

AS „Citadele banka”
2016. gada 3. 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 rezultāti

Šī gada deviņos mēnešos, Citadele grupa (“Koncerns”) turpināja uzrādīt veselīgu un peļņu nesošu izaugsmi visos galvenajos biznesa segmentos un ģeogrāfiskajos reģionos.

Koncerna neto peļņa bija 36.6 miljoni eiro, kas ir par 57% vairāk kā attiecīgajā laika periodā 2015.gadā, kad Koncerns nopelnīja 23.3 miljonus eiro. Pārskata periodā tika atzīti 11.3 miljonu eiro ienākumi no Citadelei piederošo Visa Europe akciju pārdošanas Visa Inc. Rezultātā Koncerns sasniedza teicamus peļņas rādītājus: 20.7% ROE un 1.59% ROA (Banka: 17.4% ROE un 1.57% ROA). Ņemot vērā vienreizējos Visa akciju pārdošanas ienākumus, Koncerna pamatdarbības ienākumi palielinājās par 10%, liecinot par sekmīgu pamatdarbības izaugsmi.

Koncerna neto kredītportfelis pieauga līdz 1,249 miljoniem eiro (7% pieaugums salīdzinājumā ar 2015. gada septembri), Igaunijas portfelim uzrādot augstāko izaugsmi.

Koncerna neto procentu ienākumi uzrādīja 8% pieaugumu, salīdzinot ar to pašu periodu 2015. gadā, un sasniedza 48.0 miljonus eiro (Bankas: 36.4 miljonus eiro). Pieaugumu galvenokārt ietekmēja augošais kredītportfeļa ienesīgums un Koncerna izsniegto kredītu apjoma pieaugums Baltijas valstīs.

Koncerna neto komisiju ienākumi pieauga par 8% līdz 28.0 miljoniem eiro (Bankas: 20.2 miljons eiro). Koncernu labvēlīgi ietekmēja tirgotāju komercdarbības attīstība un klientu bāzes izaugsme, kā rezultātā pieauga ienākumi no pārskaitījumiem un maksājumu kartēm.

Koncerna administratīvie izdevumi pieauga par 10%, salīdzinot ar to pašu periodu 2015. gadā (Bankas: 11%). Pieaugumu galvenokārt veidoja personāla izmaksas. 2016. gada septembra beigās Koncerna pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits palielinājās līdz 1,636 (Bankas: 1,272). Pieaugums darbinieku skaitā atbilst Koncerna stratēģijai stiprināt pārdošanas un IT kapacitāti.

Koncerna aktīvu kvalitāte turpināja uzlaboties. Šaubīgo kredītu rādītājs samazinājās līdz 9.2% (Banka: 9.7%) salīdzinājumā ar 11.6% 2015. gada septembrī (Bankas: 12.0%). Riska cenas rādītājs saglabājās stabils 0.7% līmenī (Bankai: 0.8%), salīdzinot ar to pašu periodu 2015. gadā.

Koncerna likviditātes un kapitāla pozīcija joprojām ir spēcīga. Noguldījumu apjoms pieauga par 7% salīdzinājumā ar to pašu periodu pagājušajā gadā, saglabājot kredītu–noguldījumu attiecību 45% līmenī. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs bija 13.8% (Banka: 15.3%), pieaugot par attiecīgi 1.8 un 1.5 procentpunktiem pret 2015. gada septembri.

NOTIKUMU ATTĪSTĪBA KREDITĒŠANAS NOZARĒ

Šī gada laikā banka Citadele ir audzējusi kredītportfeli un piesaistījusi noguldītāju bāzi, lai turpinātu aktīvu uzņēmumu un iedzīvotāju kredīvēšanu visās Baltijas valstīs. Bankas Citadele stratēģija ir kļūt par klientu primāro izvēli.

Privātpersonu segments Latvijā

Latvijas privātpersonu segmentā kredītportfelis uzrādīja 13% izaugsmi pret iepriekšējo gadu, kopējam kredītportfelim šī gada 9 mēnešos palielinoties par 36 miljoniem eiro un sasniedzot 313 miljonus eiro 3. ceturkšņa beigās. Izaugsmes nodrošināšanai svarīgi bija paātrināt kredītu pieteikumu izskatīšanu un izstrādāt jaunu pieteikšanās kanālu klientiem: tiešsaistes kredītreitinga noteikšanas rīku, ko Citadele ieviesa maijā. Šis rīks dod iespēju esošiem un potenciāliem klientiem uzzināt savu kredītspēju. Privātpersonai pieejamo finanšu līdzekļu apjoms un individuālā procentu likme tiek aprēķināta, balstoties uz datiem, kurus klients iesniedz tīmekļa vietnē bez formālas reģistrācijas nepieciešamības. Tīmekļa vietnes lietošanas ērtums un Citadeles atklātā komunikācija atstāja labu iespaidu uz klientiem. Banka Citadele Latvijā patērīja kredītus iedzīvotājiem šogad piešķīra aptuveni trīs reizes vairāk nekā pērn – šī gada 9 mēnešos kredītus piešķirti 26 miljoni, pērn gadā kopā - 10 miljoni.

Uzņēmumu segments Latvijā

Banka Citadele Latvijā kredītus uzņēmumiem šī gada 9 mēnešos ir piešķīrusi 118 miljonus eiro, kas ir par 35% vairāk nekā pērn 9 mēnešos. Šī gada 3 ceturkšņos Citadele vislielākās summas kredītus piešķīrusi transporta, nekustamo īpašumu un tirdzniecības nozaru uzņēmumiem. Skaita ziņā visvairāk kredīti piešķirti lauksaimniekiem – šogad jauni kredīti piešķirti 234 saimniecībām.

Salīdzinot uzņēmēju kredīvēšanas aktivitāti ar iepriekšējo gadu – šogad ievērojami vairāk nekā pērn kredītēti nekustamo īpašumu attīstības projekti. Šajā nozarē jūtama atdzīvošanās, un projekti, kuru attīstība uz vairākiem gadiem bijusi iesaldēta, ir atraduši jaunus saimniekus un tiek attīstīti tālākai dzīvokļu pārdošanai. Šis gads jaunu projektu uzsākšanai bijis ievērojami labāks arī lauksaimniekiem, kas ir spējuši piesaistīt savu projektu attīstībai Lauku atbalsta dienesta līdzfinansējumu, un kopumā šī nozare ir spējusi kāpināt eksporta apjomus un liecina par ilgtermiņa stabili nozari.

Bankas prioritāte ir mazo un vidējo uzņēmumu kredīvēšana, tāpēc šogad jūtams pieaugums arī šī segmenta uzņēmumu kredīvēšanā. 2016. gada pirmajā pusē Citadele uzsāka produktu sēriju „Atbalsta kredīts”, kas pielāgota dažādu nozaru mazo un vidējo uzņēmumu vajadzībām. Piemēram, uzņēmumiem un zemniekiem ar šiem jaunajiem produktiem tiek dota iespēja saņemt mikrokredītus līdz pat 20 000 eiro, balstoties uz klienta naudas plūsmu un bez īpašuma ķīlas nepieciešamības.

Šī gada 3. ceturksnī banka Citadele bija pirmā komercbanka, kas noslēdza līgumu ar Attīstības finanšu institūciju ALTUM, lai uzsāktu līdzfinansējuma piešķiršanu jaunas māju siltināšanas programmas ietvaros.

Lietuva un Igaunija

Kreditēšanas izaugsme ir redzama arī Citadeles Lietuvas un Igaunijas struktūrvienībās, kur Citadele turpina pastiprināt savu klātbūtni. Igaunijā kopējais kredītportfelis sasniedza 93 miljonus eiro (47% pieaugums gada laikā). Lietuvā kopējais kredītportfelis sasniedza 232 miljonus eiro (21% pieaugums gada laikā).

Līzings

Citadeles grupas uzņēmumi, kas sniedz līzinga pakalpojumus, Latvijā un Lietuvā šī gada 9 mēnešos uzrādījuši būtisku kredītportfeļa pieaugumu, piesaistot jaunus klientus. “Citadele līzings un faktorings” Latvijā gada laikā kredītportfeli audzēja par 24% un šī gada 30. septembrī tas bija 67 miljoni eiro. Savukārt Lietuvā meitas uzņēmumam, kas nodrošina līzinga pakalpojumus, kredītportfeļa pieaugums gada laikā ir 31% un, noslēdzoties 3. ceturksnim, sasniedz 49 miljonus eiro.

Ar cieņu,

Guntis Beļavskis
valdes priekšsēdētājs

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Tūkst. eiro	01.01.2016.- 30.09.2016. <i>Nerevidēts Koncerns</i>	01.01.2015.- 30.09.2015. <i>Nerevidēts Koncerns</i>	01.01.2016.- 30.09.2016. <i>Nerevidēts Banka</i>	01.01.2015.- 30.09.2015. <i>Nerevidēts Banka</i>
Procentu ienākumi	62,034	59,069	48,565	47,783
Procentu izdevumi	(14,009)	(14,596)	(12,160)	(12,301)
Dividenžu ienākumi	1	-	1	238
Komisijas naudas ienākumi	40,634	37,328	31,036	28,435
Komisijas naudas izdevumi	(12,617)	(11,342)	(10,875)	(9,639)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	13,247	3,651	12,301	1,736
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	457	558	275	715
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	726	(627)	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	10,437	7,028	8,653	5,790
Finansiālās darbības peļņa	100,910	81,069	77,796	62,757
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	5	3	-	-
Pārējie ienākumi	1,867	2,057	2,093	1,178
Pārējie izdevumi	(1,217)	(530)	(696)	(305)
Administratīvie izdevumi	(54,674)	(49,700)	(42,151)	(37,823)
Nolietojums	(3,520)	(3,083)	(1,683)	(1,241)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(4,996)	(3,997)	(5,391)	(5,105)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	38,375	25,819	29,968	19,461
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(1,806)	(2,477)	(1,179)	(2,085)
Pārskata perioda peļņa	36,569	23,342	28,789	17,376

Apvienoto ienākumu pārskats

Tūkst. eiro	01.01.2016.- 30.09.2016. <i>Nerevidēts Koncerns</i>	01.01.2015.- 30.09.2015. <i>Nerevidēts Koncerns</i>	01.01.2016.- 30.09.2016. <i>Nerevidēts Banka</i>	01.01.2015.- 30.09.2015. <i>Nerevidēts Banka</i>
Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē un citās rezervēs	(3,954)	(347)	(5,165)	(1,140)
Ienākumi/izdevumi kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(3,954)	(347)	(5,165)	(1,140)
Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa	32,615	22,995	23,624	16,236

* 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

	30.09.2016. <i>Nerevidēts</i> Koncerns	31.12.2015. <i>Revidēts</i> Koncerns	30.09.2016. <i>Nerevidēts</i> Banka	31.12.2015. <i>Revidēts</i> Banka
<i>Tūkst. eiro</i>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	622,835	555,078	385,450	348,960
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	167,558	131,098	279,774	254,481
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	18,850	20,979	3,312	4,960
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	129,883	111,088	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	687,193	610,030	543,171	489,406
Kredīti un debitoru parādi, neto	1,255,002	1,222,392	1,018,104	1,030,223
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	157,013	203,718	126,750	165,293
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4,684	4,623	2,692	1,745
Pamatlīdzekļi	43,725	43,111	4,879	4,393
Ieguldījumu īpašums	134	189	-	-
Nemateriālie aktīvi	2,974	2,538	2,661	2,213
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	61,925	61,580
Nodokļu aktīvi	26,411	28,029	24,821	26,157
Pārējie aktīvi	45,019	27,590	34,707	19,589
Kopā aktīvi	3,161,281	2,960,463	2,488,246	2,409,000
Saistības pret centrālajām bankām	7	6	6	6
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	25,549	13,888	40,786	24,617
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1,037	1,901	1,148	1,897
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,609	33,915	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,819,069	2,665,486	2,197,655	2,155,219
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņa	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	14,048	14,932	10,659	11,772
Uzkrājumi	1,068	583	572	-
Nodokļu saistības	370	233	-	-
Pārējās saistības	10,138	9,748	4,655	6,348
Kopā saistības	2,908,895	2,740,692	2,255,481	2,199,859
Kapitāls un rezerves	252,386	219,771	232,765	209,141
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	3,161,281	2,960,463	2,488,246	2,409,000
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	29,016	38,517	24,205	34,242
Ārpusbilances saistības pret klientiem	206,558	178,121	244,082	176,181

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

Galvenie darbības rādītāji

	01.01.2016.- 30.09.2016. Koncerns	01.01.2015.- 30.09.2015. Koncerns	01.01.2016.- 30.09.2016. Banka	01.01.2015.- 30.09.2015. Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)*	20.65%	16.11%	17.37%	12.43%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)*	1.59%	1.11%	1.57%	1.02%

* 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			
	30.09.2016.		31.12.2015.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	216,967	4,059	232,246	4,378
Amerikas Savienotās Valstis	8,752	83,348	7,773	90,510
Nīderlande	4,706	77,716	-	56,681
Lietuva	75,464	-	56,454	-
Vācija	-	65,395	-	67,140
Kanāda	3,589	36,298	3,681	24,521
Anglija	-	39,671	-	38,578
Zviedrija	15,546	21,648	15,573	19,787
Austrālija	-	30,052	-	23,635
Singapūra	-	27,973	-	24,481
Somija	12,666	14,511	13,066	19,188
Daudzpusējās attīstības bankas	-	44,981	-	27,407
Citas valstis**	30,002	176,304	27,312	188,496
Kopā vērtspapīri, neto	367,692	621,956	356,105	584,802

	Banka			
	30.09.2016.		31.12.2015.	
	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri	Centrālo valdību parāda vērtspapīri	Citi vērtspapīri
Latvija	202,132	3,322	218,930	3,189
Amerikas Savienotās Valstis	8,395	55,140	7,773	48,813
Vācija	-	56,332	-	54,588
Nīderlande	4,706	46,750	-	35,223
Zviedrija	6,293	20,063	6,431	19,787
Singapūra	-	26,291	-	22,790
Anglija	-	25,542	-	17,430
Lietuva	23,722	-	10,804	-
Somija	8,819	14,511	9,276	17,807
Daudzpusējās attīstības bankas	-	38,504	-	21,615
Citas valstis**	14,905	114,494	15,679	144,564
Kopā vērtspapīri, neto	268,972	400,949	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 30. septembrī Bankas un Koncerna vērtspapīru, kas ir klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi, tirgus vērtība ir attiecīgi 128,369 tūkstoši eiro (2015: 167,837 tūkstoši eiro) un 159,409 tūkstoši eiro (2015: 206,473 tūkstoši eiro). Pārskata periodā Banka un Koncerns ir izveidojuši 109 tūkstoši eiro uzkrājumus vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem (2015: nulle eiro); perioda beigās uzkrājumi vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem ir 1,605 tūkstoši eiro (2015: 6,924 tūkstoši eiro).

Likviditātes rādītāja aprēķins

	<i>Tūkst. eiro</i>	30.09.2016. Banka	31.12.2015. Banka
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1,156,710	1,127,770
1.1	Kase	49,120	46,737
1.2	Prasības pret Latvijas Banku	334,569	299,091
1.3	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	277,936	292,120
1.4	Likvidie vērtspapīri	495,085	489,822
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1,906,522	1,971,971
2.1	Saistības pret kredītiestādēm	60,517	75,803
2.2	Noguldījumi	1,607,290	1,672,730
2.3	Emitētie parāda vērtspapīri	-	-
2.4	Nauda ceļā	42,127	36,638
2.5	Pārējās tekošās saistības	15,943	20,180
2.6	Ārpusbilances saistības	180,645	166,620
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	61%	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		30.09.2016. Nerevidēts Koncerns	31.12.2015. Revidēts Koncerns	30.09.2016. Nerevidēts Banka	31.12.2015. Revidēts Banka
1	Pašu kapitāls	251,919	236,199	238,333	228,837
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	229,257	205,566	215,671	198,204
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	229,257	205,566	215,671	198,204
1.1.2	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	22,662	30,633	22,662	30,633
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1,831,121	1,762,798	1,559,095	1,518,757
2.1	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,598,899	1,526,061	1,375,279	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	24,438	28,983	17,074	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	1,097	1,067	1,093	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)	12.5%	11.7%	13.8%	13.1%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	146,856	126,240	145,511	129,860
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	12.5%	11.7%	13.8%	13.1%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	119,389	99,798	122,125	107,079
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2*100)	13.8%	13.4%	15.3%	15.1%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	105,429	95,175	113,606	107,337
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.1	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	0.0%	-	0.0%	-
4.3	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
4.4	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
4.5	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-	-	-
5.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	12.5%	11.7%	13.8%	13.1%
5.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	12.5%	11.7%	13.8%	13.1%
5.4	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13.8%	13.4%	15.3%	15.1%

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

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

Konsolidācijas grupas sastāvs 2016. gada 30. septembrī

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komerksabiedrības 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 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 30. septembrī

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

Bankas akcionāri 2016. gada 30. septembrī

	30.09.2016.	
	Apmaksātais kapitāls (EUR)	Balsu skaits
European Bank for Reconstruction and Development	39,138,948	39,138,948
RA Citadele Holdings LLC	35,082,302	35,082,302
Citi akcionāri *	82,334,546	82,334,546
Kopā	156,555,796	156,555,796

* Šīs akcijas pieder starptautiskai 12 investoru grupai.

Informācija par bankas vadību 2016. gada 30. septembrī

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

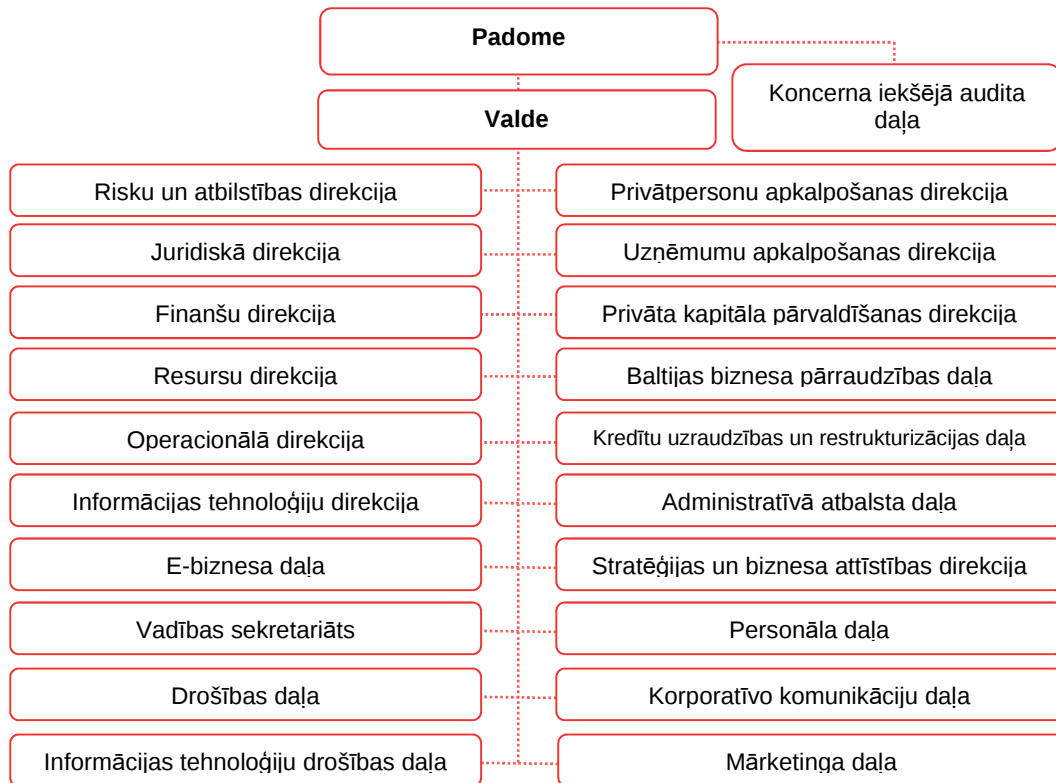
Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Guntis Beļavskis	Valdes priekšsēdētājs, p.p.
Valters Ābele	Valdes loceklis, p.p.
Kaspars Cikmačs	Valdes loceklis
Santa Purgaile	Valdes locekle
Aldis Paegle	Valdes loceklis, p.p.

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 30. septembrī 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	08.07.2016
Moody's Investors Service	B1	Not Prime	Pozitīva	08.01.2016
Moody's Investors Service	B1	Not Prime	Pozitīva	17.06.2015.
Moody's Investors Service	B2	Not Prime	Reitings tiek pārskatīts	17.03.2015.
Moody's Investors Service	B2	Not Prime	Negatīva	29.05.2014.
Moody's Investors Service	B2	Not Prime	Stabila	23.08.2013.
Moody's Investors Service	B2	Not Prime	Negatīva	16.12.2011.
Moody's Investors Service	Ba3	Not Prime	Reitings tiek pārskatīts	20.09.2011.
Moody's Investors Service	Ba3	Not Prime	Stabila	06.09.2010.

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

Risku pārvaldība

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

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

Risku pārvaldības mērķis Koncernā ir sekmēt Koncerna izvirzīto mērķu sasniegšanu, Koncerna veiksmīgu attīstību un ilgtermiņa finanšu stabilitāti, maksimāli pasargājot Koncernu no neidentificētu vai neapzinātu risku iestāšanās. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku un atbilstības direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas, kuru kopsavilkums sniegts šajā pielikumā. Detalizētāku informāciju par risku pārvaldību iespējams atrast AS „Citadele banka” gada pārskata pielikumā "Risku pārvaldība", kas publicēts interneta mājas lapas sadaļā "[Gada pārskati](#)".

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredīriskam tā kredītēšanas un investīciju darbību ietvaros, nodrošinot naudas pārvēdumus, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm vai saņemot garantijas no trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Kredītriska pārvaldība tiek īstenota saskaņā ar Kredītriska pārvaldības politiku. Kredītriska pārvaldības mērķis ir nodrošināt diversificētu aktīvu portfeli, kas ģenerē uzņemtajam riska līmenim atbilstošus ienākumus.

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

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

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

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa un vērtspapīru portfela analīze ar mērķi novērtēt portfela struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfela attīstības tendences un kontrolēt kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu/emitentu/kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu/kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sektoru kombinācijām, pielietojot riska darījumu iekšējo riska svēršanu, liela apmēra riska darījumiem, darījumiem ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem, atsevišķiem nodrošinājuma veidiem, darījumiem Koncerna ietvaros.

Kredītrisku ierobežojošo limitu ievērošanas kontroli, kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku un atbilstības direkcija.

Papildus Koncerna kredītportfelim un fiksētā ienākuma vērtspapīru portfelim piemītošajam kredītriskam Koncerns ir pakļauts arī kredītriskam, kas saistīts ar starpbanku attiecībām ar vairākām kredītiestādēm, kuras tas uztur klientu darījumu izpildes nodrošināšanai ātrā un efektīvā veidā. Koncernā regulāri tiek veikta darījumu ar komercbankām un brokeru sabiedrībām uzraudzība, izvērtējot šādu iestāžu kredītreitingus, veicot to kredītriska profila padziļinātas pārbaudes, kā arī veicot Finanšu tirgu un kontrahentu risku komitejas (turpmāk tekstā – FTKRK) riska darījumu apmēram ar vienu kontrahentu noteikto limitu ievērošanas kontroli. Koncerna ekspozīcijas pret atvasināto instrumentu kontrahentiem ir saistītas ar tā darbībām likviditātes riska un kredītriska pārvaldības jomā, izmantojot atvasināto instrumentu īstermiņa kontraktus, kas nerada Koncernam būtisku kontrahentu risku.

Tirgus risks

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

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

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

Procentu likmju risks

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

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

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

Likviditātes risks

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

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

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

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

periodā. Koncernā regulāri tiek analizēta likviditātes termiņstruktūra, lai veiktu aktīvu un pasīvu līgumisko termiņu atšķirību vispārēju novērtēšanu, ņemot vērā pieņemumus attiecībā uz klientu uzvedību, kā arī tiek noteiktas atbilstošas riska tolerances.

Koncerna bilances struktūra tiek plānota vismaz viena gada periodam un tā tiek saskaņota ar tekošā perioda biznesa attīstības plāniem. Koncernā regulāri tiek analizēti un kontrolēti svarīgākie pašreizējie un potenciālie finansējuma avoti. Koncerns regulāri kontaktējas ar tā starpbanku biznesa partneriem un kreditoriem finansējuma avotu iespējamo atmaksas vai pagarināšanas termiņu plānošanas nolūkā, kā arī likviditātes pārpalikuma pārvaldīšanas nolūkā.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) pieprasa bankām Latvijā novērtēt un uzturēt likviditātes rādītāju vismaz 30% apmērā, kā arī nosaka individuālas likviditātes rādītāja prasības, ņemot vērā naudas un naudas ekvivalentu aktīvus, kas pieejami 30 dienu laikā, un bankas īstermiņa saistības ar atmaksas termiņu nākamo 30 dienu laikā. Bankas individuālā likviditātes rādītāja prasība pēdējo 3 gadu laikā bija nemainīga un tā bija 40%. Banka izpildīja FKTK noteiktās likviditātes rādītāja prasības, kā arī Latvijas Bankas noteiktās obligāto rezervju normas prasības. Papildus Latvijā noteiktajam likviditātes rādītājam FKTK ir ieviesusi arī Bāzeles III ierosināto likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālo prasību ar pakāpeniskas ieviešanas periodu, kas beigsies 2018. gadā. Atbilstošas minimālās prasības, kas jāievēro 2016. gadā, 2017. gadā un 2018. gadā, ir attiecīgi 70%, 80% un 100%. Banka pilnībā izpilda pašreizējās prasības, kā arī ir ieviesusi nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu atbilstību nākotnes LCR robežvērtībām.

Valūtas risks

Valūtas risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē Koncerna naudas plūsmu un finanšu rezultātu.

Valūtas riska pārvaldīšana Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska pārvaldības politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic FTKRK. FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKRK nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

Valūtas riska ikdienas pārvaldību veic Resursu direkcija. Par valūtas riska pārraudzību un ziņošanu atbild Risku un atbilstības direkcija.

Koncernam ir zema riska apetīte attiecībā uz ārvalstu valūtas risku. Koncerna mērķis ir nodrošināt tādu riska pakļautības līmeni, kas rada nelielu neto ietekmi pat augsta svārstīguma periodos. Ārvalstu valūtas riska novērtēšanai un pārvaldībai tiek izmantotas vairākas vispārzināmas metodoloģijas, ieskaitot piesardzīgu limitu ikdienas riskam pakļautajai vērtībai. Koncerns pilnībā izpildīja Latvijas likumdošanas prasības attiecībā uz atklātās valūtas pozīciju.

Operacionālais risks

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

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

Operacionālā riska pārvaldību reglamentē integrēts un visaptverošs politiku, metodoloģiju, procedūru un noteikumu kopums, kas nosaka operacionālā riska identificēšanas, analīzes, mazināšanas, kontroles un ziņošanas kārtību. Koncerna operacionālā riska pārvaldības process ir visu biznesa darbību neatņemama sastāvdaļa un ir saistošs visiem Koncerna darbiniekiem un Koncernā ietilpstošajām sabiedrībām. Koncerna mērķis ir nodrošināt, lai ikviens darbinieks ne tikai zina, kā veikt noteiktu darījumu, bet arī izprot galvenās jomas, kurās risks var rasties, kā arī procesus un nepieciešamās darbības, lai novērstu vai citādi mazinātu šādu risku.

Koncerna operacionālā riska pārvaldības mērķis ir uzturēt iespējami zemu operacionālā riska līmeni, vienlaikus nodrošinot, ka atlikušais risks ir ekonomiski pamatots, ņemot vērā nepieciešamību nodrošināt Koncerna darbības rezultātus un peļņu ilgtermiņā. Tas, vai risks ir ekonomiski pamatots, ir atkarīgs no iespējamo zaudējumu, kurus tas varētu izraisīt, izvērtēšanas, tā iestāšanās varbūtības, spējas īstenot riska mazināšanas pasākumus un šādu pasākumu izmaksām, kā arī atlikušā riska līmeņa, ja šādi riska mazināšanas pasākumi tiktu ieviesti.

Koncerna mērķis ir izvairīties no operacionālā riska, kura iespējamā ietekme pārsniedz 10% no Koncerna neto gada ienākumiem un vienlaikus tā iestāšanās varbūtība ir lielāka par reizi desmit gados vai kura ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kas vienlaikus ir nepārvaldāms, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šāda riska uzņemšanās. Katram uzņemtajam riskam ir jābūt ekonomiski pamatotam un gadījumos, kad operacionālā riska novērtējums naudas izteiksmē ir iespējams, nepieciešamo kontroles pasākumu izmaksām ir jābūt samērīgām ar iespējamiem zaudējumiem, kas varētu tikt novērsti, ieviešot attiecīgo kontroles sistēmu.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska novērtēšana attīstības projektos – jaunu vai esošo produktu un pakalpojumu izmaiņas tiek realizētas tikai pēc pilnvērtīga riska novērtējuma veikšanas;

- regulāra operacionālā riska pašnovērtēšana – Koncernā tiek veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroļu efektivitātes novērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeni dažādās Koncerna darbības jomās;
- operacionālā riska mērīšana, analīze, pārraudzība un ziņošana – Koncernā tiek reģistrēti un analizēti operacionālā riska notikumi, tai skaitā to nodarītā kaitējuma apmērs, rašanās cēloņi un cita ar tiem saistīta būtiska informācija (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- scenāriju analīze un stresa testēšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana – Koncernā tiek veikta regulāra biznesa ietekmes analīze, kā arī ir izstrādāts Darbības atjaunošanas plāns ārkārtas situācijās;
- atbildības sadalījums – operacionālā riska pārvaldības sistēma ietver atbildības sadalījumu konkrētām personām; un
- lēmumu dokumentēšana – Koncerns saglabā ierakstus attiecībā uz konkrēta lēmuma pieņemšanas vai konkrēta riska novēršanas vai mazināšanas procesu.

Operacionālā riska pārvaldība Koncernā tiek veikta, ievērojot Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku.