

AS "Citadele banka"
2016. 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”



Citadele

VADĪBAS VĒSTULE

Finanšu rādītāji 2016. gada 1. ceturksnī

AS “Citadele banka” koncerns 2016. gada 1. ceturksnī strādāja ar 7.67 miljonu eiro lielu peļņu, kas ir līdzīgs rezultāts kā 2015. gada attiecīgajā periodā, kad koncerna peļņa bija 7.65 miljoni eiro.

Koncerna 2016. gada 1. ceturkšņa pamatdarbības ienākumi bija 29.6 miljoni eiro, kas bija par 8% vairāk nekā 2015. gada pirmajā ceturksnī. Koncerna neto komisiju ienākumi 2016. gada 1. ceturksnī pieauga līdz 8.7 miljoniem eiro, kas ir par 4% vairāk nekā pirms gada. Pieaugumu galvenokārt nodrošināja Latvijas un Šveices banku klienti. Negatīvu tirgus procentu likmju ietekmē koncerna neto procentu marža samazinājās, tomēr, pateicoties augošajam kredītportfelim, neto procentu ieņēmumi 2016. gada 1. ceturksnī sasniedza 15.7 miljonus eiro. Tas ir par 0.2 miljoniem vairāk nekā 2015. gada 1. ceturksnī.

Gada laikā klientu noguldījumi koncerna bankās ir palielinājušies par 5%. 2016. gada marta beigās noguldījumu apjoms bija 2.57 miljardi eiro. Noguldījumu apjoms nedaudz vairāk nekā divas reizes pārsniedz izsniegto kredītu apjomu, nodrošinot augstus likviditātes rādītājus.

Administratīvie izdevumi 2016. gada 1. ceturksnī bija 19 miljoni, kas ir par 1.9 miljoniem eiro vairāk nekā gadu iepriekš. Atbilstoši izaugsmes stratēģijai koncerns ir turpinājis ieguldīt esošajos darbiniekos un jaunu darba vietu radīšanā, kā arī jaunus, klientu ikdienai ērtos risinājumos un arī arvien lielākā sistēmu stabilitātē un drošībā. Neskatoties uz to, ka Citadele daudz investēja gan servisa uzlabošanā, gan jaunu produktu izstrādē, bankai ir labi peļņas rādītāji, jo ir pieaudzis klientu skaits.

Pirmā ceturkšņa peļņas rādītāji akcionāriem nodrošināja 14% atdevi uz ieguldīto kapitālu, kā arī 1% atdevi uz aktīviem. Koncerna pašu kapitāls 2016. gada 31. martā bija 229 miljoni eiro.

2016. gada 31. martā koncerna 1. līmeņa kapitāla rādītājs un 1. līmeņa pamatkapitāla rādītājs bija 11.3% (bankas – 12.7%). 2016. gada 31. martā koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 12.9% (bankas – 14.5%).

Citadele – aktīva uzņēmumu kreditēšanā

2016. gada 1. ceturksnī Citadele banka turpināja izstrādāt un piedāvāt jaunus kredītproduktus, lai mazajiem un vidējiem uzņēmumiem finansējums būtu pieejamāks. Banka attīstīja un tirgū virzīja „Atbalsta kredītu” produktus, kas dod iespēju uzņēmumiem saņemt finansējumu, balstoties uz naudas plūsmu un bez īpašuma iekļāšanās.

AS “Citadele banka” koncerna kredītportfelis 2016. gada 1. ceturkšņa laikā palielinājās par 3%, sasniedzot 1.2 miljardus eiro. Salīdzinot ar 2015. gada martu, tas ir pieaudzis par 132 miljoniem eiro, kas veido 12% pieaugumu gada laikā. Kredītportfeļa pieauguma pamatā ir aktīva mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšana visās trīs Baltijas valstīs un privātpersonu kreditēšana Latvijā un Lietuvā.

Atbilstoši Citadeles koncerna stratēģijai Latvijas mazajiem un vidējiem uzņēmumiem izsniegtie kredīti gada laikā auguši par 16%. Citadelei, attīstot darbību Lietuvā un Igaunijā, kredītportfeļi auguši par attiecīgi 20% un 45%. Koncerna kredītportfeļa kvalitāte turpina uzlaboties. Šī gada marta beigās nedrošo kredītu (NPL) rādītājs samazinājās līdz 10%, salīdzinot ar 12% pirms gada.

Inovācijas – Citadeles attīstības stūrakmens

2016. gada 1. ceturksnī banka Citadele Latvijā investēja jaunas mobilās aplikācijas izstrādē un atklāja jaunā koncepta filiāli Rīgā, Skanstes ielā.

Patēriņa kreditēšanas jomā Citadeles koncerna uzņēmumi visā Baltijā palielināja kredīta izskatīšanas ātrumu un attīstīja jaunus pieteikšanās kanālus. 2016. gada 1. ceturksnī Lietuvā tika izveidota sadarbība ar Lietuvas pasta meitas uzņēmumu “PayPost”, kura kiosku tīklā Lietuvas iedzīvotāji var pieteikties un noformēt bankas kredītu. “PayPost” ir apmēram 200 kioski visā Lietuvā, un šīs sadarbības rezultātā patēriņa kredīti klientiem ir ērtāk pieejami.

2016. gada 1. ceturksnī Citadele Lietuvā un Latvijā saņēma augstu novērtējumu no klientu servisa izpētes uzņēmuma “Dive”, kurš ik gadu veic Baltijas banku servisa pētījumu. Lietuvā Citadele atzīta kā labāko klientu servisa sniedzēju starp Lietuvas bankām, bet Latvijā – kā banka ar otro labāko servisa līmeni Latvijā.

Veicina norēķinus ar maksājumu kartēm

Banka turpināja veicināt norēķinus ar tās izdotajām maksājumu kartēm, paplašinot sadarbību ar tirgotājiem un piedāvājot klientiem citus ieguvumus. Atlaides, norēķinoties ar maksājumu karti, un citi īpaši piedāvājumi ir nozīmīga daļa no Citadeles sniegtajām priekšrocībām klientiem. Banka Citadele ir vienīgais American Express® sadarbības

partneris Latvijā un Lietuvā, kam ir tiesības izsniegt American Express maksājumu kartes. Lai nodrošinātu pēc iespējas plašākas norēķinu iespējas ar šīm kartēm, regulāri tiek piesaistītas arvien jaunas tirdzniecības vietas: 2016. gada 31. martā ar American Express kartēm varēja norēķināties 13,830 tirdzniecības vietās Latvijā un 8,552 tirdzniecības vietās Lietuvā. 2016. gada 1. ceturksnī bankas Citadele izsniegto maksājumu karšu skaits Latvijā palielinājies par 33% salīdzinājumā ar 2015. gada 1. ceturksni.

Citadeles norēķinu karte ar e-talona funkciju ir vienīgā maksājumu karte, kas ļauj klientiem norēķināties par braucieniem Rīgas sabiedriskajā transportā. Arvien vairāk cilvēku izmanto šīs maksājuma kartes ērtumu, ar to maksājot sabiedriskajā transportā. 2016. gada pirmajā ceturksnī ar maksājumu kartēm katru nedēļu tika iegādātas vidēji 21,000 sabiedriskā transporta biļetes.

Citadeles īpašnieku struktūra

Citadeles akcionāri ir starptautiska un daudznacionāla investoru grupa ar pieredzi banku sektorā visā pasaulē. Lielākais akcionārs ir Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB), kuras īpašumā ir 25% mīnus viena akcija, savukārt pārējie 75% plus viena akcija pieder grupai starptautisku investoru, kurus pārstāv investīciju kompānija “Ripplewood Advisors LLC”.

Ar cieņu,

Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Tūkst. eiro	01.01.2016.- 31.03.2016. Nerevidēts Koncerns	01.01.2015.- 31.03.2015. Koriģēts* Koncerns	01.01.2016.- 31.03.2016. Nerevidēts Banka	01.01.2015.- 31.03.2015. Koriģēts* Banka
Procentu ienākumi	19,981	20,348	15,819	16,813
Procentu izdevumi	(4,324)	(4,861)	(3,773)	(4,023)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	238
Komisijas naudas ienākumi	12,587	11,913	9,603	9,138
Komisijas naudas izdevumi	(3,864)	(3,536)	(3,384)	(2,987)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	1,214	1,391	599	616
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	180	200	-	2
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	241	107	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	2,948	885	2,741	273
Finansiālās darbības peļņa	28,963	26,447	21,605	20,070
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	-	-	-	-
Pārējie ienākumi	635	893	703	495
Pārējie izdevumi	(266)	(135)	(52)	(92)
Administratīvie izdevumi	(17,610)	(15,958)	(13,442)	(11,762)
Nolietojums	(1,100)	(1,000)	(504)	(386)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(1,880)	(1,520)	(2,223)	(1,982)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	8,742	8,727	6,087	6,343
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(1,071)	(1,078)	(1,007)	(971)
Pārskata perioda peļņa	7,671	7,649	5,080	5,372

Apvienoto ienākumu pārskats

Tūkst. eiro	01.01.2016.- 31.03.2016. Nerevidēts Koncerns	01.01.2015.- 31.03.2015. Nerevidēts Koncerns	01.01.2016.- 31.03.2016. Nerevidēts Banka	01.01.2015.- 31.03.2015. Nerevidēts Banka
Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē un citās rezervēs	1,592	4,324	1,419	780
Ienākumi/izdevumi kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,592	4,324	1,419	780
Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa	9,263	11,973	6,499	6,152

* Koncerns ir pārskatījis pieeju tam, kā tiek uzrādīts nolietojums pamatlīdzekļiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums. Salīdzinošie dati par 2015. gadu ir attiecīgi koriģēti.

Bilances pārskats

	31.03.2016. Nerevidēts Koncerns	31.12.2015. Revidēts* Koncerns	31.03.2016. Nerevidēts Banka	31.12.2015. Revidēts* Banka
<i>Tūkst. eiro</i>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	365,082	555,078	120,406	348,960
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	222,749	131,098	405,259	254,481
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	18,875	20,979	2,377	4,960
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	109,945	111,088	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	641,673	610,030	521,613	489,406
Kredīti un debitoru parādi, neto	1,294,886	1,222,392	1,082,171	1,030,223
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	196,320	203,718	163,382	165,293
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4,481	4,623	1,903	1,745
Pamatlīdzekļi	43,843	43,111	4,996	4,393
Ieguldījumu īpašums	187	189	-	-
Nemateriālie aktīvi	2,779	2,538	2,474	2,213
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	61,576	61,580
Nodokļu aktīvi	26,908	28,029	25,070	26,157
Pārējie aktīvi	31,829	27,590	23,296	19,589
Kopā aktīvi	2,959,557	2,960,463	2,414,523	2,409,000
Saistības pret centrālajām bankām	6	6	6	6
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31,868	13,888	49,139	24,617
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	5,501	1,901	5,487	1,897
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34,295	33,915	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,636,681	2,665,486	2,130,129	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	12,842	14,932	9,652	11,772
Uzkrājumi	558	583	-	-
Nodokļu saistības	228	233	-	-
Pārējās saistības	8,544	9,748	4,471	6,348
Kopā saistības	2,730,523	2,740,692	2,198,883	2,199,859
Kapitāls un rezerves	229,034	219,771	215,640	209,141
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2,959,557	2,960,463	2,414,523	2,409,000
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	29,910	38,517	25,533	34,242
Ārpusbilances saistības pret klientiem	174,991	178,121	238,934	176,181

* Revidents: SIA „KPMG Baltics”. Auditētos un neatkarīgu revidentu pārbaudītos finanšu pārskatus skatīt bankas interneta mājas lapas sadaļās "[Gada pārskati](#)" un "[Pusgada pārskati](#)".

Galvenie darbības rādītāji

	01.01.2016.- 31.03.2016. Koncerns	01.01.2015.- 31.03.2015. Koncerns	01.01.2016.- 31.03.2016. Banka	01.01.2015.- 31.03.2015. Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	13.67%	16.75%	9.57%	12.18%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	1.04%	1.08%	0.84%	0.93%

* 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			
	31.03.2016.		31.12.2015.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	238,779	3,688	232,246	4,378
Amerikas Savienotās Valstis	7,286	80,525	7,773	90,510
Nīderlande	4,511	66,352	-	56,681
Vācija	-	68,397	-	67,140
Lietuva	47,429	-	56,454	-
Anglija	□□39,457	39,457	-	38,578
Japāna	36,756	1,970	3,815	2,027
Zviedrija	15,023	21,547	15,573	19,787
Kanāda	3,520	25,075	3,681	24,521
Singapūra	-	27,435	-	24,481
Norvēģija	-	23,046	-	25,648
Daudzpusējās attīstības bankas	-	25,863	-	27,407
Citas valstis**	25,307	202,455	36,563	203,644
Kopā vērtspapīri, neto	378,611	585,810	356,105	584,802

	Banka			
	31.03.2016.		31.12.2015.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	225,900	2,489	218,930	3,189
Vācija	-	54,868	-	54,588
Amerikas Savienotās Valstis	7,286	41,553	7,773	48,813
Nīderlande	4,511	43,434	-	35,223
Japāna	36,756	-	3,815	-
Zviedrija	6,174	21,547	6,431	19,787
Kanāda	3,520	20,483	3,681	20,767
Singapūra	-	25,771	-	22,790
Anglija	-	25,388	-	25,899
Daudzpusējās attīstības bankas	-	19,735	-	21,615
Citas valstis**	19,839	125,740	28,263	133,135
Kopā vērtspapīri, neto	303,986	381,008	268,893	385,806

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

Pārskata perioda beigās Bankas un Koncerna vērtspapīriem, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi, nav izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam (2015: nulle). 2016. gada 31. martā Bankas un Koncerna vērtspapīru, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi, tirgus vērtība ir attiecīgi 165,567 tūkstoši eiro (2015: 167,837 tūkstoši eiro) un 199,277 tūkstoši eiro (2015: 206,473 tūkstoši eiro). Pārskata periodā Banka un Koncerns ir nav izveidojuši papildu uzkrājumus vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem (2015: nulle eiro); perioda beigās uzkrājumi vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem ir 6,717 tūkstoši eiro (2015: 6,924 tūkstoši eiro).

Likviditātes rādītāja aprēķins

	<i>Tūkst. eiro</i>	31.03.2016. Banka	31.12.2015. Banka
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1,120,087	1,127,770
1.1	Kase	53,168	46,737
1.2	Prasības pret Latvijas Banku	67,192	299,091
1.3	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	487,663	292,120
1.4	Likvidie vērtspapīri	512,064	489,822
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1,896,683	1,971,971
2.1	Saistības pret kredītiestādēm	67,372	75,803
2.2	Noguldījumi	1,624,029	1,672,730
2.3	Emitētie parāda vērtspapīri	-	-
2.4	Nauda ceļā	38,304	36,638
2.5	Pārējās tekošās saistības	15,516	20,180
2.6	Ārpusbilances saistības	151,462	166,620
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	59%	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

Tūkst. eiro		31.03.2016. Nerevidēts Koncerns	31.12.2015. Revidēts* Koncerns	31.03.2016. Nerevidēts Banka	31.12.2015. Revidēts* Banka
1	Pašu kapitāls	235,453	236,199	227,072	228,837
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	207,467	205,566	199,086	198,204
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	207,467	205,566	199,086	198,204
1.1.2	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	27,986	30,633	27,986	30,633
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1,829,323	1,762,798	1,565,871	1,518,757
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,593,116	1,526,061	1,380,051	1,332,798
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	28,538	28,983	19,189	19,250
2.4	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	206,687	206,687	165,649	165,649
2.5	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	982	1,067	982	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)	11.3%	11.7%	12.7%	13.1%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	125,148	126,240	128,622	129,860
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	11.3%	11.7%	12.7%	13.1%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	97,708	99,798	105,134	107,079
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2*100)	12.9%	13.4%	14.5%	15.1%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	89,107	95,175	101,802	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 precīkliskā kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
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	11.3%	11.7%	12.7%	13.1%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	11.3%	11.7%	12.7%	13.1%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	12.9%	13.4%	14.5%	15.1%

Šajos pārskatos uzrādītie kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši KPD IV paketei, kas ES tiesību aktos – ar regulu (575/2013) un direktīvu (2013/36/ES) – ievieš jaunus globālos standartus attiecībā uz banku kapitālu (Bāzele III standarts).

* Revidents: SIA „KPMG Baltics”. Auditētos un neatkarīgu revidentu pārbaudītos finanšu pārskatus skatīt bankas interneta mājas lapas sadaļās "[Gada pārskati](#)" un "[Pusgada pārskati](#)".

Konsolidācijas grupas sastāvs 2016. gada 31. martā

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komerksabiedrības 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 faktoringa”	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 faktoringa 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 „E & P Baltic Properties”	40003754637	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	50	50	MMS
11	SIA „PR Speciālie projekti”	40103195231	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
12	Calenia Investments Limited	HE156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios III Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
13	OOO „Mizush Asset Management Ukraine”	32984601	Ukraine, Kiev 03150, Gorkovo 172	UA	IBS	100	100	MMS
14	SIA „Citadele Express Kredīts”	40003238125	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	CFI	100	100	MS
15	SIA „Rīgas pirmā garāža”	40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
16	SIA „RPG interjers”	40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
17	SIA „CBL Cash Logistics”	40103721581	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
18	SIA „Hortus Commercial”	40103460641	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
19	SIA „Hortus Land”	40103460961	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
20	SIA „Hortus TC”	50103460681	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
21	SIA „Hortus Residencial”	40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
22	SIA „Hortus MD”	40103724840	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
23	SIA „Hortus JU”	40103724855	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
24	SIA „Hortus RE”	40103752416	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
25	SIA „Hortus BR”	50103752441	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
26	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”.

Informācija par akcionāru sastāvu 2016. gada 31. martā

2015. gada oktobrī gatavojoties sākotnējam publiskajam piedāvājumam, kas vēlāk tika atlikts, Citadele pārdalīja savu akciju kapitālu trīs atsevišķās akciju kategorijās. Tabulā zemāk norādīts akcionāru sastāvs, akciju nominālvērtība, balsu skaits un tiesības uz dividendēm pēc akciju kapitāla pārdales un uz 2016. gada 31. martu.

Parasto akciju kategorija	Akciju skaits				Akcijas nomināl-vērtība (eiro)	Attieci -nāmais akciju kapitāls (eiro)	Balss -tiesības par akciju	Dividenžu tiesības par akciju
	ERAB	RA Citadele Holdings LLC	Citi akcionāri *	Kopā				
A	391,388	350,824	823,344	1,565,556	20.00	31,311,120	200	1
B	38,747,560	34,731,478	81,511,202	154,990,240	0.10	15,499,024	1	1
C	-	32,790,269	76,955,383	109,745,652	1.00	109,745,652	-	-
Kopā						156,555,796		

* Šīs akcijas pieder starptautiskai 12 investoru grupai.

Parastajām A akcijām un parastajām B akcijām ir vienādas tiesības uz Citadeles aktīvu daļu likvidācijas gadījumā (likvidācijas kvotu); savukārt parastajām C akcijām tiesības uz likvidācijas kvotu ir ierobežotas ar EUR 0.10 par vienu C kategorijas akciju, pie nosacījuma, ka katrs A kategorijas un katrs B kategorijas akciju turētājs likvidācijas gadījumā ir saņēmis likvidācijas kvotu EUR 10 miljonu apmērā par katru apmaksāto A kategorijas un/vai B kategorijas akciju. Šī kapitāla struktūra 2016. gada 5. aprīlī tika mainīta, atjaunojot iepriekšējo vienas akciju klases kapitāla struktūru, kur katras akcijas nomināls ir 1 eiro, katrai akcijai ir viena balss tiesība un tām ir vienādas tiesības uz dividendēm un likvidācijas kvotu.

Informācija par bankas vadību 2016. gada 31. martā

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
Geoffrey Richard Dunn	Padomes loceklis
Sylvia Yumi Gansser-Potts	Padomes loceklis
Klāvs Vasks	Padomes loceklis

Valdes sastāvs

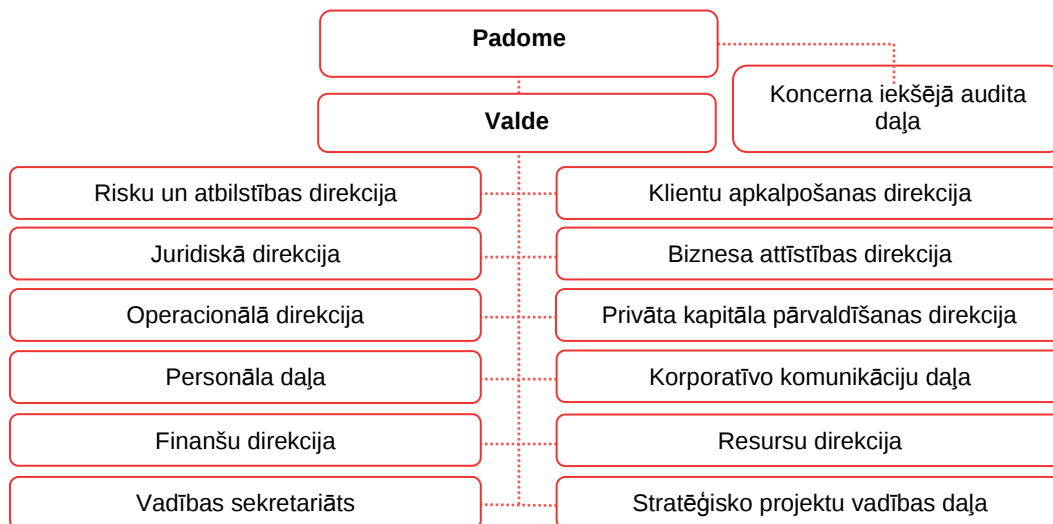
Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, p.p.
Valters Ābele	Valdes loceklis, p.p.
Kaspars Cikmačs	Valdes loceklis
Santa Purgaile	Valdes locekle
Aldis Paegle	Valdes loceklis

Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

Informāciju par Citadeles stratēģiju iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Biznesa stratēģija](#)”, par Bankas mērķiem – sadaļā „[Vīzija, misija, vērtības](#)”

Informācija par bankas organizatorisko struktūru

2016. gada 31. martā Bankai bija 20 filiāles (no tām 1 – ārvalstu), 17 klientu apkalpošanas centri (no tiem 1 – ārvalstu) 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	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.moodys.com

Risku pārvaldība

Koncerns īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Koncerna Risku pārvaldības politiku. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

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

Risku pārvaldība Koncernā ir neatņemama ikdienas vadības procesa sastāvdaļa. 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 "[Gada pārskati](#)".

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 un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm.

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 un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā 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. Koncerns, izvērtējot vērtspapīru ekspozīcijas, izvērtē tādus faktorus kā emitenta biznesa profils un maksātspēja, starptautisko reitinga aģentūru noteiktie reitingi, uz tirgus datiem balstītie indikatori, tādi kā emitenta obligāciju ienesīguma starpība pret etalona aktīvu un akciju cenas dinamika.

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

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, liela apmēra riska darījumiem, ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem un atsevišķiem nodrošinājuma veidiem.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītu un vērtspapīru portfeļu analīze ar mērķi novērtēt kredītportfeļa kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences. Atvasināto instrumentu ekspozīcijas ir saistītas ar īstermiņa kontraktiem, kas nerada Koncernam būtisku kredītrisku. Koncernam nav kavētas atvasināto instrumentu ekspozīcijas.

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

Tirgus risks

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

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

Tirgus riska pārvaldīšanai Koncerns katram būtiskam portfeļu veidam nosaka investīciju noteikumus, kā arī individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, sasaistot maksimālos limita apjomus ar riska novērtēšanas rezultātiem. Lielu uzmanību Koncerns pievērš koncentrācijas riskam, nosakot riska svērto ekspozīciju limitus katrai valsts un sektora kombinācijai saskaņā ar iekšēji noteikto kārtību. Pozīcijas riska novērtēšanai Koncernā tiek izmantota jutīguma analīze un scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncernu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam, sektoru un kredītreitingu profilam.

Procentu likmju risks

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

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

Koncerns veic procentu likmju riska pārvaldību, izmantojot procentu likmju riska jutīgo aktīvu un pasīvu termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi un jutīguma analīzi, kā arī procentu likmju riska stresa testēšanu. Koncernā ir noteikti limiti procentu likmju riska ietekmei uz ekonomisko vērtību, uz neto procentu ienākumiem un uz vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi. Balstoties 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 iespējamo saistību segšanai.

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

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

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

Valūtas risks

Valūtas risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē 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 Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (FTKR). FTKR lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKR nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

Valūtas riska pārvaldību ikdienā veic Resursu pārvaldības daļa, savukārt valūtas riska pārraudzību un ziņošanu – Risku un atbilstības direkcija. Koncernā ir noteikts atklātās valūtas pozīcijas limits katrā atsevišķā valūtā 10% apmērā no pašu kapitāla un kopējās atklātās valūtas pozīcijas limits – 20% apmērā no pašu kapitāla. Minētie limiti atbilst Latvijas tiesību aktu prasībām. Valūtas riska precīzākai novērtēšanai un ierobežošanai Koncernā tiek izmantotas arī plaši pazīstamas metodes: riskam pakļauta vērtība (value at risk), paredzamais deficīts (expected shortfall) un scenāriju analīze.

Operacionālais risks

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

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

Operacionālo risku pārvaldību reglamentē visaptverošs politiku, metodoloģiju un procedūru kopums, kā arī ir ieviesti noteikumi operacionālā riska identifikācijai, analīzei, mazināšanai, kontrolei un ziņošanai. Operacionālā riska pārvaldība ir neatņemama ikdienas procesu pārvaldības sastāvdaļa un tā ir saistoša visiem Koncerna dalībniekiem, procesu, produktu un pakalpojumu īpašniekiem, struktūrvienībām, to vadītājiem un darbiniekiem, veicot ikdienas pienākumus atbilstoši savai kompetencei un jomas specifikai. Citadeles mērķis ir nodrošināt, lai ikviens darbinieks ne tikai zina, kā veikt noteiktas darbības, bet arī saprot kāpēc tas darāms noteiktā veidā.

Operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt iespējami zemu ekonomiski pamatotu Operacionālā riska līmeni, veicinot Koncerna darbības stabilitāti un komerciālo peļņu ilgtermiņā.

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Citadele 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 – tiek veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana, 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 un tā izmaiņas Koncerna darbības jomās;
- operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālā riska notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistītu būtisku informāciju (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- scenāriju analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās.