

AS “Citadele banka”
2017. gada 1. ceturkšņa

Publiskais pārskats

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

Galvenie finanšu rādītāji

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	3m 2017	3m 2016	Izmaiņas	3m 2017	3m 2016	Izmaiņas
Neto procentu ienākumi	17.5	15.7	12%	13.1	12.0	9%
Neto komisijas naudas ienākumi	9.4	8.7	8%	5.8	6.2	(6%)
Pamatdarbības ienākumi ⁽¹⁾	31.6	29.6	7%	23.3	22.3	4%
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(1.4)	(1.9)	(24%)	(1.8)	(2.2)	(18%)
Neto peļņa	9.1	7.7	19%	6.5	5.1	28%
Vidējo aktīvu atdeve (ROA) ⁽²⁾	1.10%	1.04%	0.1pp	1.01%	0.84%	0.2pp
Vidējā kapitāla atdeve (ROE) ⁽³⁾	14.1%	13.7%	0.4pp	10.8%	9.6%	1.2pp
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) ⁽⁴⁾	64.3%	64.1%	0.2pp	62.1%	62.7%	(0.7pp)
Riska cenas rādītājs (COR) ⁽⁵⁾	0.6%	0.6%	(0.1pp)	0.7%	0.8%	(0.1pp)

Miljonos eiro	Koncerns			Banka		
	3m 2017	12m 2016	Izmaiņas	3m 2017	12m 2016	Izmaiņas
Kopā aktīvi	3,310	3,350	(1%)	2,542	2,630	(3%)
Klientu kredīti ⁽⁶⁾	1,273	1,241	3%	1,024	1,009	2%
Klientu noguldījumi ⁽⁶⁾	2,906	2,919	(0%)	2,135	2,149	(1%)
Kapitāls un rezerves	264	254	4%	245	238	3%
Kredītu-noguldījumu attiecība ⁽⁷⁾	44%	42%	1pp	48%	47%	1pp
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR)	15.8%	16.5%	(0.7pp)	18.3%	19.0%	(0.7pp)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1)	13.0%	13.5%	(0.5pp)	14.9%	15.4%	(0.5pp)

- (1) Pamatdarbības ienākumus veido šādi posteņi no peļņas vai zaudējuma aprēķina: neto procentu ienākumi, neto komisijas naudas ienākumi, peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, citi ienākumi.
- (2) Vidējo aktīvu atdevi (ROA) aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas apjomu, pārvērstu gada izteiksmē, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.
- (3) 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 administratīvo izdevumu, amortizācijas un nolietojuma, un citu izdevumu summu ar pamatdarbības ienākumiem.
- (5) Riska cenas rādītāju (COR) aprēķina kā summu, kas veidojas no specifiski un kopēji aplēstiem neto uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam, neto uzkrājumiem ārpusbilances kredītriska produktiem un ienākumiem no atgūtiem norakstītajiem aktīviem, dalot ar vidējo bruto kredītu vērtību perioda sākumā un beigās. Definīcija ir koriģēta un salīdzināmie dati ir atbilstoši atjaunoti.
- (6) Sadaļā „Galvenie finanšu rādītāji” pozīcijas „Klientu kredīti” un „Klientu noguldījumi” ir uzrādītas konsekventi ar revidētajiem gada un starpperioda pārskatiem un šajās pozīcijās nav iekļautas termiņa saistības un prasības pret kredītiestādēm un pakārtotās saistības. Šajā finanšu pārskatā bilances pozīcijas „Kredīti un debitoru parādi, neto” un „Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības” iekļauj termiņa saistības un prasības pret kredītiestādēm un pakārtotās saistības. Šī iemesla dēļ konkrētās bilances pozīcijas nav tieši salīdzināmas.
- (7) Kredītu-noguldījumu attiecību aprēķina, dalot klientiem izsniegto kredītu uzskaites vērtību ar klientu noguldījumu apjomu attiecīgā perioda beigās.

VĒSTULE NO VALDES

Finanšu rezultāti

2017. gada pirmajos trīs mēnešos Citadeles Koncerns (Koncerns) nodrošināja veselīgu un peļņu nesošu pieaugumu visos galvenajos darbības segmentos.

Koncerna pirmā ceturkšņa **neto peļņa** bija 9.1 miljons eiro (Bankas: 6.5 miljoni eiro), kas ir 19% palielinājums salīdzinājumā ar to pašu periodu iepriekšējā gadā. Koncerns turpināja nodrošināt veselīgu kapitāla atdevi kā uz to norāda **ROE** rādītājs 14.1% līmenī salīdzinājumā ar 13.7% 2016. gada pirmajā ceturksnī (Banka: attiecīgi 10.8% un 9.6%).

Koncerna **neto procentu ienākumi** pieauga par 12% salīdzinājumā ar to pašu periodu 2016. gadā un sasniedza 17.5 miljonus eiro (Bankas: 13.1 miljoni eiro). To galvenokārt sekmēja pieaugums Koncerna Baltijas valstu kredītu portfeļu atdevē un apjomā.

Neto komisijas ienākumi Koncernam palielinājās par 8%, sasniedzot 9.4 miljonus eiro (Bankas: 5.8 miljoni eiro) 2017. gada pirmajā ceturksnī. Svarīgākie faktori, kas veicināja pieaugumu, bija iekasētās komisijas par pārskaitījumiem un maksājumu kartēm.

Koncerna **administratīvie izdevumi** sasniedza 18.6 miljonus eiro (Bankas: 13.6 miljonus eiro), kas ir 6% pieaugums salīdzinājumā ar atbilstošu periodu 2016. gadā. Nepārtrauktas investīcijas Koncerna personālā un tā attīstībā un ieguldījumi informācijas tehnoloģijās veicināja šo izmaksu pieaugumu.

Koncerna **aktīvu kvalitāte** turpināja uzlaboties, slikto kredītu (NPL) rādītājam samazinoties līdz 9.6% (Bankas: 10.8%), salīdzinot ar 10.0% (Bankai: 10.3%) 2016. gada marta beigām. Koncerna izdevumi uzkrājumiem aktīvu vērtības samazinājumam 2017. gada pirmajā ceturksnī bija 1.4 miljoni eiro, kas ir 24% samazinājums salīdzinājumā ar to pašu periodu iepriekšējā gadā. Uzlabojums ir saistīts ar mazākiem kavējumiem Koncerna līzinga un lielo uzņēmumu apkalpošanas segmentos.

Koncerna **kapitāla pozīcija** būtiski uzlabojās, sasniedzot 15.8% līmeni (Bankas: 18.3%) salīdzinājumā ar 2016. gada martu, kad Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 12.9% (Bankai: 14.5%). Koncerna likviditātes pozīcija saglabājās stipra, depozītu portfelim gada laikā pieaugot par 13%. Kredītu-depozītu attiecība samazinājās zema: 44%.

Koncerna **neto kredītu portfelis** turpināja pieaugt, sasniedzot 1,273 miljonus eiro, kas ir 6% pieaugums salīdzinājumā ar 2016. gada martu. Atbilstoši Koncerna stratēģijai Koncerna Baltijas privātpersonu un MVU apkalpošanas segmenti bija galvenie kredītu portfeļa pieauguma veicinātāji.

Pēc pārskata perioda beigām Koncerns ir apņēmis pārdot meitas sabiedrību SIA „CBL Cash Logistics”. Lai pārdošanas transakcija notiktu, ir jāizpildās atsevišķiem priekšnosacījumiem.

Nozīmīgākie notikumi pārskata periodā

Banka Citadele Latvijā pilnveido norēķinu sistēmu

Banka Citadele 2017. gada 1. ceturksnī Latvijā sāka izsniegt bezkontakta norēķinu kartes, kas ir loģisks solis, attīstot norēķinu sistēmu. 2016. gadā Citadele uzstādīja apmēram 2000 bezkontakta norēķinu terminālus visā Latvijā, lai valstī izveidotu atbilstošu infrastruktūru bezkontakta maksājumiem. Līdz ar to 2017. gadā trešdaļa Citadeles karšu pieņemšanas terminālu atbalsta bezkontakta norēķinus.

Bezkontakta norēķinus Rīgas sabiedriskajā transportā ar bankas kartē iestrādātu e-talona norēķinu funkciju banka Citadele piedāvā kopš 2015. gada jūlija un šādā veidā līdz pārskatu datumam apmaksāti vairāk nekā 1.5 miljoni braucieni.

Pēc pārskata perioda beigām Citadele parakstīja līgumu par ilgtermiņa sadarbību ar globālu maksājumu tehnoloģiju kompāniju Visa. Līgums paredz ciešu sadarbību jaunu un inovatīvu karšu un citu maksājumu produktu izstrādē visās trīs Baltijas valstīs nākamo sešu gadu laikā. Pirmais kopīgais Visa un Citadeles izstrādātais produkts ir jauns kredītkaršu zīmols ar trīs veidu kartēm: “X Karte”, “X Platinum” un “X Infinite”, kas speciāli pielāgotas klientu segmentiem, kas aptver visus Bankas klientus.

Bankas darbība atzinīgi novērtēta

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

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

Bankas Citadele Latvijā meitas uzņēmuma CBL Asset Management pārvaldītie fondi ir vairākkārtēji “Lipper Fund Awards” ieguvēji. 2017. gada martā starptautiskā ieguldījumu fondu pētījumu kompānija “Lipper” otro gadu pēc kārtas

ir atzinusi CBL Eastern European Bond Fund R Acc USD par labāko fondu 2016. gadā ienesīguma un riska ziņā Eiropas attīstības valstu obligāciju kategorijā trīs un piecu gadu periodos. CBL Asset Management pārvaldītais fonds, kas iegulda Austrumeiropas reģiona valdību un uzņēmumu parāda vērtspapīros, trīs un piecu gadu periodos ir sasniedzis investīciju atdevi attiecīgi 4.2% un 6.0% vidēji gadā.

Banka attīsta attālinātos saziņas kanālus

Mēs aktīvi turpināja investēt mobilās aplikācijas pilnveidošanā. Bankas mobilajā lietotnē Latvijā klienti veic 10 reizes vairāk maksājumu nekā pirms gada. Paplašinot saziņas kanālu klāstu, banka pārskata periodā Latvijā uzsāka piedāvāt Skype konsultācijas (arī par hipotekāro kreditēšanu) un pēc pārskata beigām aprīlī banka ir sasniedzama arī pa tādiem komunikācijas kanāliem kā WhatsApp un iMessage. Visas ziņas un zvanus apkalpo bankas Zvanu centrs, kas strādā visu diennakti.

Ar cieņu,

Guntis Beļavskis
valdes priekšsēdētājs

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

<i>Tūkst. eiro</i>	01.01.2017.- 31.03.2017. <i>Nerevidēts Koncerns</i>	01.01.2016.- 31.03.2016. <i>Nerevidēts Koncerns</i>	01.01.2017.- 31.03.2017. <i>Nerevidēts Banka</i>	01.01.2016.- 31.03.2016. <i>Nerevidēts Banka</i>
Procentu ienākumi	22,629	19,981	17,433	15,819
Procentu izdevumi	(5,102)	(4,324)	(4,298)	(3,773)
Dividenžu ienākumi	14	-	14	-
Komisijas naudas ienākumi	13,892	12,587	9,883	9,603
Komisijas naudas izdevumi	(4,464)	(3,864)	(4,038)	(3,384)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	200	1,214	181	599
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	91	180	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(107)	241	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	3,588	2,948	3,091	2,741
Finansiālās darbības peļņa	30,741	28,963	22,266	21,605
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	1	-	-	-
Pārējie ienākumi	850	635	1,017	703
Pārējie izdevumi	(302)	(266)	(29)	(52)
Administratīvie izdevumi	(18,613)	(17,610)	(13,643)	(13,442)
Nolietojums	(1,201)	(1,100)	(566)	(504)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	(193)	-	(211)	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(1,435)	(1,880)	(1,832)	(2,223)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	9,848	8,742	7,002	6,087
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(713)	(1,071)	(499)	(1,007)
Pārskata perioda peļņa	9,135	7,671	6,503	5,080

Apvienoto ienākumu pārskats

<i>Tūkst. eiro</i>	01.01.2017.- 31.03.2017. <i>Nerevidēts Koncerns</i>	01.01.2016.- 31.03.2016. <i>Nerevidēts Koncerns</i>	01.01.2017.- 31.03.2017. <i>Nerevidēts Banka</i>	01.01.2016.- 31.03.2016. <i>Nerevidēts Banka</i>
Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē un citās rezervēs	730	1,592	486	1,419
ienākumi/(izdevumi) kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	730	1,592	486	1,419
Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa	9,865	9,263	6,989	6,499

Bilances pārskats

Tūkst. eiro	31.03.2017. Nerevidēts Koncerns	31.12.2016. Revidēts Koncerns	31.03.2017. Nerevidēts Banka	31.12.2016. Revidēts Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	615,250	799,198	468,043	647,606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	273,414	138,988	262,254	153,870
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	15,254	18,068	1,976	4,710
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	151,216	133,326	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	856,347	903,190	658,799	694,934
Kredīti un debitoru parādi, neto	1,282,244	1,243,220	1,026,289	1,009,055
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	5,096	5,766	2,322	2,027
Pamatlīdzekļi	43,699	43,947	4,785	4,968
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	3,145	3,075	2,842	2,762
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	61,904	61,884
Nodokļu aktīvi	26,188	26,436	24,460	24,685
Pārējie aktīvi	38,586	34,301	28,205	23,109
Kopā aktīvi	3,310,439	3,349,515	2,541,879	2,629,610
Saistības pret centrālajām bankām	9	7	6	6
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,891	8,616	25,651	23,352
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1,940	1,817	2,155	1,923
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	36,401	39,678	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,975,308	3,018,223	2,254,653	2,350,403
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņa	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	13,149	14,665	9,308	10,532
Uzkrājumi	789	601	334	122
Nodokļu saistības	1,103	717	295	-
Pārējās saistības	10,751	10,958	4,351	5,135
Kopā saistības	3,046,341	3,095,282	2,296,753	2,391,473
Kapitāls un rezerves	264,098	254,233	245,126	238,137
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	3,310,439	3,349,515	2,541,879	2,629,610
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	31,799	28,204	23,115	22,997
Ārpusbilances saistības pret klientiem	214,313	216,025	268,019	243,452

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

Galvenie darbības rādītāji

	01.01.2017.- 31.03.2017. Koncerns	01.01.2016.- 31.03.2016. Koncerns	01.01.2017.- 31.03.2017. Banka	01.01.2016.- 31.03.2016. Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	14.10%	13.67%	10.77%	9.57%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	1.10%	1.04%	1.01%	0.84%

* 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			
	31.03.2017.		31.12.2016.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	212,900	8,033	253,580	7,847
Nīderlande	-	76,029	4,992	83,783
Amerikas Savienotās Valstis	10,469	84,510	10,592	76,794
Lietuva	83,052	-	72,665	-
Kanāda	2,227	41,006	6,105	42,867
Vācija	7,729	36,584	7,181	37,995
Anglija	-	40,110	-	40,868
Zviedrija	10,879	21,071	11,797	26,041
Somija	13,186	14,842	15,871	14,943
Singapūra	-	34,055	-	28,947
Austrālija	-	25,975	-	28,127
Francija	10,593	19,808	9,722	18,192
Norvēģija	-	23,940	-	24,676
Daudzpusējās attīstības bankas	-	60,713	-	52,439
Citas valstis**	22,567	160,534	27,441	146,535
Kopā vērtspapīri, neto	373,602	647,210	419,946	630,054

	Banka			
	31.03.2017.		31.12.2016.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	206,955	3,987	240,367	3,511
Amerikas Savienotās Valstis	6,734	50,057	8,680	47,936
Nīderlande	-	45,083	4,992	47,868
Vācija	3,064	24,434	7,181	25,177
Kanāda	2,227	21,018	6,105	22,598
Singapūra	-	32,351	-	27,202
Zviedrija	4,841	18,653	1,897	24,476
Anglija	-	23,735	-	26,235
Lietuva	31,335	-	25,948	-
Somija	9,152	14,842	9,269	14,943
Daudzpusējās attīstības bankas	-	40,626	-	40,710
Citas valstis**	8,002	111,704	12,946	96,893
Kopā vērtspapīri, neto	272,310	386,490	317,385	377,549

** Vienas valsts emitentu kopējais atlikums uz 31.03.2017 ir mazāks par 10% no kapitāla, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām. Ieguldījumi investīciju fondos ir iekļautas kategorijā „Citas valstis”.

2017. gada 31. martā un 2016. gada 31. decembrī neviens Bankas un Koncerna vērtspapīrs nebija klasificēts kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi. Pārskata periodā Banka un Koncerns nav atzinis vai reversējis uzkrājumus vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem (2016: nulle eiro); perioda beigās uzkrājumi vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem ir 1,611 tūkstoši eiro (2016: 1,640 tūkstoši eiro).

Likviditātes rādītāja aprēķins

	<i>Tūkst. eiro</i>	31.03.2017.	31.12.2016.
		Banka	Banka
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1,285,541	1,377,221
1.1	Kase	54,328	48,518
1.2	Prasības pret Latvijas Banku	381,678	573,670
1.3	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	290,180	175,474
1.4	Likvidie vērtspapīri	559,355	579,559
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1,965,251	1,959,690
2.1	Saistības pret kredītiestādēm	54,226	44,501
2.2	Noguldījumi	1,679,512	1,671,592
2.3	Emitētie parāda vērtspapīri	-	-
2.4	Nauda ceļā	37,931	38,410
2.5	Pārējās tekošās saistības	16,086	17,421
2.6	Ārpusbilances saistības	177,496	187,766
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	65%	70%
4	Minimālais likviditātes rādītājs	30%	30%

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati

Tūkst. eiro		31.03.2017.	31.12.2016.	31.03.2017.	31.12.2016.
		Nerevidēts Koncerns	Revidēts Koncerns	Nerevidēts Banka	Revidēts Banka
1	Pašu kapitāls	294,470	295,257	280,565	282,398
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	242,123	242,003	228,218	229,144
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	242,123	242,003	228,218	229,144
1.1.2	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	52,347	53,254	52,347	53,254
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1,862,606	1,790,585	1,534,913	1,485,193
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,623,386	1,556,442	1,349,420	1,302,112
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	14,684	9,894	6,772	4,598
2.4	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	223,140	223,140	177,374	177,374
2.5	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1,396	1,109	1,347	1,109
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)	13.0%	13.5%	14.9%	15.4%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	158,306	161,427	159,147	162,310
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	13.0%	13.5%	14.9%	15.4%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	130,367	134,568	136,123	140,032
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15.8%	16.5%	18.3%	19.0%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	145,462	152,010	157,772	163,582
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 precīkiskā kapitāla rezerve (%)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4.3	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
4.4	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
4.5	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
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	13.0%	13.5%	14.9%	15.4%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13.0%	13.5%	14.9%	15.4%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.8%	16.5%	18.3%	19.0%

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

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

Konsolidācijas grupas sastāvs 2017. gada 31. martā

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 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, Kiev 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 JU”	40103724855	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
22	SIA „Hortus RE”	40103752416	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
23	SIA „Hortus BR”	50103752441	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
24	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.

2017. gada 17. februārī AS „Citadele banka” pārdeva tās meitas sabiedrību SIA „Hortus MD”.

Informācija par akcionāru sastāvu 2017. gada 31. martā

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

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

Informācija par bankas vadību 2017. gada 31. martā

Padomes sastāvs

<u>Vārds, uzvārds</u>	<u>Ieņemamais amats</u>
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece
James Laurence Balsillie	Padomes loceklis
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis
Klāvs Vasks	Padomes loceklis
Nicholas Haag	Padomes loceklis
Karina Saroukhanian	Padomes loceklis

2017. gada februārī no amata padomē atkāpās David Shuman. Trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 31. martā, Bankas padomes sastāvā nav notikušas citas izmaiņas.

Valdes sastāvs

<u>Vārds, uzvārds</u>	<u>Ieņemamais amats</u>
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, p.p.
Valters Ābele	Valdes loceklis, p.p.
Kaspars Cikmačs	Valdes loceklis
Santa Purgaile	Valdes locekle
Vladislavs Mironovs	Valdes loceklis

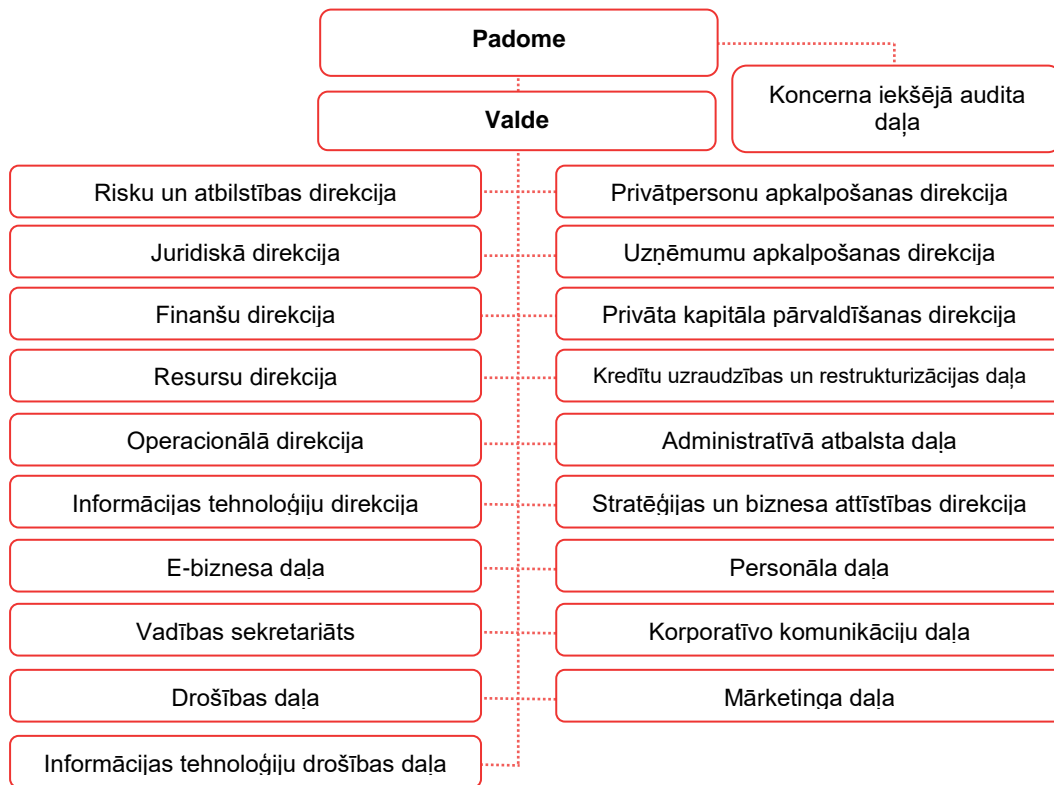
Trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 31. martā, Bankas valdes sastāvā nav notikušas izmaiņas.

Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

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

Informācija par bankas organizatorisko struktūru

2017. gada 31. martā Bankai bija 20 filiāles (no tām 1 – ārvalstu), 14 klientu apkalpošanas centri (no tiem visi Latvijā) un 2 pārstāvniecības. Informāciju par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.



Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

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

Sīkāka informācija ir atrodama reitinga aģentūras 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 un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Iepriekš minēto risku pārvaldības nolūkos Koncerna apstiprināto risku pārvaldības politiku kopsavilkums sniegts šajā pielikumā. Detalizētāku informāciju par risku pārvaldību iespējams atrast AS „Citadele banka” gada pārskata pielikumā "Risku pārvaldība", kas publicēts interneta mājas lapas „[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 pārvedumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm vai saņemot garantijas no trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītriska pārvaldība tiek īstenota saskaņā ar Kredītriska pārvaldības politiku. Kredītriska pārvaldības mērķis ir nodrošināt diversificētu aktīvu portfeli, kas ģenerē uzņemtajam riska līmenim atbilstošus ienākumus.

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

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

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

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

Tirgus risks

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

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

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

Procentu likmju risks

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

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

Likviditātes risks

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

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

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

Viens no svarīgākajiem instrumentiem, kuru izmanto likviditātes riska novērtēšanai, ir scenāriju analīze. Koncernā tiek izmantoti vairāki dažāda smaguma un ilguma scenāriji un šo scenāriju rezultātiem tiek definēta riska tolerance. Papildus tam Koncerns ir izstrādājis likviditātes riska limitu un agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu un regulāri sagatavo naudas plūsmas prognozes, kurās iekļauj pieņēmumus par vistīcāmāko līdzekļu plūsmu viena gada periodā. Koncernā regulāri tiek analizēta likviditātes termiņstruktūra, lai veiktu aktīvu un pasīvu līgumisko termiņu atšķirību vispārēju novērtēšanu, ņemot 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 atbilstības 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.