem	216,025	178,121	243,452	176,181

Revidents: SIA „KPMG Baltics”. Auditētos finanšu pārskatus skatīt bankas interneta mājas lapas sadaļās „[Finanšu atskaites](#)”.

Galvenie darbības rādītāji

	01.01.2016.- 31.12.2016. Koncerns	01.01.2015.- 31.12.2015. Koncerns	01.01.2016.- 31.12.2016. Banka	01.01.2015.- 31.12.2015. Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	17.17%	13.15%	16.22%	10.22%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	1.29%	0.90%	1.44%	0.82%

* 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			
	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	253,580	7,847	232,246	4,378
Nīderlande	4,992	83,783	-	56,681
Amerikas Savienotās Valstis	10,592	76,794	7,773	90,510
Lietuva	72,665	-	56,454	-
Kanāda	6,105	42,867	3,681	24,521
Vācija	7,181	37,995	-	67,140
Anglija	-	40,868	-	38,578
Zviedrija	11,797	26,041	15,573	19,787
Somija	15,871	14,943	13,066	19,188
Singapūra	-	28,947	-	24,481
Austrālija	-	28,127	-	23,635
Francija	9,722	18,192	1,514	10,732
Norvēģija	-	24,676	-	25,648
Daudzpusējās attīstības bankas	-	52,439	-	27,407
Citas valstis**	27,441	146,535	25,798	152,116
Kopā vērtspapīri, neto	419,946	630,054	356,105	584,802

	Banka			
	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	240,367	3,511	218,930	3,189
Amerikas Savienotās Valstis	8,680	47,936	7,773	48,813
Nīderlande	4,992	47,868	-	35,223
Vācija	7,181	25,177	-	54,588
Kanāda	6,105	22,598	3,680	20,767
Singapūra	-	27,202	-	22,790
Zviedrija	1,897	24,476	6,431	19,787
Anglija	-	26,235	-	17,430
Lietuva	25,948	-	10,804	-
Somija	9,269	14,943	9,276	17,807
Daudzpusējās attīstības bankas	-	40,710	-	21,615
Citas valstis**	12,946	96,893	11,999	123,797
Kopā vērtspapīri, neto	317,385	377,549	268,893	385,806

** Vienas valsts emitentu kopējais atlikums uz 31.12.2016 ir mazāks par 10% no kapitāla, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām. Ieguldījumi investīciju fondos ir iekļautas kategorijā „Citas valstis”.

Pārskata perioda beigās neviens Bankas un Koncerna vērtspapīrs nebija klasificēts kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi. 2015. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna vērtspapīru, kas bija klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi, tirgus vērtība bija attiecīgi 167,837 tūkstoši eiro un 206,473 tūkstoši eiro. Pārskata periodā Banka un Koncerns ir reversējuši 109 tūkstošus eiro uzkrājumus vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem (2015: nulle eiro); perioda beigās uzkrājumi vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem ir 1,640 tūkstoši eiro (2015: 6,924 tūkstoši eiro).

Likviditātes rādītāja aprēķins

		31.12.2016.	31.12.2015.
<i>Tūkst. eiro</i>		Banka	Banka
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1,377,221	1,127,770
1.1	Kase	48,518	46,737
1.2	Prasības pret Latvijas Banku	573,670	299,091
1.3	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	175,474	292,120
1.4	Likvidie vērtspapīri	579,559	489,822
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1,959,690	1,971,971
2.1	Saistības pret kredītiestādēm	44,501	75,803
2.2	Noguldījumi	1,671,592	1,672,730
2.3	Emitētie parāda vērtspapīri	-	-
2.4	Nauda ceļā	38,410	36,638
2.5	Pārējās tekošās saistības	17,421	20,180
2.6	Ārpusbilances saistības	187,766	166,620
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	70%	57%
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

<i>Tūkst. eiro</i>		31.12.2016. Revidēts Koncerns	31.12.2015. Revidēts Koncerns	31.12.2016. Revidēts Banka	31.12.2015. Revidēts Banka
1	Pašu kapitāls	295,257	236,199	282,398	228,837
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	242,003	205,566	229,144	198,204
1.1.1	<i>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</i>	242,003	205,566	229,144	198,204
1.1.2	<i>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</i>	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	53,254	30,633	53,254	30,633
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1,790,585	1,762,798	1,485,193	1,518,757
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,556,442	1,526,061	1,302,112	1,332,798
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	9,894	28,983	4,598	19,250
2.4	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	223,140	206,687	177,374	165,649
2.5	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1,109	1,067	1,109	1,060
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)	13.5%	11.7%	15.4%	13.1%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	161,427	126,240	162,310	129,860
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	13.5%	11.7%	15.4%	13.1%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	134,568	99,798	140,032	107,079
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16.5%	13.4%	19.0%	15.1%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	152,010	95,175	163,582	107,337
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.1	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	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 (%)	-	-	-	-
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	13.5%	11.7%	15.4%	13.1%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13.5%	11.7%	15.4%	13.1%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.5%	13.4%	19.0%	15.1%

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 sadaļās „[Finanšu atskaites](#)”.

Konsolidācijas grupas sastāvs 2016. gada 31. decembrī

Nr. p.k.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komerccabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**
1	AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	BNK	100	100	MAS
2	AB „Citadele” bankas	112021619	Lietuva, Viļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13	LT	BNK	100	100	MS
3	„AP Anlage & Privatbank” AG	130.0.007.738-0	Switzerland, Limmatquai 4, CH-8001, Zurich	CH	BNK	100	100	MS
4	SIA „Citadele līzings un faktoringš”	50003760921	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	LIZ	100	100	MS
5	OU „Citadele Leasing & Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	LIZ	100	100	MS
6	UAB „Citadele faktoringš ir lizingas”	126233315	Lietuva, Viļņa LT-03107, K.Kalinausko iela 13	LT	LIZ	100	100	MMS
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	SIA „PR Speciālie projekti”	40103195231	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
11	Calenia Investments Limited	HE156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
12	OOO „Mizush Asset Management Ukraine”	32984601	Ukraine, Kīev 03150, Gorkovo 172	UA	IBS	100	100	MMS
13	SIA „Citadele Express Kredīts”	40003238125	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	CFI	100	100	MS
14	SIA „Rīgas pirmā garāža”	40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
15	SIA „RPG interjers”	40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
16	SIA „CBL Cash Logistics”	40103721581	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
17	SIA „Hortus Commercial”	40103460641	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
18	SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
19	SIA „Hortus TC”	50103460681	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
20	SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
21	SIA „Hortus MD”	40103724840	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
22	SIA „Hortus JU”	40103724855	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
23	SIA „Hortus RE”	40103752416	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
24	SIA „Hortus BR”	50103752441	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
25	SIA „Hortus NI”	40103752435	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS

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

2016. gada 16. martā SIA „Hortus LH” nosaukums tika mainīts uz SIA „CBL Cash Logistics”. Tā kā SIA „E & P Baltic Properties” netika veikta aktīva komercdarbība, vadība pieņēma lēmumu izbeigt Citadeles 50% līdzdalību šajā sabiedrībā. 2016. gada 20. decembrī Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistrs apstiprināja Citadeles atteikšanos no savas iepriekšējās 50% līdzdalības sabiedrībā SIA „E & P Baltic Properties”. No šī datuma SIA „E & P Baltic Properties” un tās darījumi ir izslēgti no konsolidācijas grupas. 2017. gada 17. februārī AS „Citadele banka” pārdeva tās meitas sabiedrību SIA „Hortus MD”.

Informācija par akcionāru sastāvu 2016. gada 31. decembrī

2016. gada 5. aprīlī Bankas akciju struktūra tika mainīta uz vienas kategorijas akciju struktūru, kur katras akcijas nominālvērtība ir viens eiro un katrai akcijai ir viena balss, vienādas tiesības uz dividendēm un vienādas tiesības uz likvidācijas kvotu.

Bankas akcionāri 2016. gada 31. decembrī

	31.12.2016.	
	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 2016. 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
David Shuman	Padomes loceklis
Klāvs Vasks	Padomes loceklis
Nicholas Haag	Padomes loceklis
Karina Saroukhanian	Padomes loceklis

2016. gada 19. decembrī, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļaujas saņemšanas, Nicholas Haag un Karina Saroukhanian tika iecelti par padomes locekļiem. Geoffrey Richard Dunn un Sylvia Yumi Gansser-Potts, iepriekšējie padomes locekļi, atkāpās no amata attiecīgi ar 2016. gada 1. novembri un ar 2016. gada 23. novembri.

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

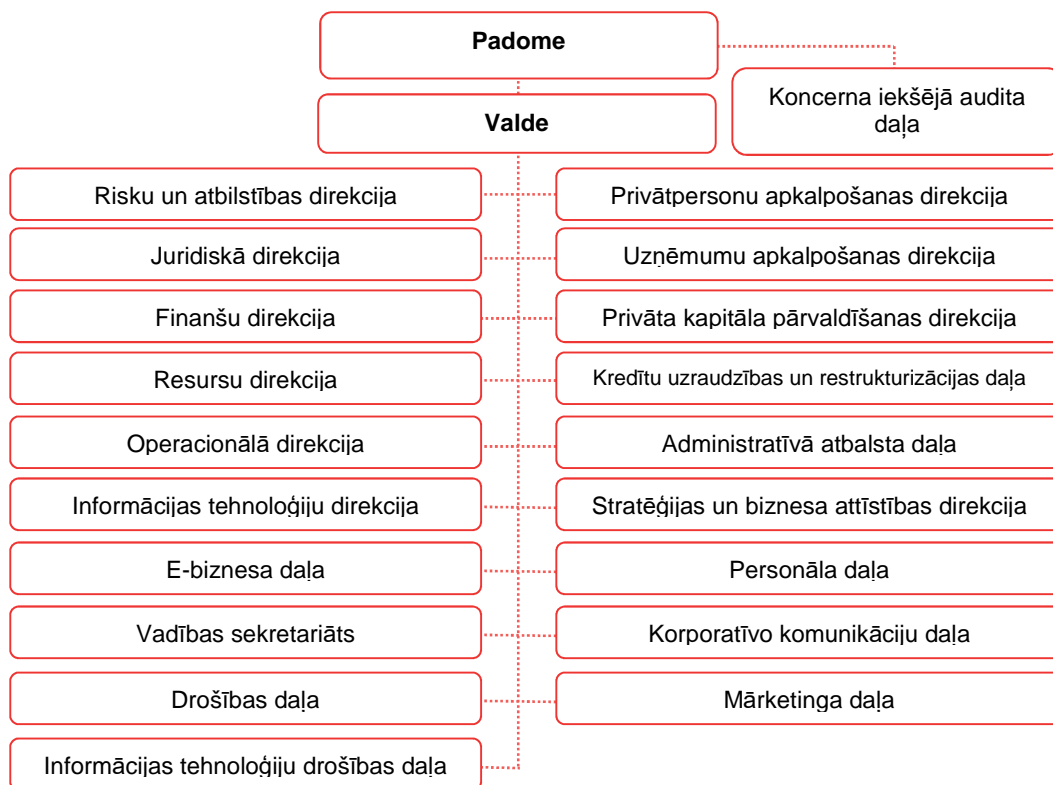
2016. gada 16. decembrī, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļaujas saņemšanas, Vladislavs Mironovs tika iecelts par valdes locekli. Aldis Paegle, iepriekšējais valdes loceklis, atkāpās no amata ar 2016. gada 23. novembri.

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

2016. gada 31. decembrī Bankai bija 20 filiāles (no tām 1 – ārvalstu), 14 klientu apkalpošanas centri (no tiem visi Latvijā) un 2 pārstāvniecības. Informāciju par Citadeles filiālēm un klientu apkalpošanas centriem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Klientu apkalpošanas centri un filiāles](#)”, par bankomātiem – sadaļā „[Bankomāti](#)”.



Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

	Ilgtermiņa reitings	Īstermiņa reitings	Reitinga prognoze	Reitinga izmaiņu datums
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 mājas lapā: www.moody's.com

Risku pārvaldība

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

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

Risku pārvaldības mērķis Koncernā ir sekmēt Koncerna izvirzīto mērķu sasniegšanu, Koncerna veiksmīgu attīstību un ilgtermiņa finanšu stabilitāti, maksimāli pasargājot Koncernu no neidentificētu vai neapzinātu risku iestāšanās. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku un atbilstības 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, kuru 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 kredītēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvēdumus, 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/sectoru 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 un atbilstības 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 un atbilstības 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 un atbilstības direkcija.

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

Likviditātes risks

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

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

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrā valūtā, kurā Koncerns noslēdzis būtisku darījumu apjomu. Likviditātes riska limitu tiek pārskatīti vismaz reizi gadā, kā arī tad, ja Koncerna darbībā vai ārējos faktoros ir notikušas būtiskas izmaiņas, kas ietekmē tā darbību. Ir izstrādāts likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns, kas tiek regulāri papildināts.

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

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 pēdējo 3 gadu laikā bija nemainīga un tā bija 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 un atbilstības 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.