

AS "Citadele banka"
2011. gada 3. ceturkšņa

publiskais pārskats



Citadele

Banka Citadele 2011. gada 3. ceturksni noslēdz ar peļņu

Banka Citadele tika dibināta 2010. gada 30. jūnijā. Patstāvīgu darbību jaunā banka sāka 2010. gada 1. augustā pēc Parex bankas restrukturizācijas veiksmīgas pabeigšanas.

Bankas Citadele mērķis ir kļūt par vērtīgāko finanšu grupu Baltijas valstīs un iedvesmot cilvēkus un uzņēmumus attīstībai, lai veicinātu reģiona izaugsmi.

2011. gada 3. ceturksni banka Citadele ir noslēgusi ar peļņu 3.4 miljonu latu apmērā, sasniedzot labākus darbības rezultātus nekā plānots bankas restrukturizācijas plānā.

Banka attīsta pakalpojumus klientiem

Banka Citadele 2011. gada 3. ceturksnī ir turpinājusi attīstīt trīs darbības pamatvirzienus: privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu apkalpošanu filiāļu tīklā; lielo uzņēmumu apkalpošanu un privātā kapitāla pārvaldīšanu.

2011. gada 3. ceturksnī banka papildināja Citadeles norēķinu kartes priekšrocību programmu, pievienojot Zemgales degvielas uzpildes staciju tīklu “Astarte-Nafta”. Citadele saviem klientiem, kam ir Citadeles norēķinu karte, sāka piedāvāt arī iespēju, iepērkoties veikalā ar šo maksājumu karti, pie kases izņemt skaidru naudu.

Citadele ir būtiski palielinājusi arī hipotekārās kredīvēšanas apjomu, izsniedzot 3 miljonus latu.

2011. gada 3. ceturksnī banka Citadele ir īstenojusi aktīvu uzņēmumu kredīvēšanu. Mazo un vidējo uzņēmumu atbalstam Citadele 3. ceturkšņa laikā parakstījusi līgumus par 4.7 miljonu eiro Eiropas Investīciju bankas kredītlīdzekļu izsniegšanu.

Lai pilnveidotu klientu apkalpošanu internetā un padarītu internetbanku klientiem ērtāk lietojamu, Citadele ir izstrādājis jaunu internetbankas dizainu.

Banka Citadele Latvijā un tās meitas sabiedrība Lietuvā Citadele bankas ir saņēmusi vienas no pasaules lielākajām bankām - Deutsche Bank - apbalvojumu par izcilu starptautisko eiro valūtas pārskaitījumu kvalitāti.

Banku Citadele 2011. gada 3. ceturkšņa laikā ir izvēlējušies vairāk kā 3800 jauni klienti: privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu segmentā Latvijā Citadele ieguvusi vairāk kā 3260 jaunus klientus, korporatīvo uzņēmumu apkalpošanas sektorā vairāk kā 60 jaunus klientus, Igaunijā – vairāk kā 120 jaunus klientus, bet privātā kapitāla pārvaldīšanā – vairāk kā 360 jaunus klientus.

Bankas un tās grupas 2011. gada 3. ceturkšņa darbības rezultāti

9 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2011. gada 30. septembrī, banka Citadele ir strādājusi ar peļņu pirms uzkrājumiem un nodokļu nomaksas 9.8 miljonu latu apjomā (grupa - 9.0 miljonu latu), kas pēc nodokļu nomaksas veido peļņu 3.4 miljonu latu apmērā (grupai - 2.7 miljoni latu). Tie ir labāki rezultāti nekā bija plānots bankas restrukturizācijas plānā.

Bankas darbības rezultātus ir ietekmējis gan fakts, ka kopējā ekonomiskā attīstība Latvijā ir bijusi lēnāka nekā iepriekš prognozēts, gan arī piesardzīga pieeja uzkrājumu veidošanā. Kopumā Citadeles kredītportfelis ir labāks nekā vidēji banku sektorā Latvijā – ja banku sektorā vidējais problemātisko kredītu īpatsvars ir 18% no kredītu kopapjoma, tad Citadelei – tikai 6,2%.

2011. gada 30. septembrī bankas Citadele kopējie aktīvi ir 1.2 miljardi latu (grupas - 1.4 miljardi latu). Bankas kredītu portfelis ir 621 miljons latu (grupas - 713 miljoni latu) un kapitāla un rezervju apjoms ir 85.3 miljoni latu (grupas - 83.0 miljoni latu). Kopējais noguldījumu apjoms bankā Citadele 2011. gada 3. ceturkšņa beigās sasniedzis 980 miljonus latu (grupas – 1.2 miljardus latu).



Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs ir 13.2% (grupas – 11.0%) un likviditātes rādītājs ir 62.8%, kas atbilst tirgus vidējam rādītājam.

Atbilstoši 2011. gada 31. augusta datiem Citadele ir trešā lielākā no visām Latvijā esošajām bankām pēc piesaistīto noguldījumu apjoma (9.4% tirgus daļas), sestā lielākā pēc aktīvu apjoma (6.4% tirgus daļas) un piektā lielākā pēc izsniegto aizdevumu kopapjoma (5.2% tirgus daļas).

Valsts ieguldīto finanšu līdzekļu atmaksa un bankas ieguldījums Latvijas ekonomikā

Banka Citadele 3. ceturksnī LR Finanšu ministrijai ir atmaksājusi 48.7 miljonus eiro (34.2 miljoni latu). No tiem 46.6 miljoni eiro jeb 32.8 miljoni latu ir finansējums, ko valsts iepriekš bija ieguldījusi bankā termiņnoguldījumu veidā, bet 2.1 miljons eiro jeb 1.5 miljoni latu ir trešā ceturkšņa procentu maksājumi valstij par tās noguldījumu. Šis bija jau trešais maksājums pēdējā gada laikā, ko Citadele atmaksāja valstij.

Citadele ir turpinājusi arī ieguldīt finansējumu Latvijas ekonomikā uzņēmumiem izsniegto kredītlīdzekļu veidā, tostarp veicinājusi Eiropas Savienības struktūrfondu līdzekļu apguvi Latvijā – būtiska daļa no uzņēmumiem, kam Citadele ir piešķīrusi finansējumu, ir tādi, kam šis finansējums ir bijis nepieciešams Eiropas Savienības līdzfinansētu projektu realizācijai.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Lietuvas Bankas valde 2011. gada 16. novembrī nolēma uz laiku iecelt administratoru AB „Bankas SNORAS” un piemērot pagaidu pasākumus, lai aizsargātu bankas aktīvus. 2011. gada 17. novembra sēdē Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) padome pieņēma lēmumu par ierobežojumu noteikšanu AS "Latvijas Krājbanka". Saskaņā ar šo lēmumu bankai ir noteikts aizliegums veikt debeta operācijas jebkurā valūtā, tai skaitā ar internetbanku, bankomātiem un skaidrā naudā, klientiem gan fiziskām, gan juridiskām personām par summu, kas pārsniedz 100 000 eiro viena kalendārā mēneša laikā. 2011. gada 21. Novembrī FKTK padomes sēdē tika pieņemts lēmumu apturēt AS "Latvijas Krājbanka" visu finanšu pakalpojumu sniegšanu. Šis lēmums tika pieņemts, pamatojoties uz konstatēto līdzekļu iztrūkumu bankā, par ko ir informēta Ģenerālprokuratūra.

Augstāk minētajiem notikumiem nav tiešas negatīvas ietekmes uz Banku Citadele un tās Grupu.

Banka attīstās, lai arī turpmāk strādātu ar peļņu

Arī 2011. gadu kopumā banka Citadele plāno noslēgt ar peļņu, neskatoties uz joprojām grūtajiem ekonomiskajiem apstākļiem tirgū. Latvijas ekonomiskās attīstības veicināšanai 2011. gadā Citadele plāno izsniegt būtisku finansējumu Latvijas uzņēmumiem un privātpersonām, īpašu uzmanību pievēršot Latvijas uzņēmumiem ar vietējo kapitālu.

Bilances uz 2011. gada 30. septembri un 2010. gada 31. decembri

Tūkst. Ls

	30.09.2011. Nerevidēts	31.12.2010. Revidēts*	30.09.2011. Nerevidēts	31.12.2010. Revidēts*
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	135,183	187,220	126,426	177,348
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	120,326	92,582	112,178	97,087
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2,330	2,844	2,298	2,720
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4,827	3,318	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	181,640	196,991	121,930	152,927
<i>Kredīti un debitoru parādi:</i>				
Kredītiestādēm izsniegtie aizdevumi	14,178	127,042	24,358	114,521
Uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi	712,726	794,329	621,166	691,098
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	128,504	127,572	118,324	117,280
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1,549	1,552	607	752
Pamatlīdzekļi	34,484	38,072	2,819	3,910
Ieguldījumu īpašums	856	904	-	-
Nemateriālie aktīvi	1,725	2,060	1,215	1,256
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	43,697	43,839
Nodokļu aktīvi	29,393	30,295	29,027	29,980
Pārējie aktīvi	18,279	7,728	15,270	3,184
Kopā aktīvi	1,386,000	1,612,509	1,219,315	1,435,902
Saistības pret centrālajām bankām	3	3	3	3
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	19,097	58,665	24,966	66,647
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1,382	644	1,452	702
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,984	1,484	-	-
<i>Amortizētajā iegādē vērtībā vērtētās finanšu saistības:</i>				
Terminsaitības pret kredītiestādēm	15,211	4,863	30,543	8,497
Noguldījumi	1,158,039	1,294,335	980,131	1,117,274
Emitētie parāda vērtspapīri	20,665	91,485	20,736	91,557
Pakārtotās saistības	50,820	51,235	50,820	51,235
Pārējās finanšu saistības	22,867	7,333	17,676	-
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	7,028	-	7,028
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņa	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	6,504	6,828	5,505	5,529
Uzkrājumi	-	-	-	-
Nodokļu saistības	145	679	-	-
Pārējās saistības	4,331	5,900	2,201	3,390
Kopā saistības	1,303,048	1,530,482	1,134,033	1,351,862
Kapitāls un rezerves	82,952	82,027	85,282	84,040
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	1,386,000	1,612,509	1,219,315	1,435,902
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	19,663	10,128	16,632	6,724
Ārpusbilances saistības pret klientiem	114,567	91,633	121,242	113,049

* Revidents: SIA "PricewaterhouseCoopers"

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2011. gada 30. septembrī, un par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. Septembrī*

Tūkst. Ls

	01.01.2011.- 30.09.2011. Nerevidēts	30.06.2010.- 30.09.2010. Nerevidēts*	01.01.2011.- 30.09.2011. Nerevidēts	30.06.2010.- 30.09.2010. Nerevidēts*
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Procentu ienākumi	44,912	10,423	39,276	9,071
Procentu izdevumi	(25,377)	(11,219)	(23,769)	(10,549)
Dividenžu ienākumi	3	-	1,503	-
Komisijas naudas ienākumi	18,865	4,460	14,220	3,322
Komisijas naudas izdevumi	(5,184)	(1,104)	(4,224)	(1,068)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	268	-	-	-
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	356	14	(74)	-
Neto peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(931)	(370)	(441)	(306)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(16)	22	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	5,153	2,062	4,144	1,852
Finansiālās darbības peļņa	38,049	4,288	30,635	2,322
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	(93)	(54)	-	-
Pārējie ienākumi	4,799	1,388	3,316	1,019
Pārējie izdevumi	(635)	(118)	(556)	(58)
Administratīvie izdevumi	(28,994)	(7,181)	(22,180)	(5,506)
Nolietojums	(4,105)	(1,425)	(1,455)	(594)
Peļņa pirms uzkrājumiem nedrošiem parādiem un nodokļiem	9,021	(3,102)	9,760	(2,817)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(5,387)	(4,547)	(5,000)	(5,915)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(965)	970	(1,348)	983
Pārskata perioda peļņa	2,669	(6,679)	3,412	(7,749)

Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

Tūkst. Ls

	01.01.2011.- 30.09.2011. Nerevidēts	30.06.2010.- 30.09.2010. Nerevidēts*	01.01.2011.- 30.09.2011. Nerevidēts	01.01.2010.- 30.09.2010. Nerevidēts*
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē un citās rezervēs	(1,744)	(4,276)	(2,170)	(1,229)
Ienākumi kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,744)	(4,276)	(2,170)	(1,229)
Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa	925	(10,955)	1,242	(8,978)

* Banka tika reģistrēta 2010. gada 30. jūnijā kā akciju sabiedrība un savu darbību uzsāka 2010. gada 1. augustā.

Grupas un bankas darbības rādītāji

	01.01.2011.- 30.09.2011. <i>Nerevidēts</i>	30.06.2010.- 30.09.2010. <i>Nerevidēts</i>	01.01.2011.- 30.09.2011. <i>Nerevidēts</i>	30.06.2010.- 30.09.2010. <i>Nerevidēts</i>
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	4.31	(42.72)	5.37	(48.16)
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	0.24	(2.51)	0.34	(3.27)

* Aprēķinos izmantotie vidējie kapitāla un aktīvu atlikumi, kas aprēķināti kā vidējās summas no attiecīgajiem atlikumiem perioda sākumā un beigās.

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

	Ilgtermiņa reitings	Īstermiņa reitings	Finansiālās drošības reitings	Reitinga prognoze
Moody's Investors Service	Ba3	Not Prime	E+	Reitings tiek pārskatīts

Sīkāka informācija ir atrodama reitinga aģentūras mājas lapā: www.moodys.com

Ieguldījumi vērtspapīros dalījumā pēc emitenta valsts

	30.09.2011. <i>Nerevidēts</i> Grupa		31.12.2010. <i>Revidēts</i> Grupa	
	Valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	174,288	6,235	172,205	7,693
Lietuva	23,412	31	16,588	27
Vācija	579	7,774	18,873	6,944
Amerikas Savienotās Valstis	-	26,481	-	29,891
Krievija	-	15,436	821	14,110
Francija	-	2,506	10,140	1,309
Citas valstis*	13,037	45,389	20,097	29,357
Kopā vērtspapīri, neto	211,316	103,852	238,724	89,331

	30.09.2011. <i>Nerevidēts</i> Bank		31.12.2010. <i>Revidēts</i> Bank	
	Valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	173,727	4,661	171,704	5,088
Amerikas Savienotās Valstis	-	16,079	-	18,556
Krievija	-	7,685	-	8,443
Vācija	-	3,519	17,913	3,448
Francija	-	-	10,140	-
Citas valstis*	6,587	27,996	16,062	18,857
Kopā vērtspapīri, neto	180,314	59,940	215,819	54,392

* Vienas valsts emitentu kopējais atlikums ir mazāks par 10% no kapitāla, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām.

Pārskata perioda beigās Bankas un Grupas vērtspapīriem, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi, nav izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam (2010: nulle). 2011. gada 30. septembrī Bankas un Grupas vērtspapīru, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi, tirgus vērtība ir attiecīgi LVL 123,266 tūkstoši (2010: LVL 119,152 tūkstoši) un LVL 133,153 tūkstoši (2010: LVL 130,207 tūkstoši). Pārskata periodā Banka un Grupa ir atzinusi vērtības samazinājumu pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem LVL 18 tūkstošu apmērā; 2011. gada 30. septembrī kopējie uzkrājumi vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem ir LVL 3,353 tūkstoši (2010: LVL 3,370 tūkstoši).

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

Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Citadele banka"	LV-40103303559	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	BNK	100	100	MAS
2	IPAS "Citadele Asset Management"	LV-40003577500	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	IPS	100	100	MS
3	AB "Citadele bankas"	LT-112021619	Lietuva, Viļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13	LT	BNK	100	100	MS
4	SIA "Citadele Express Kredīts"	LV-40003238125	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	CFI	100	100	MS
5	AS "Citadele atklātais pensiju fonds"	LV-40003397312	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PFO	100	100	MS
6	AAS "Citadele Life"	LV-40003786859	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	APS	100	100	MMS
7	OU "Citadele Leasing & Factoring"	EE-10925733	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	LIZ	100	100	MS
8	ZAO "Parex Asset Management"	RU-1037706024872	Krievija, Maskava 119049, Donskaja iela 4 - 2	RU	IBS	100	100	MMS
9	OOO "Citadele Asset Management Ukraina"	UA-32984601	Ukraine, Kiev 03150, Gorkovo 172	UA	IBS	100	100	MMS
10	SIA "E & P Baltic Properties"	LV-40003754637	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	IPS	50	50	MMS
11	UAB "Citadele faktoringas ir lizingas"	LT-126233315	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	LIZ	100	100	MMS
12	UAB "Citadele investīciju valdymas"	LT-111829843	Lietuva, Viļņa LT01109, Gyneju iela 16	LT	IBS	100	100	MMS
13	AP Anlage & Privatbank AG	CH-130.0.007.738-0	Switzerland, Freienbach 8807, Kantonsstrasse 1	CH	BNK	100	100	MS
14	Calenia Investments Limited	CY-HE156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
15	SIA "Citadele līzings un faktoringas"	LV-50003760921	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	LIZ	100	100	MS
16	SIA "Rīgas pirmā garāža"	LV-40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
17	SIA "RPG interjers"	LV-40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 1	LV	PLS	100	100	MMS
18	SIA "PR Speciālie projekti"	LV-40103195231	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
19	OOO "Citadele Investments Ukraina"	UA-35726203	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172	UA	IBS	100	100	MMS
20	OAO "Parex Ukrainian Equity Fund"	UA-10681020000023247	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172	UA	IBS	100	100	MMS
21	SIA "Hortus Commercial"	LV-40103460641	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
22	SIA "Hortus Land"	LV-40103460961	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
23	SIA "Hortus TC"	LV-50103460681	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
24	SIA "Hortus Residential"	LV-40103460622	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS

*BNK – banka, 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.

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

Informācija par AS "Citadele banka" struktūru

2011. gada 30. jūnijā Bankai bija 22 filiāles, no tām 3 ārvalstu filiāles, 25 klientu apkalpošanas centri un 3 pārstāvniecības.

Informācija par akcionāru sastāvu 2011. gada 30. septembrī

Akcionāri	Nomināl- vērtība (Ls)	Akciju skaits	Kopsumma (Ls)	Balsu skaits	Līdzdalība pamat- kapitālā (%)
VAS "Privatizācijas Aģentūra"	1	77,249,999	77,249,999	77,249,999	75% mīnus 1 akcija
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	1	25,750,001	25,750,001	25,750,001	25% plus 1 akcija
Kopā		103,000,000	103,000,000	103,000,000	100%

Informācija par bankas vadību 2011. gada 30. jūnijā

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Klāvs Vasks	Padomes priekšsēdētājs
Juris Vaskāns	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Ģirts Freibergs	Padomes loceklis
Laurence Philip Adams	Padomes loceklis
Geoffrey Dunn	Padomes loceklis

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Juris Jākobsons	Valdes priekšsēdētājs, p.p.
Guntis Beļavskis	Valdes loceklis, p.p.
Valters Ābele	Valdes loceklis
Kaspars Cikmačs	Valdes loceklis
Philip Nigel Allard	Valdes loceklis

9 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2011. gada 30. septembrī, Bankas vadībā nebija izmaiņu.

Risku pārvaldība

Grupa īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Grupas Risku un kapitāla pārvaldības politiku. Savā darbībā Grupa ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Grupas 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 Grupas funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir Grupai nepieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Grupa 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;
- Grupā lietotās risku pārvaldības metodes ir piesardzīgas, Grupas darbības veidiem un specifikai atbilstošas, un tās nodrošina efektīvu kopējā riska samazināšanu;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Grupas darbinieka izpratne 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 Grupā ir neatņemama ikdienas vadības procesa sastāvdaļa. Risku pārvaldību Grupā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku un atbilstības direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Grupa, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauta, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Grupa ir apstiprinājusi attiecīgās risku pārvaldības politikas, kuru kopsavilkums sniegts šajā pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Grupa ir pakļauta kredītriskam tās kredītēšanas, investīciju un tirdzniecības darbību ietvaros, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmuma 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 ņēmā piedāvātā nodrošinājuma un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā 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.

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

Kredītriska ierobežošanai Grupā ir noteikti limiti riska darījumu apmēriem vienam klientam un savstarpēji saistītu klientu grupai, liela apmēra riska darījumiem, ar Grupu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem un atsevišķiem nodrošinājuma veidiem.

Grupā regulāri tiek veikta kredītportfeļa analīze ar mērķi novērtēt kredītportfeļa kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences.

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 Grupā veic Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (FTKR). FTKR 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.

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

Tirgus riska pārvaldīšanai Grupa nosaka individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, kā arī produktiem, kam piemīt tirgus risks. Pozīcijas riska novērtēšanai Grupā tiek izmantota arī scenāriju analīze, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Grupu atbilstoši portfeļa ģeogrāfiskam un nozaru profilam.

Procentu likmju risks

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

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

Grupa 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. Balstoties uz tirgus situācijas analīzi un Grupas finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Grupas kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu iespējamo saistību segšanai.

Likviditātes riska pārvaldība Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupas Likviditātes riska pārvaldības politiku. Par likviditātes riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā 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 Grupā.

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 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 tuvākam gadam, kurā iekļauj pieņēmumus par līdzekļu ticamāko kustību. Aktīvu un pasīvu vispārīgas sabalansētības izvērtēšanai Banka regulāri sagatavo un analizē likviditātes termiņstruktūru.

Pārskata periodā Banka izpilda 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 Grupas naudas plūsmu un finanšu rezultātu.

Valūtas riska pārvaldīšana Grupā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā 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. Grupā 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 novērtēšanai Grupā tiek izmantotas arī plaši pazīstamas metodes: riskam pakļauta vērtība (value at risk) un scenāriju analīze.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir 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, ietverot juridisko risku (soda naudu, ārējo iestāžu piemērotu sankciju, tiesāšanās rezultātā ciestu zaudējumu u.tml. notikumu iestāšanās risks), bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālo risku Grupa sīkāk iedala šādās pamatkategorijās: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

Grupa neuzņemas/ neacceptē operacionālos riskus, kuru ietekme pārsniedz 10% no Grupas neto gada ienākumiem 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., Grupa neveic ar šādu operacionālo risku saistītas darbības).

Operacionālā riska pārvaldīšanai Grupa lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska pašnovērtēšana – produktu un procesu īpašnieki nodrošina, lai tiktu veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroles sistēmu izvērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze, izmantojot pašnovērtēšanas anketas un specializētas aptaujas un apspriedes ar procesā iesaistītajiem atbildīgajiem darbiniekiem;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas Grupā;
- zaudējumu pieļaujamā līmeņa limitu noteikšana;
- 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);
- „četrus acu princips” un pienākumu nošķiršana;
- darbības pārtrauktības nodrošināšanas plānošana;
- risku novērtēšana produktu attīstības procesos;
- apdrošināšana;
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.