

AS "Citadele banka"

2015. 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”



Citadele

VADĪBAS VĒSTULE

Pieredzējuši akcionāri pievienojas bankas padomei

2015. gads atnesa pārmaiņas Citadeles īpašnieku struktūrā, kas tika gaidītas vairākus gadus. Konsorcijs, kuru pārstāv Ņujorkā bāzētā "Ripplewood Advisors LLC", iegādājās 75% + 1 akciju AS „Citadele banka” no „Latvijas Privatizācijas aģentūras”. Darījums signalizēja būtisku pavērsienu bankas vēsturē. Ar atbalstu no pieredzējušas un apņēmības pilnas starptautisko investoru grupas, Citadele šobrīd ir izdevīgā pozīcijā, lai kļūtu par banku līderi Latvijā un visā Baltijā. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) pieder atlikušās 25% - 1 daļa no koncerna. Investoru konsorcijs un ERAB pēc darījuma slēgšanas 2015. gada aprīlī arī palielināja Citadeles pamatkapitālu par 10 miljoniem eiro.

Jaunievelēto padomi veido septiņi jauni biedri līdzās diviem dalībniekiem no iepriekšējās padomes. Katrs no viņiem sniedz vērtīgu pieredzi no dažādām nozarēm un ģeogrāfiskām teritorijām, un mēs esam daudz ieguvuši no viņu kopējām atziņām un biznesa uztveres.

Līdz 2015. gada aprīlim, kad noslēdzās privatizācija, Citadele darbojās saskaņā ar Eiropas Komisijas restrukturizācijas plānu. Plānā bija noteikti vairāki ierobežojumi Citadeles darbībā, piemēram, noteiktas maksimālās aizdevumu un noguldījumu summas visās Baltijas valstīs, ierobežojumi attiecībā uz kapitāla pietiekamības rādītājiem, dividenžu izmaksas aizliegums un citi ierobežojumi. Neraugoties uz šiem ierobežojumiem, Citadele spēja uzlabot darbības rezultātus katru gadu un palielināt rentabilitāti, un šo sniegumu atzina „Moody's Investors Service”. Jūnijā Citadele ilgtermiņa noguldījumu reitings tika uzlabots līdz B1 no B2. Šis lēmums tika pieņemts, ņemot vērā uzlabotos finanšu rezultātus un rentabilitāti, kā arī pieaugumu Citadeles kredītportfeļa kvalitātē. Turklāt aģentūra labvēlīgi vērtēja bankas privatizāciju, kas ļāva bankai veidot spēcīgāku kapitāla bāzi un noņēma Eiropas Komisijas ierobežojumus.

Stratēģiskais fokuss – privātpersonu un MVU apkalpošana

2015. gada vidū, neilgi pēc privatizācijas, banka, strādājot kopā ar jaunajiem akcionāriem, izveidoja reģionam specifisku izaugsmes stratēģiju. Citadeles mērķis ir kļūt par "primārās izvēles banku" privātpersonām un mikro, mazajiem, vidējiem uzņēmumiem visā Baltijā, kā arī turpināt uzlabot produktus un pakalpojumus klientiem korporatīvo un privātā kapitāla pārvaldības segmentos. Stratēģija tiks īstenota, izmantojot šādus taktiskos soļus:

- Kļūstot par primārās izvēles banku turīgiem privātpersonu klientiem, palielinot esošo un jauno klientu bāzi, kas izmanto Citadeli kā savu primāro banku, un attīstot norēķinu kontu produktus, jaunus karšu produktus un jaunas tiešsaistes banku funkcijas, kas piesaistītu klientus.
- Uzlabojot patērētāju kredītēšanas produktus privātpersonām, veidojot ciešas attiecības ar mazumtirgotājiem, piedāvājot karšu produktus un uzlabojot kredītu apstiprināšanas procesu.
- Veicināt izaugsmi nepietiekami apkalpotajos MVU un mikro-MVU segmentos, paplašinot produktu piedāvājumu, piemēram, mazo uzņēmumu overdraftus, uzlabojot klientu attiecību vadību un veidojot padomdevēju pakalpojumu komplektu klientiem.
- Paplašinot piedāvājumu klāstu privātā kapitāla pārvaldības, kapitāla pārvaldības un pensiju produktos, lai veicinātu produktu izmantošanu starp bankas klientiem, veicinot komisijas ienākumu pieaugumu.

Mēs redzam ievērojamu izaugsmes potenciālu Baltijā un mēs saskaņosim mūsu stratēģiju ar vietējo tirgus dinamiku katrā valstī. Lai palīdzētu īstenot mūsu stratēģiju, mēs esam palielinājuši investīcijas jaunu pakalpojumu un informācijas tehnoloģiju infrastruktūrā, lai nodrošinātu vieglu, uzticamu un drošu banku vidi mūsu klientiem. Mēs jau esam sākuši piedāvāt vairākus unikālus produktus un funkcijas 2016. gada pirmajos mēnešos, piemēram, maksājumu karšu izsniegšanu ar unikālu e-biļešu funkciju un mikro kredītu izsniegšanu MVU klientiem. Mēs uzskatām, ka, kļūstot par vadošo vietējo banku, Citadele turpinās izprast un efektīvi reaģēt uz savu klientu vajadzībām un turpinās spēt reaģēt un pielāgoties tirgus dinamikai.

Akciju sākotnējā publiskā piedāvājuma process

2015. gada oktobrī banka un tās akcionāri nolēma uzsākt Citadeles akciju sākotnējo publisko piedāvājumu (IPO), kas būtu pirmais Latvijas IPO 11 gadu laikā. IPO mērķis bija piesaistīt kapitālu no starptautiskajiem investoriem, lai finansētu Citadeles izaugsmes stratēģiju un optimizētu kapitāla struktūru. Lai gan tika novērota pozitīva interese no privātpersonām un institucionālajiem investoriem, tirgus apstākļi un cenošanas vide bija neizdevīga. Tādēļ mēs nolēmām atlikt IPO procesu un izvērtēt citas iespējamās stratēģiskās alternatīvas. Tikšanās un prezentācijas IPO procesa laikā bija produktīvs veids, kā pasniegt gan Citadeli, gan Baltijas reģiona kapitāla tirgus stāstu. Mēs turpināsim īstenot Citadeles izaugsmes stratēģiju un uzlabot mūsu tirgus pozīciju, lai demonstrētu rezultātus.

Lai gan Citadeles stratēģijas pamatā ir audzēt uzņēmējdarbību organiski un koncentrēties uz savas klientu bāzes paplašināšanu, mēs varam izskatīt arī potenciālas vērtību veicinošas stratēģiskās iespējas, kas stiprinātu Citadeles tirgus pozīciju visā Baltijā un nodrošinātu papildu operacionālos un izaugsmes ieguvumus.

Finanšu rezultāti

Citadeles koncerns saglabāja stabilu sniegumu 2015. gadā ar pieaugumu kredītportfelī un uzlabojumu kredītportfeļa kvalitātē. Koncerna bruto kredītu summa pieauga par 8.4% līdz 1,263 miljoniem eiro 2015. gadā no 1,164 miljoniem eiro 2014. gadā ar pieaugumu visos biznesa segmentos un ģeogrāfijas. Portfeļa kvalitāte uzlabojās, turpinoties sliktu kredītu proporcijas samazinājumam un palielinoties uzkrājumu segumam attiecībā pret sliktajiem kredītiem. 2015. gada ienākumi saglabājās ilgtspējīgi, neskatoties uz zemo procentu likmju vidi. Neto komisijas ienākumi pieauga, nodrošinot ilgstošu pamatdarbības rentabilitāti. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs turpināja uzlaboties, pieaugot līdz 13.4% 2015. gadā no 11.0% 2014. gadā.

Koncerna 2015. gada neto peļņa bija 26.1 miljons eiro (bankas -19.5 miljoni eiro). Neiekļaujot izmaksas, kas radās IPO procesa rezultātā 5.0 miljons eiro apmērā, gada koriģētā peļņa bija 31.1 miljons eiro. Ar koriģēto peļņu kapitāla atdeve (ROE) bija 15.7% un aktīvu atdeve (ROA) bija 1.07% (Banka: ROE 12.8% un ROA 1.04%). Lielāko īpatsvaru no koncerna peļņas veidoja Latvijas bankas darbība – 19.5 miljoni eiro (2014. gadā 29.2 miljoni eiro). Lietuvas bankas darbība sniedza papildu 3.4 miljonus eiro (2014. gadā 0.2 miljoni eiro), aktīvu pārvaldīšanas uzņēmumi - 1.7 miljonus eiro (2014. gadā 1.3 miljoni eiro), Baltijas līzinga uzņēmumi - 0.1 miljonu eiro (2014. gadā -0.2 miljoni eiro) un pārējie koncerna uzņēmumi deva papildu 2.2 miljonus eiro (2014. gadā 1.2 miljoni eiro).

Negatīvo procentu likmju vides un vienotā noregulējuma fonda (Single Resolution Fund) iemaksu dēļ neto procentu ienākumi samazinājās par 3% līdz 60.5 miljoniem eiro (bankas: -8% līdz 48.1 miljoniem eiro). Šos negatīvos aspektus daļēji kompensēja pieaugums kredītportfelī, kurš turpināja nodrošināt labu procentu ienākumu atdevi. Pieaugums kredītportfelī arī palīdzēja kompensēt samazinājumu procentu ienākumos no vērtspapīriem, kur vairākiem valsts valdību vērtspapīriem ar augstu atdevi gada beigās pienāca dzēšanas termiņš.

Neto komisiju ienākumi pieauga par 6% līdz 35.5 miljoniem eiro (bankas: +3% līdz 25.3 miljoniem), galvenokārt no maksājumu karšu un tirgotāju biznesa, kā arī elektronisko pārskaitījumu dēļ. Kopējie pamatdarbības ieņēmumi pieauga par 0.8 miljoniem eiro (bankas: par -3.6 miljoniem eiro).

Pamatdarbības izdevumi palielinājās par 9.8 miljoniem eiro (bankas: par 10.9 miljoniem eiro). Pieaugums galvenokārt saistīts ar 5.0 miljonu eiro IPO procesa izmaksām, kā arī izmaksām, kas saistītas ar konsultāciju pakalpojumu līgumu 2.5 miljonu eiro apmērā, ieskaitot PVN efektu. Uz 2015. gada beigām darbinieku skaits bija pieaudzis līdz 1,625 (bankas: 1,263), salīdzinot ar 1,535 2014. gada beigās (bankas: 1,167). Pieaugums darbinieku skaitā ir lielākoties pārdošanas un IT izstrādes daļās, kas ir saskaņā ar mūsu izaugsmes un biznesa atbalstīšanas stratēģiju.

Aktīvu kvalitāte uzlabojās – koncerna sliktu kredītu īpatsvars kopējā kredītportfelī sastādīja 10.8% (bankas: 11.0%) un uzkrājumi vērtības samazinājumam bija par 3.0 miljoniem eiro zemāki nekā 2014. gadā (bankas: 4.4 miljoni eiro zemāki). Uzkrājumu seguma attiecība pret kredītiem, kas ir kavēti vairāk nekā 89 dienas, ievērojami uzlabojās – 148% (bankas: 163%), salīdzinot ar 111% uz 2014. gada beigām (bankas: 110%).

Salīdzinot ar 2014. gadu, kopējie aktīvi pieauga par 106 miljoniem eiro (bankas: par 78 miljoniem eiro) jeb par 3.7% gada laikā. Šo pieaugumu galvenokārt veicināja 8.4% kredītportfeļa pieaugums visos biznesa segmentos. Izaugsme bija īpaši ievērojama Igaunijā un Baltijas līzinga uzņēmumos attiecīgi ar izaugsmes tempiem 52% un 33%. Izaugsme kopējā kredītportfelī tika sasniegta kopā ar augstu kredītportfeļa ienesīgumu 5.7% apmērā (bankas: 5.5%), salīdzinot ar 6.1% 2014. gadā (bankas: 6.0%).

Noguldījumi saglabājās kā galvenais koncerna finansējuma avots. Lielā noguldījumu bāze un piesardzīga likviditātes pārvaldīšana nodrošināja labu koncerna likviditātes pozīciju ar kredītu-noguldījumu attiecību 46% līmenī (bankas: 48%), salīdzinot ar 43% (bankas: 48%) 2014. gada beigās. Mēs esam pārliecināti, ka noturīga noguldījumu bāze ir viens no atslēgas pīlāriem veiksmīgai reģionālai bankai un viens no galvenajiem finansējuma avotiem. Tādēļ privātpersonu noguldījumi un uzņēmumu līdzekļu pārvaldīšanas risinājumi turpinās spēlēt nozīmīgu lomu Citadeles klientu piedāvājumos un stratēģijā.

Mēs turpinājam stiprināt koncerna kapitāla bāzi, kā to rāda pirmā līmeņa kapitāla rādītājs un kapitāla pietiekamības rādītājs, kuri uz 2015. gada 31. decembrī attiecīgi bija 11.7% un 13.4% (bankas: 13.1% un 15.1%). Šis ir attiecīgi 2.40 procentu punktu un 2.40 procentu punktu pieaugums (bankai: 2.70 procentu punktu un 2.80 procentu punktu pieaugums), salīdzinot ar 2014. gada 31. decembri. Uzlabojums saistīts ar pamatkapitāla palielināšanu par 10 miljoniem eiro, pozitīvu ietekmi no subordinētā aizdevuma restrukturizācijas un daļējas atmaksas, darbības peļņu, kā arī vienreizēju pozitīvu pārvērtēšanas rezultātu 8.5 miljonu eiro apmērā no Citadelei piederošām VISA Europe akcijām, par kuru iegādi 2015. gada 2. novembrī paziņoja VISA Inc.

Ar cieņu,

Guntis Beļavskis
Valdes priekšsēdētājs

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Tūkst. eiro	01.01.2015.- 31.12.2015. Nerevidēts Koncerns	01.01.2014.- 31.12.2014. Koriģēts* Koncerns	01.01.2015.- 31.12.2015. Nerevidēts Banka	01.01.2014.- 31.12.2014. Koriģēts* Banka
Procentu ienākumi	79,148	80,707	63,695	67,462
Procentu izdevumi	(18,682)	(18,241)	(15,595)	(15,359)
Dividenžu ienākumi	-	1	238	1,691
Komisijas naudas ienākumi	51,208	47,796	38,576	36,423
Komisijas naudas izdevumi	(15,671)	(14,413)	(13,313)	(11,984)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	(91)	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	4,746	3,106	2,811	1,288
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	720	95	851	7
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(800)	(396)	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	8,959	10,757	7,420	9,109
Finansiālās darbības peļņa	109,628	109,321	84,683	88,637
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	20	(73)	-	-
Pārējie ienākumi	3,049	2,587	1,843	1,492
Pārējie izdevumi	(5,320)	(1,384)	(4,556)	(521)
Administratīvie izdevumi	(67,892)	(61,420)	(51,780)	(45,233)
Nolietojums	(4,000)	(4,523)	(1,689)	(1,361)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(6,241)	(9,249)	(6,232)	(10,618)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	29,244	35,259	22,269	32,396
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(3,173)	(2,854)	(2,723)	(3,152)
Pārskata perioda peļņa	26,071	32,405	19,546	29,244

Apvienoto ienākumu pārskats

Tūkst. eiro	01.01.2015.- 31.12.2015. Nerevidēts Koncerns	01.01.2014.- 31.12.2014. Revidēts* Koncerns	01.01.2015.- 31.12.2015. Nerevidēts Banka	01.01.2014.- 31.12.2014. Revidēts* Banka
Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē un citās rezervēs	6,989	858	6,298	457
Ienākumi/izdevumi kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,989	858	6,298	457
Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa	33,060	33,263	25,844	29,701

* Revidents: SIA „KPMG Baltics”. Auditētos un neatkarīgu revidentu pārbaudītos finanšu pārskatus skatīt bankas interneta mājas lapas sadaļās "[Gada pārskati](#)" un "[Pusgada pārskati](#)". 2015. gadā Koncerns pārskatīja pieeju tam, kā tiek uzrādīts nolietojums pamatlīdzekļiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums. Salīdzinājamie dati tika attiecīgi koriģēti.

Bilances pārskats

<i>Tūkst. eiro</i>	31.12.2015. Nerevidēts Koncerns	31.12.2014. Revidēts* Koncerns	31.12.2015. Nerevidēts Banka	31.12.2014. Revidēts* Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	555,078	225,399	348,960	142,650
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	131,098	349,719	254,481	315,918
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	20,979	29,880	4,960	5,963
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	111,088	97,449	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	610,030	558,196	489,406	444,418
Kredīti un debitoru parādi, neto	1,222,392	1,235,386	1,030,223	1,089,683
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	203,718	229,252	165,293	192,977
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4,623	3,016	1,745	1,725
Pamatlīdzekļi	43,111	42,525	4,393	3,651
Ieguldījumu īpašums	189	409	-	-
Nemateriālie aktīvi	2,538	1,708	2,213	1,456
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	61,580	61,605
Nodokļu aktīvi	28,029	30,510	26,157	28,735
Pārējie aktīvi	27,590	51,146	19,589	41,880
Kopā aktīvi	2,960,463	2,854,595	2,409,000	2,330,661
Saistības pret centrālajām bankām	6	5	6	5
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	13,888	14,971	24,617	70,657
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1,901	1,647	1,897	3,567
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33,915	24,594	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,665,486	2,612,998	2,155,219	2,068,682
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņa	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	14,932	12,141	11,772	9,129
Uzkrājumi	583	695	-	-
Nodokļu saistības	233	187	-	-
Pārējās saistības	9,748	10,646	6,348	5,324
Kopā saistības	2,740,692	2,677,884	2,199,859	2,157,364
Kapitāls un rezerves	219,771	176,711	209,141	173,297
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2,960,463	2,854,595	2,409,000	2,330,661
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	38,517	58,217	34,242	54,544
Ārpusbilances saistības pret klientiem	178,121	168,646	176,181	192,406

* 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

	01.01.2015.- 31.12.2015. Koncerns	01.01.2014.- 31.12.2014. Koncerns	01.01.2015.- 31.12.2015. Banka	01.01.2014.- 31.12.2014. Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	13.15%	20.24%	10.22%	18.46%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	0.90%	1.20%	0.82%	1.31%

* 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			
	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	232,246	4,378	253,751	37,978
Amerikas Savienotās Valstis	7,773	90,510	12,358	77,321
Vācija	-	67,140	-	24,479
Nīderlande	-	56,681	10,080	53,734
Lietuva	56,454	-	86,375	-
Zviedrija	15,573	19,787	5,376	21,342
Kanāda	3,681	24,521	3,308	24,023
Austrālija	-	23,635	693	32,946
Norvēģija	-	25,648	-	26,638
Somija	13,066	19,188	13,246	16,312
Anglija	-	38,578	-	6,808
Singapūra	-	24,481	-	24,368
Daudzpusējās attīstības bankas	-	27,407	-	12,902
Citas valstis**	27,312	162,848	26,521	138,288
Kopā vērtspapīri, neto	356,105	584,802	411,708	497,139

	Banka			
	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	218,930	3,189	241,007	36,955
Vācija	-	54,588	-	16,373
Amerikas Savienotās Valstis	7,773	48,813	12,358	38,612
Nīderlande	-	35,223	10,080	34,351
Zviedrija	6,431	19,787	4,143	21,342
Kanāda	3,681	20,767	3,308	19,356
Somija	9,276	17,807	10,549	16,312
Norvēģija	-	19,682	-	19,788
Singapūra	-	22,790	-	22,820
Austrālija	-	15,839	693	24,792
Anglija	-	25,899	-	5,462
Daudzpusējās attīstības bankas	-	21,615	-	12,902
Citas valstis**	22,802	79,807	23,888	62,304
Kopā vērtspapīri, neto	268,893	385,806	306,026	331,369

** Vienas valsts emitentu kopējais atlikums ir mazāks par 10% no kapitāla, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām. Ieguldījumi investīciju fondos un ekspozīcijas ar daudzpusējās attīstības bankām 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 (2014: nulle). 2015. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna vērtspapīru, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi, tirgus vērtība ir attiecīgi 167,837 tūkstoši eiro (2014: 197,188 tūkstoši eiro) un 206,473 tūkstoši eiro (2014: 234,260 tūkstoši eiro). Pārskata periodā Banka un Koncerns ir izveidojuši 510 tūkstošus eiro uzkrājumus vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem (2014: izveidoti 520 tūkstošus eiro uzkrājumus vērtības samazinājumam); perioda beigās uzkrājumi vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem ir 6,924 tūkstoši eiro (2014: 7,062 tūkstoši eiro).

Likviditātes rādītāja aprēķins

	<i>Tūkst. eiro</i>	31.12.2015. Banka	31.12.2014. Banka
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1,127,770	1,115,000
1.1	Kase	46,737	57,728
1.2	Prasības pret Latvijas Banku	299,091	84,593
1.3	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	292,120	460,838
1.4	Likvidie vērtspapīri	489,822	511,841
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1,971,971	1,884,387
2.1	Saistības pret kredītiestādēm	75,803	104,612
2.2	Noguldījumi	1,672,730	1,532,200
2.3	Emitētie parāda vērtspapīri	-	-
2.4	Nauda ceļā	36,638	46,640
2.5	Pārējās tekošās saistības	20,180	16,655
2.6	Ārpusbilances saistības	166,620	184,280
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	57%	59%
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		31.12.2015. Nerevidēts Koncerns	31.12.2014. Revidēts* Koncerns	31.12.2015. Nerevidēts Banka	31.12.2014. Revidēts* Banka
1	Pašu kapitāls	210,064	200,495	209,292	200,595
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	179,431	168,927	178,659	169,027
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	179,431	168,927	178,659	169,027
1.1.2	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	30,633	31,568	30,633	31,568
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1,762,798	1,822,041	1,518,757	1,625,823
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,526,061	1,606,664	1,332,798	1,463,267
2.2	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	28,983	17,734	19,250	4,074
2.4	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	206,687	196,501	165,649	157,347
2.5	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1,067	1,142	1,060	1,135
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)	10.2%	9.3%	11.8%	10.4%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	100,105	86,935	110,315	95,865
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	10.2%	9.3%	11.8%	10.4%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	73,663	59,604	87,533	71,477
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	11.9%	11.0%	13.8%	12.3%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	69,040	54,732	87,791	70,529
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 (%)	-	-	-	-
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	10.2%	9.3%	11.8%	10.4%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	10.2%	9.3%	11.8%	10.4%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	11.9%	11.0%	13.8%	12.3%

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 2015. gada 31. decembrī

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balssstiesību 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 faktoring”	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 faktoringas 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	IPS	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 „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 Residencial”	40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
21	SIA „Hortus LH”	40103721581	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.

2014. gada 22. decembrī tika mainīts nosaukumi IPAS „CBL Asset Management” (iepriekš IPAS „Citadele Asset Management”), AS „CBL atklātais pensiju fonds” (iepriekš AS „Citadele atklātais pensiju fonds”) un AAS „CBL Life” (iepriekš AAS „Citadele Life”). Jaunā nosaukuma mērķis ir nostiprināt kompāniju reputāciju starptautiskajā vidē, vienlaikus saglabājot saikni ar banku Citadele un tās nosaukumu. Apzīmējums „CBL” radies kā saīsinājums no apzīmējuma „Citadele Bank Latvia”. 2015. gada 25. martā OOO „Citadele Asset Management Ukraine” nosaukums tika mainīts uz OOO „Mizush Asset Management Ukraine”. 2015. gada 6. augustā UAB „Citadele investīciju valdymas” tika formāli likvidēta, jo kompānijā faktiski nenotika darbība.

Informācija par akcionāru sastāvu 2015. gada 31. decembrī

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 2015. gada 31. decembrī.

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 0.01 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. Šāda struktūra ir spēkā līdz 2016. gada 1. martam, ja vien akcionāru sapulcē līdz tam netiek pieņemts cits lēmums.

2014. gada 16. septembrī pēc iepirkuma procesa, Latvijas valdība nolēma RA Citadele Holdings LLC (Amerikas Savienotās Valstis) un starptautiskai 12 investoru grupai pārdot 75% mīnus 1 akcija daļu, kas tai piederēja Citadele. RA Citadele Holdings LLC ir sabiedrība, kas pilnībā pieder Ripplewood Advisors LLC (Ripplewood). VAS Privatizācijas Aģentūra parakstīja šo līgumu 2014. gada 5. novembrī. Darījums tika pabeigts 2015. gada 20. aprīlī, pēc tam, kad to apstiprināja Eiropas Centrālā banka, kā arī Lietuvas un Šveices banku regulatori. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB) paturēja savas daļas Citadelē. Jaunie investori un ERAB palielināja bankas kapitālu par 10 miljoniem eiro (10 miljoni akciju ar nominālvērtību 1 eiro par akciju). Pēc kapitāla palielināšanas Bankas akciju kapitāls ir 156.6 miljoni eiro, no kā 25% mīnus viena akcija ir ERAB daļa. Pēc īpašnieku maiņas Koncernam un Bankai nav viena vairākuma akcionāra.

Informācija par bankas vadību 2015. gada 31. decembrī

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Iegremamais 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	Iegremamais 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

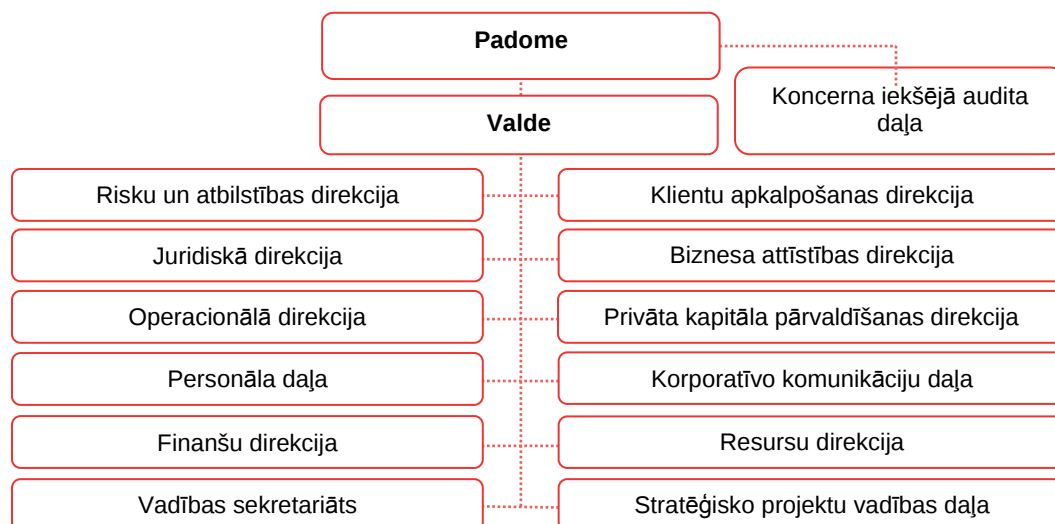


Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem

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

2015. gada 31. decembrī 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 specifiskai 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 tādas 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/sektoru 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 izmantojamus instrumentus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu. Ikdienas 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 pshortfall) 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.