

AS "Citadele banka"

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs)

par 2014. gadu



Citadele

IEVADS

Saskaņā ar Eiropas Savienības (ES) regulas Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto, iestāde vismaz reizi gadā publisko informāciju par tās darbībai piemītošajiem riskiem un to pārvaldīšanas metodēm, kā arī par kapitāla pietiekamību.

Šis pārskats ir sagatavots ar mērķi sniegt papildu detalizētu informāciju par riska pārvaldību un kapitāla pietiekamību konsolidācijas grupas līmenī. Pārskats balstās uz konsolidēto stāvokli 2014. gada 31. decembrī. Šajā pārskatā sniegtajai informācijai nav jābūt un to nav pārbaudījuši ārējie revidenti.

Informācija par atalgojuma politikas ietekmi uz risku un kopējā, kā arī sīkāka kvantitatīvā informācija par atalgojumu par AS „Citadele Banka” koncernu ir sniegta atsevišķā pārskatā, kas atrodas bankas timekļa vietnē.

Šis pārskats ir sagatavots tūkstošos eiro ("tūkst. eiro"). Ja nav atsevišķi norādīts, tad visi dati ir uzrādīti uz 2014. gada 31. decembri.

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

AS „Citadele banka” (turpmāk tekstā – Banka), reģistrācijas nr. 40103303559, ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība. Konsolidācijas grupas sastāvā uzraudzības mērķiem (turpmāk tekstā – Koncerns) iekļautas Koncerna sabiedrības saskaņā ar Eiropas Savienības (ES) regulu Nr. 575/2013; savukārt konsolidācijas grupas sastāvā gada pārskatu vajadzībām – saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā – SFPS).

Komerccabiedrības nosaukums	Komerccabiedrības veids	Bankas daļa (%)	Valsts	Konsolidācijas metode
AS „Citadele banka”	Banka	100	LV	Pilna
AB „Citadele” bankas	Banka	100	LT	Pilna
„AP Anlage & Privatbank” AG	Banka	100	CH	Pilna
SIA „Citadele līzings un faktoring”	Līzings kompānija	100	LV	Pilna
UAB „Citadele faktoringas ir līzings”	Līzings kompānija	100	LT	Pilna
OU „Citadele Leasing & Factoring”	Līzings kompānija	100	EE	Pilna
SIA „Citadele Express Kredīts”	Cita finanšu iestāde	100	LV	Pilna
AS „CBL atklātais pensiju fonds”	Pensiju fonds	100	LV	Pilna
IPAS „CBL Asset Management”	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	100	LV	Pilna
OOO „Citadele Asset Management Ukraina”	Ieguldījumu brokeru sabiedrība	100	UA	Pilna
UAB „Citadele Investīciju Valdymas”	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	100	LT	Pilna
SIA „E & P Baltic Properties”	Palīgsabiedrība	50	LV	Proporcionāla
SIA „PR Speciālie projekti”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
Calenia Investments Limited	Palīgsabiedrība	100	CY	Pilna
SIA „Rīgas pirmā garāža”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „RPG interjers”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus Residential”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus Commercial”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus Land”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus TC”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus LH”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus MD”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus JU”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus RE”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus BR”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna
SIA „Hortus NI”	Palīgsabiedrība	100	LV	Pilna

Meitas sabiedrība, kura netiek konsolidēta un kuras pamatkapitālā veiktie ieguldījumi neveido samazinājumu, aprēķinot pašu kapitālu:

Komerccabiedrības nosaukums	Komerccabiedrības veids*	Bankas daļa (%)	Valsts	Konsolidācijas metode
AAS „CBL Life”	Apdrošināšanas sabiedrība	100	LV	Pilna

Starp Koncerna mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai.

Atsevišķās jurisdikcijās visa uzkrātā peļņa nevar tikt izmaksāta dividendēs. Noteikta daļa no uzkrātās peļņas ir jānovirza rezervju veidošanai. Šīs rezerves ir brīvi pieejamas attiecīgajai sabiedrībai neierobežotai un tūlītējai izmantošanai, lai segtu riskus vai zaudējumus, līdzko tie ir radušies.

PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

Padomes, valdes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības un dažādības nodrošināšanai ir izveidots normatīvais dokuments AS „Citadele Banka” padomes un valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politika”.

Politika izstrādāta saskaņā ar LR Kredītiestāžu likumu, FKTK ieteikumiem Nr.166 „Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai”, FKTK noteikumiem Nr.112 „Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi” un FKTK noteikumiem Nr.233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”. Politika tiek pārskatīta vienu reizi gadā.

Politika nosaka valdes un padomes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai un dažādības nodrošināšanai padomes un valdes sastāvā īstenošanas organizāciju, valdes un padomes locekļu piemērotības novērtēšanas biežumu un kārtību, lēmumu par piemērotības pieņemšanu kārtību.

Sākotnējā piemērotības novērtēšana notiek, izvirzot amatam jaunu padomes vai valdes locekli pirms ievēlēšanas amatā vai amatu pienākumu uzsākšanas dienas, bet ne vēlāk kā 6 nedēļu laikā pēc padomes vai valdes locekļa ievēlēšanas amatā.

Atkārtotā piemērotības novērtēšana notiek, ja:

- padomes vai valdes loceklis tiek pārvēlēts savā amatā;
- tiek veiktas izmaiņas padomes vai valdes locekļa veicamajos pienākumos vai šo pienākumu veikšanai nepieciešamajās kompetencēs;
- rodas šaubas par padomes vai valdes locekļa uzticamību, kompetenci vai reputāciju.

Piemērotības novērtēšana tiek veikta, ņemot vērā kopējo padomes un valdes sastāvu, kā arī padomei un valdei kolektīvi nepieciešamās zināšanas un kompetenci, izpratni un personīgās īpašības, lai pienācīgi veiktu pienākumus, kas padomes locekļiem saistīti ar Bankas valdes darbības uzraudzību, bet valdes locekļiem – ar Bankas un Koncerna darbības pārvaldību.

Padomes un valdes locekļu piemērotības novērtēšanu veic padomes Atalgojumu un nomināciju komiteja. Komitejas sastāvu un nolikumu apstiprina padome.

Katrs Bankas valdes loceklis ir atbildīgs par konkrētu Koncerna darbības jomu. Piemērotības novērtēšanas process nodrošina Bankas valdes locekļu atbilstošu nepieciešamo zināšanu un kompetences līmeni par katra valdes locekļa atbildībā esošo Koncerna darbības jomu, kā arī atbilstošas nepieciešamās kolektīvās zināšanas un kompetenci.

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 tiek izvērtēts attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir Koncernam nepieņemams, tiek novērsti vai ierobežoti;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve. Riskiem ir jābūt diversificētiem un kvantitatīvi novērtējamu risku gadījumā – ierobežotiem;
- Koncernā lietotās risku pārvaldības metodes ir piesardzīgas, Koncerna darbības veidiem un specifikai atbilstošas, un tās nodrošina efektīvu kopējā riska samazināšanu;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Risku pārvaldība Koncernā ir neatņemama ikdienas vadības procesa un biznesa aktivitāšu sastāvdaļa. 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. Banka ir iecēlusi Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis un kura pienākumos nav iekļauti pienākumi, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. Risku direktoram ir nodrošināti tiešā pieeja Bankas padomei. Banka nav izveidota atsevišķa Padomes risku komiteja. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku un atbilstības direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis

attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, riska ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Bankas padome apstiprina risku pārvaldības politikas un nodrošina risku pārvaldības sistēmas efektivitātes kontroli. Bankas valde un Risku direktors nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katra nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzīšanas nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā. Katrs Koncerna dalībnieks ir atbildīgs par risku kontroli un vadīšanu. Katrs Koncerna darbinieks ir atbildīgs par Koncerna iekšējos tiesību aktos noteikto principu ievērošanu savā darbā.

Risku pārvaldības process ietver šādus elementus: risku identificēšana, risku novērtēšana un lēmumu pieņemšana, risku vadīšana un kontrole, risku pārraudzīšana un ziņošana. Koncerns regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā identificē un apraksta savai darbībai piemītošo nozīmīgāko risku veidus, izvērtējot, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt tā darbības mērķu un plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu. Nozīmīgāko risku veidu identificēšanai tiek izmantoti kvantitatīvie un kvalitatīvie kritēriji, bet procesa rezultāti tiek dokumentēti. Visiem identificētajiem nozīmīgāko risku veidiem tiek noteikti to pārvaldīšanas mērķi un riska apetīte, kā arī tiek nodrošināta atbilstošu risku pārvaldību reglamentējošo iekšējo tiesību aktu izstrāde, kuros nosaka risku identificēšanas un novērtēšanas metodes, piemērotas risku ierobežošanas un kontroles procedūras, piemēram, kvantitatīvus ierobežojumus un limitus vai kontroles pasākumus, kuri mazina kvantitatīvi nenosakāmus riskus, riska apetīti, kārtību, kādā Koncerna pārvaldes institūcijas saņem informāciju par riskiem, to apmēru un tendencēm, kā arī citu lēmumu pieņemšanai nepieciešamo informāciju, risku pārvaldības politiku un kontroles procedūru, t.sk. noteikto ierobežojumu un limitu ievērošanas kontroles kārtību, pienākumu, pilnvaru un atbildību sadalījumu.

Risku novērtēšana un lēmumu pieņemšana ietver risku novērtēšanas metodoloģijas izvēli, apstiprināšanu un dokumentēšanu, regulāru risku vērtēšanu, risku ierobežojošas un kontrolējošas sistēmas izveidošanu un vēlamā risku līmeņa noteikšanu šīs sistēmas ietvaros, lēmumu pieņemšanu par risku uzņemšanu. Risku novērtēšana paredz katra identificētā riska avota kvalitatīvas vai kvantitatīvas ietekmes noteikšanu, izmantojot vispārpieņemtu metodoloģiju, kas tiek atbilstoši dokumentēta. Par ikvienu identificēto un novērtēto risku Koncernā tiek pieņemts lēmums, vai Koncerns šādu risku akceptē vai arī veic nepieciešamos šī riska ierobežošanas pasākumus, vai arī pārtrauc veikt ar šo risku saistīto darbību. Koncerns neuzņemas riskus, kuru ietekme pārsniedz noteikto riska apetīti katram attiecīgajam riska veidam neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šāda riska uzņemšanās.

Risku vadīšana un kontrole ietver Koncernā noteiktā pieņemamā riska līmeņa ievērošanu, tajā skaitā riska līmeņa ierobežojošo limitu ievērošanu. Pārraudzīšana un ziņošana ietver regulāru esošā risku līmeņa izvērtēšanu attiecībā pret vēlamā, tendenču analīzi, regulāru pārskatu iesniegšanu attiecīgajiem struktūrvienību vadītājiem, Bankas valdei un padomei.

Risku pārvaldības neatņemama sastāvdaļa ir risku stresa testēšana. Stresa testēšanas process nodrošina regulāru Koncerna esošajai un plānotajai darbībai raksturīgo risku identificēšanu un novērtēšanu, kā arī dažādu ārkārtēju un nelabvēlīgu notikumu ietekmes uz Koncernu izvērtēšanu, lai atbildīgajiem Koncerna darbiniekiem sniegtu atbalstu vadības lēmumu pieņemšanai dažādos vadības līmeņos (piemēram, stratēģiskā plānošanā, riska apetītes noteikšanā un koriģēšanā, kapitāla plānošanā, likviditātes vadībā u.tml.).

Koncerna iekšējā audita daļa regulāri pārbauda risku politiku un citu iekšējo tiesību aktu īstenošanas gaitu, kā arī sniedz ieteikumus risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai.

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku un tirgus risku, kas rodas saistībā ar aktīvu portfeli un ārpusbilances saistībām un citiem darbības riskiem, segšanai. Minimālo kapitāla prasību aprēķināšana tiek veikta atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 prasībām. Minimālās kapitāla prasības tiek aprēķinātas kredītriskam, tirgus riskam un operacionālajam riskam. Šī regula nosaka ne tikai kapitāla prasību aprēķināšanas pieejas, bet arī definē pašu kapitāla elementus un ierobežojumus attiecībā uz to iekļaušanu pašu kapitālā.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar FKTK prasībām (Bāzele III, 1. pīlārs) aprēķināts šādi:

	<u>31/12/2014</u>
	<u>Koncerns</u>
Pirmā līmeņa kapitāls	
Apmaksātie kapitāla instrumenti	146,556
Attiecināmā nesadalītā peļņa	28,750
Samazinājums par nemateriālajiem ieguldījumiem	(1,690)
Citas kapitāla komponentes, atskaitījumi un pārejas perioda korekcijas, neto	(4,689)
Otrā līmeņa kapitāls	
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	31,568
Pašu līdzekļi	<u>200,495</u>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	
Centrālās valdības vai centrālās bankas	16,596
Reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības	35,611
Publiskā sektora struktūras	43
Daudzpusējās attīstības bankas	1,052
Kredītiestādes	179,590
Komerksabiedrības	631,548
Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	98,655
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	236,922
Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	38,807
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	158,356
Iestādes un komerksabiedrības ar īstermiņa kredītnovērtējumu	4,334
Kolektīvo ieguldījumu fondu apliecības	16,389
Kapitāla vērtspapīri	10,938
Pārējie posteņi	177,823
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	
Tirgojamie parāda instrumenti	7,126
Kapitāla instrumenti	867
Ārvalstu valūtas	9,741
Norēķinu riska kopējā riska darījumu vērtība	-
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	196,501
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	1,142
Kopējā riska darījumu vērtība	<u>1,822,041</u>
Kapitāla pietiekamības rādītājs	<u>11.0%</u>
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	<u>9.3%</u>

Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne

	Parastās akcijas A kategorija	Pakārtotās saistības līgums 1	Pakārtotās saistības līgums 2	Pakārtotās saistības līgums 3
Kapitāla instrumentu galvenās pazīmes				
1	AS „Citadele banka“	AS „Citadele banka“	AS „Citadele banka“	AS „Citadele banka“
2	-	-	-	-
3	Latvija	Latvija	Anglija	Anglija
Regulatīvā procedūra				
4	Pirmā līmeņa pamata kapitāls Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
5	KPR noteikumi pēc pārejas posma Attiecināms solo/(sub-)konsolidēti / solo un (sub-)konsolidēti	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
6	Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Solo un konsolidēti Pakārtotās saistības	Solo un konsolidēti Pakārtotās saistības	Solo un konsolidēti Pakārtotās saistības
7	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	Parastās akcijas	Solo un konsolidēti Pakārtotās saistības	Solo un konsolidēti Pakārtotās saistības
8	146.6 milj. eiro	-	-	31.6 milj. eiro
9	1 eiro	53.1 milj. eiro	11.2 milj. eiro	7.2 milj. eiro
9a	1 eiro ⁽¹⁾	53.1 milj. eiro	11.2 milj. eiro	7.2 milj. eiro
9b	-	53.1 milj. eiro	11.2 milj. eiro	7.2 milj. eiro
10	Akciju kapitāls	amortizētajā iegādes vērtībā	amortizētajā iegādes vērtībā	amortizētajā iegādes vērtībā
11	Dažādi ⁽²⁾	22/05/2009	08/02/2010	09/11/2009
12	Bez termiņa vai ar termiņu	Ar termiņu	Ar termiņu	Ar termiņu
13	Sākotnējā termiņa datums	Nav gala termiņa	20/12/2017	08/08/2016
14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	-	-	-
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	-	-	-
Kuponi / dividendes				
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	Mainīgs	Mainīgs	Mainīgs
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	-	7.31% ⁽³⁾	7.31% ⁽³⁾
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	-	-	-
20a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
20b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Izvēles	Fiksēts	Fiksēts
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	-	Nē	Nē
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs	Nekumulatīvs
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Konvertējams	Konvertējams
24	Ja konvertējams, konvertācijas izraisītājmehānisms	-	-	-
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	-	Pilnībā vai daļēji Augstākais no: neto aktīvu vērtības par akciju vai EUR 1.42 par akciju	Pilnībā vai daļēji Augstākais no: neto aktīvu vērtības par akciju vai EUR 1.42 par akciju
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	-	Subordinētajam aizdevējam – izvēles, AS “Citadele banka” – obligāta	Subordinētajam aizdevējam – izvēles, AS “Citadele banka” – obligāta
27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	-	Balsstiesīgas akcijas	Balsstiesīgas akcijas
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	-	AS „Citadele banka” Nē	AS „Citadele banka” Nē
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	-	-	-
30	Samazināšanas iezīmes	Nē	-	-
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms	-	-	-
32	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	-	-	-
33	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	-	-	-
34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	-	-	-
35	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Subordinēts pakārtotajām saistībām	Subordinēts pārējām nesubordinētajām saistībām	Subordinēts pārējām nesubordinētajām saistībām

36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	Nē	Nē	Nē	Nē
37	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	-	-	-	-

(1) Visas Citadeles akcijas ir emitētas par to nominālvērtību.

(2) 31/12/2014 Citadeles akciju kapitāls bija 146,556 tūkstoši eiro. 2015. gada 20. aprīlī Citadeles kapitāls tika palielināts par 10 miljoniem eiro.

(3) Kupona likme tiek pārskaitīta reizi pusgadā.

Koncerna pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Komisijas Īstenošanas regulas Nr. 1423/2013 IV pielikumam

Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucies pants

Pirmā līmeņa pamata kapitāls: instrumenti un rezerves					
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti <i>no kā: parastās akcijas, A kategorija</i>	146,556	26. panta 1. punkts, 27., 28., 29. pants		
		146,556	<i>EBI saraksts, 26. pants 3. punkts</i>		
2	Nesadalītā peļņa Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un citas rezerves	28,750	26. panta 1. punkta c) apakšpunkts		
		(567)	26. panta 1. punkts		
3	Rezerves vispārējiem banku riskiem Regulas 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas	-	26. panta 1. punkts		
3.a	pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada	-	26. panta 1. punkta f) apakšpunkts		
4	1. janvārim Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā	-	486. panta 2. punkts		
5	līmeņa pamata kapitālā) Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas	-	84. pants		
5.a	paredzamas maksas vai dividendes	-	26. panta 2. punkts		
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	174,739	Tabulas 1. līdz 5.a rindas summa		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas					
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa) Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva	-	34. pants, 105. pants		
8	summa)	(1,690)	36. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 37. pants		
9	Tukša kopa ES Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas	-			
	nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu				
10	starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta	(26,839)	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants		
	3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)				
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no	-	33.panta 1. punkta a) apakšpunkts		
	naudas plūsmas riska ierobežošanas	-	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 40. pants, 159.		
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamu zaudējumu summas	-	pants		
	aprēķiniem	-			
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem	-	32. panta 1. punkts		
	(negatīva summa)	-			
14	Peļņa vai zaudējumi no saistībām (novērtētām pēc patiesās vērtības),	-	33. panta 1. punkta b) apakšpunkts		
	kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredīstāvoklī	-	36. panta 1. punkta e) apakšpunkts, 41. pants		
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-			
16	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata	-	26. panta 1. punkta f) apakšpunkts, 42. pants		
	kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-			
17	Līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata	-	36. panta 1. punkta g) apakšpunkts, 44. pants		
	kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpēja līdzdalība, kas ir	-			
	izveidota, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva	-			
	summa)	-			
18	Iestādes tieša un netieša līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību	-	36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 43. pants, 45.		
	pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska	-	pants, 46. pants, 49. panta 2. un 3. punkts, 79. pants		
	ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās	-			
	īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-			
19	Iestādes tieša, netieša un sintētiska līdzdalība tādu finanšu sektora	-	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants,		
	sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei	-	47. pants, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 49.		
	ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas	-	panta 1. līdz 3. punkts, 79. pants		
	atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-			
20	Tukša kopa ES	-			
20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska	-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkts		
	pakāpei 1250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	36. panta 1. punkta k) un i) apakšpunkts, 89. un 91.		
20.b	<i>no kā: būtiska līdzdalība ārpus finanšu sektora (negatīva summa)</i>	-	pants		
		-	36. panta 1. punkta k) un ii) apakšpunkts, 243. panta 1.		
		-	punkta b) apakšpunkts 244. panta 1. punkta b)		
20.c	<i>no kā: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)</i>	-	apakšpunkts, 258. pants		
		-	36. panta 1. punkta k) apakšpunkta iii) punkts, 379.		
		-	panta 3. Punkts		
20.c	<i>no kā: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)</i>	-			
	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta		
	starpības (summa pārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgas nodokļu	-	1. punkta a) apakšpunkts		
	saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva	-			
21	summa)	-	48. panta 1. punkts		
22	Summa, kas pārsniedz 15% sliekšni (negatīva summa)	-			
	no kā: iestādes tieša un netieša līdzdalība tādu finanšu sektora	-	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 48. panta 1. punkta		
	sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei	-	b) apakšpunkts		
23	ir būtisks ieguldījums	-			
24	Tukša kopa ES	-			
	no kā: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu	-	36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta		
25	starpības	-	1. punkta a) apakšpunkts		
25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta a) apakšpunkts		
	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem	-			
25.b	(negatīva summa)	-	36. panta 1. punkta l) apakšpunkts		

	Regulatīvās korekcijas, kuras piemēro pirmā līmeņa pamata kapitālam attiecībā uz summām, uz kurām attiecināta procedūra, kādu piemēroja pirms KPR		-	36. panta 1. punkta j) apakšpunkts
27	Regulatīvās korekcijas attiecībā uz nerealizēto peļņu un zaudējumiem saskaņā ar 467. un 468. pantu	(4,122)		467. pants un 468. pants
	Regulatīvās korekcijas attiecībā uz atliktā nodokļa aktīvu saskaņā ar 472. pantu	26,839		472. pants
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(5,812)		Tabulas 7. līdz 20.a, 21., 22., un 25.a līdz 27. rindas summa
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	168,927		Tabulas 6. rinda mīnus 28. rinda
	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti <i>no kā: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem</i>		-	51. pants, 52. pants
31	<i>no kā: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem</i>		-	
32	Regulas 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		-	486. panta 3. punkts
33	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)		-	85. pants, 86. pants
34	<i>no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>		-	486. pants 3. punkts
35			-	Tabulas 30., 33. un 34. rindas summa
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām		-	
	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
37	Iestādes tieša un netieša līdzdalība pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)		-	52. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 56. panta a) apakšpunkts, 57. pants
	Līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpēja līdzdalība, kas ir izveidota, lai makslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		-	56. panta b) apakšpunkts, 58. pants
38	Tieša un netieša līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		-	56. panta c) punkts, 59. panta, 60. pants, 79. pants
39	Iestādes tieša un netieša līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		-	56. panta d) punkts, 59. pants, 79. pants
40	Tukša kopa ES		-	
41	Atbilstoši otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)		-	56. panta e) punkts
42			-	Tabulas 37. līdz 42. rindas summa
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas		-	Tabulas 36. rinda mīnus 43. rinda
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls		-	
	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	168,927		Tabulas 29. un 44. rindas summa
	Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	31,568		62. pants, 63. pants
	Regulas 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		-	486. panta 4. punkts
47	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. Rindā)		-	87. pants, 88. pants
48	<i>no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana</i>		-	486. panta 4. punkts
49	Kreditriskā korekcijas		-	62. panta c) un d) punkts
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	31,568		
	Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti			
52	Iestādes tieša un netieša līdzdalība pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)		-	63. panta b) punkta i) apakšpunkts, 66. panta a) apakšpunkts, 67. pants
	Līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpēja līdzdalība, kas ir izveidota, lai makslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		-	66. panta b) punkts, 68. pants
53	Tieša un netieša līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		-	66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 79. pants
54	Iestādes tieša un netieša līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		-	66. panta d) punkts, 69. pants, 79. pants
55	Otrā līmeņa kapitālam piemērotās regulatīvās korekcijas attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja pirms KPR, un pārejas posma procedūrās, un uz kurām attiecas pakāpeniskā izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i., atlikušās summas saskaņā ar KPR)		-	Tabulas 52. līdz 56. rindas summa
56	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas		-	Tabulas 51. rinda mīnus 57. rinda
58	Otrā līmeņa kapitāls	31,568		

Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)		200,495	Tabulas 45. un 58. rindas summa
59	līmeņa kapitāls)		
60	Kopējie riska svērtie aktīvi	1,822,041	
Kapitāla rādītāji un rezerves			
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)			
61		9.3%	92. panta 2. punkta a) apakšpunkts
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)			
62		9.3%	92. panta 2. punkta b) apakšpunkts
Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)			
63		11.0%	92. panta 2. punkta c) apakšpunkts
Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība saskaņā ar 92. panta 1. Punkta a) apakšpunktu, kā arī kapitāla saglabāšanas rezervju un pretciklisko rezervju prasības, kā arī sistēmiskā riska rezerve, kā arī sistēmiski nozīmīgo iestāžu rezerve (G-SNI vai C-SNI rezerve), ko izsaka kā procentuālu attiecību pret riska darījumu vērtību)			
64		2.5%	KPD 128. pants, 129. pants, 130. pants, 131. pants, 133. pants
65	no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%	
66	no kā: pretciklisko rezervju prasība	-	
67	no kā: sistēmisko rezervju prasība	-	
no kā: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezerves			
67.ε		-	
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)			
68		4.8%	KPD 128. pants
69	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
70	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
71	[nav būtisks ES regulējumā]	-	
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)			
Tieša un netieša līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)			
72		-	36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 46. pants, 45. pants, 56. panta c) punkts, 59. pants, 60. pants, 66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants
Iestādes tieša un netieša līdzdalība tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)			
73		4,269	36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 45. pants, 48. pants
74	Tukša kopa ES	-	
Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgas nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi)			
75		3,234	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 38. pants, 48. pants
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā			
Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
76		-	62
Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju			
77		-	62
Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro iekšējos reitingos balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
78		-	62
Maksimālā robežvērtība kreditriskā korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar iekšējos reitingos balstīto pieeju			
79		-	62
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2013.gada 1.janvāra līdz 2022. gada 1.janvārim)			
Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana			
80		-	484. panta 3. punkts, 486. panta 2. un 5. punkts
Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)			
81		-	484. panta 3. punkts, 486. panta 2. un 5. punkts
Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi			
82		-	484. panta 4. punkts, 486. panta 3. un 5. Punkts
Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)			
83		-	484. panta 4. punkts, 486. panta 3. un 5. Punkts
Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana			
84		-	484. panta 5. punkts, 486. panta 4. un 5. punkts
Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)			
85		-	484. panta 5. punkts, 486. panta 4. un 5. punkts

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 uzņemas citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm.

Koncerns veic riska darījumus, kuriem pēc Koncerna novērtējuma ir Koncernam pieņemama saistību neizpildes varbūtība un kuri atbilst Koncerna noteiktajai riska apetītei. Novērtējot klienta kredītspēju, Koncerns balstās uz klienta spēju atmaksāt kredītu, bet nodrošinājumu Koncerns pieņem, lai mazinātu zaudējumus saistību neizpildes gadījumā. Koncerns uzņemas tikai novērtējamu un pārvaldāmu kredītrisku. Koncerna darbinieku atalgojuma politika tiek veidota ar mērķi nepieļaut tādu darbību atalgošanu, kas veicina Koncernam nepieņemami augsta kredītriska uzņemšanos.

Koncerns regulāri novērtē, kādi kredītriska avoti var nelabvēlīgi ietekmēt Koncerna darbības mērķu sasniegšanu, t.sk. plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu. Pamatojoties uz identificētajiem kredītriska avotiem, Koncerns regulāri izvērtē kredītriska pārvaldības sistēmas atbilstību Koncerna kredītriska pārvaldības mērķiem un nepieciešamību pilnveidot kredītriska pārvaldības politiku un citus kredītriska pārvaldību reglamentējošos iekšējos tiesību aktus.

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.

Slēdzot kredītriska darījumus, Koncerns pieprasa saistību izpildes nodrošinājumu un/ vai pastiprinājumu atbilstoši Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajai kārtībai attiecībā uz nepieciešamību konkrētā riska darījuma slēgšanai pieprasīt saistību izpildes nodrošinājumu un/ vai pastiprinājumu. Kredīta nodrošinājuma izvērtēšanā Koncerns ņem vērā piedāvātā nodrošinājuma vērtību, tā realizācijas iespējas un iespējamās vērtības izmaiņas nākotnē. Visizplatītākie kredītriska darījumu saistību izpildes nodrošinājumi ir nekustamais īpašums, kustamais īpašums, finanšu nodrošinājums. Nekustamajam īpašumam, Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajam kustamajam īpašumam, kas tiek piedāvāts Koncernam kā kredītriska darījuma saistību izpildes nodrošinājums, ir jābūt novērtētam un apdrošinātam Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajā kārtībā. Finanšu nodrošinājums tiek novērtēts Koncerna iekšējos tiesību aktos noteiktajā kārtībā. Koncernā tiek veikta regulāra nodrošinājuma vērtības pārvērtēšana.

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. Lai apzinātu iespējamus zaudējumus atšķirīgos ekonomiskos apstākļos, vismaz reizi gadā Koncernā tiek veikta atsevišķu klientu, kredītportfeļa vai tā daļu, noteiktu nodrošinājuma vai kredītriska darījumu veidu stresa testēšana un scenāriju analīze. Veicot stresa testēšanu un scenāriju analīzi, Koncerns novērtē arī iespējamo kritisko situāciju ietekmi uz Koncerna kredītrisku un tā spēju pārvarēt identificētās kritiskās situācijas, kā arī analizē iespējamo rīcības plānu.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītu un vērtspapīru portfeļu analīze ar mērķi novērtēt kredītportfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences un kontrolēt pieļaujamo kredītriska līmeni. Koncerns veic pasākumus kredītriska koncentrācijas ierobežošanai, diversificējot portfeli un nosakot kredītrisku ierobežojošos limitus. Kredītriska ierobežošanai Koncernā ir noteikti limiti riska darījumu apmēram ar vienu klientu/emitentu/kontrahentu un savstarpēji saistītu klientu grupu, konkrētai emitentu/kontrahentu riska klasei, konkrētām valsts/sectoru kombinācijām, liela apmēra riska darījumiem, ar Koncernu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem, atsevišķiem darījumu veidiem, atsevišķiem nodrošinājuma veidiem, darījumiem Koncerna ietvaros. Tautsaimniecības nozaru kredītriska koncentrācijas uzraudzība Koncernā tiek veikta, regulāri analizējot nozaru finanšu rādītājus un nozaru attīstības tendences vietējā, reģionālā un globālā tirgus kontekstā. Koncerns regulāri izvērtē nepieciešamību pārskatīt esošos vai noteikt jaunus kredītrisku ierobežojošos limitus, ņemot vērā spēkā esošos Latvijas Republikas un citus piemērojamos tiesību aktus, izmaiņas Koncerna darbībā un tā darbību ietekmējošos ārējos apstākļos, kredītrisku ierobežojošo limitu atbilstību vispārējai tirgus un ekonomiskajai situācijai. Kredītrisku ierobežojošos limitus apstiprina Bankas valde. Kredītrisku ierobežojošo limitu ievērošanas kontroli, kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku un atbilstības direkcija.

Atvasināto instrumentu ekspozīcijas ir saistītas ar īstermiņa kontraktiem, kas nerada Koncernam būtisku kredītrisku. Koncernam nav kavētas atvasināto instrumentu ekspozīcijas.

Kredītriska kapitāla prasības aprēķinam Koncerns piemēro standartizēto pieeju. Minimālās kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai Koncerns izmanto šādu ārējo kredītu novērtēšanas institūciju (turpmāk tekstā – ĀKNI) piešķirtos novērtējumus: Moody's Investors Service Ltd, Fitch Ratings un Standard & Poor's Rating Services. ĀKNI novērtējumi tiek izmantoti riska svērtās vērtības aprēķinam sekojošu kategoriju riska darījumiem: kredītiestādes un vērtspapīri.

Riska darījumu vērtība

Riska darījuma vērtība – aktīvu posteņa riska darījuma vērtība ir uzskaites vērtība, kas atlikusi pēc tam, kad ir piemērotas specifiskās kredītriska korekcijas, papildu vērtības korekcija un citi pašu kapitāla samazinājumi, kas saistīti ar aktīvu posteni. Ārpusbilances posteņu riska darījuma vērtība ir procentuālā attiecība pret tā nominālvērtību pēc tam, kad ir atņemtas specifiskās kredītriska korekcijas un piemērotas ārpusbilances posteņu korekcijas pakāpes.

Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredit-iestādes	Komerc-sabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Riska darījuma vērtība	571,314	649,722	755,953	139,400	307,524	504,282
Riska darījuma neto vērtība pirms kredītriska mazināšanas	573,551	649,569	799,386	182,606	310,003	508,463
Vidējā riska darījuma vērtība 2014. gadā *	638,353	516,428	679,482	141,344	308,257	463,447

* aprēķināta kā aritmētisks vidējais no ekspozīciju vērtībām pēc kredītriska mazināšanas uz gada sākumu un attiecīgā gada ceturkšņu beigām.

Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām, dalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredit-iestādes	Komerc-sabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Latvija	336,645	51,978	376,506	80,687	134,878	356,874
Lietuva	95,467	427	32,750	57,980	149,268	16,590
Igaunija	329	1	56,444	58	12,475	25,614
Amerikas Savienotās Valstis	14,149	23,156	53,828	10	15	1,563
Lielbritānija	-	42,970	12,540	83	558	35,465
Nīderlande	10,080	22,736	36,767	-	-	-
Šveice	71,082	61,461	24,133	7	19	285
Vācija	-	141,878	14,707	2	2,243	22,188
Visas pārējās valstis	43,562	305,115	148,278	573	8,068	45,703

Riska darījumu vērtības kredītriska prasībām kavējumu struktūra, dalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

Bruto riska darījuma vērtība:

	Nav kavēti, nav uzkrājumi	Nav kavēti, ar uzkrājumiem	Kavēti, nav uzkrājumi			Kavēti, ar uzkrājumiem	
			Mazāk kā 29 dienas	30-89 dienas	90 un vairāk dienas	Mazāk kā 89 dienas	90 un vairāk dienas
Latvija	1,356,241	44,598	16,627	8,895	14,439	2,463	43,526
Lietuva	350,480	4,195	10,169	4,518	1,121	2,355	11,216
Igaunija	89,876	86	4,179	3,039	802	43	1,861
Amerikas Savienotās Valstis	92,615	14	-	2	-	-	2
Lielbritānija	91,763	2,077	-	-	-	-	7,185
Nīderlande	69,785	-	-	-	-	-	-
Šveice	157,077	-	-	-	-	-	-
Vācija	181,063	-	-	-	-	-	3
Visas pārējās valstis	555,694	2,319	344	144	363	-	96

Vērtības samazinājumam riska darījumiem atbilstoši ekspozīcijas rezidences valstij

	Vērtības samazinājums
Latvija	(78,803)
Lietuva	(12,829)
Igaunija	(3,529)
Amerikas Savienotās Valstis	(17)
Lielbritānija	(9,276)
Nīderlande	(161)
Vācija	(10)
Visas pārējās valstis	(3,072)

Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām, dalījumā pēc atlikušā līguma atmaksas termiņa

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredīt- iestādes	Komerc- sabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riskā darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Mazāk kā 29 dienas un kavēts	186,200	496,093	123,419	37,337	1,986	65,650
30-89 dienas	6,125	10,304	16,761	1,551	5,872	17,601
90-179 dienas	30,775	6,928	40,726	2,398	7,417	11,464
180-359 dienas	95,882	22,865	100,660	4,202	16,046	28,377
360-1799 dienas	229,494	104,503	394,709	88,023	128,603	158,154
Vairāk kā 1800 dienas un bez termiņa	22,838	9,029	79,678	5,889	147,600	223,036

Riska darījumu vērtība kredītriska prasībām, dalījumā pa nozarēm un darījuma partnera tiptiem

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredīt- iestādes	Komerc- sabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riskā darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	Visi pārējie posteņi
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	-	-	45,576	6,733	3,413	421
Apstrādes rūpniecība	-	-	128,919	3,366	16,790	12,147
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	-	-	31,853	353	2,137	268
Būvniecība	-	-	157,291	1,864	3,139	49,467
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	-	-	67,774	8,982	18,061	1,386
Transports un uzglabāšana	-	-	189,797	9,834	1,717	504
Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi	-	-	4,314	466	1,822	354
Finanšu un apdrošināšanas darbības	84,921	649,722	39,030	13	-	57,535
Operācijas ar nekustamo īpašumu	-	-	953	1,408	8,990	65,250
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	-	-	11,687	1,045	1,323	16
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	486,393	-	1,635	-	-	2,109
Privātpersonas	-	-	-	98,876	245,046	128,143
Visi pārējie posteņi	-	-	77,124	6,459	5,086	186,683

Tajā skaitā riska darījumu vērtība kredītriska prasībām pret attiecināmiem MVU, dalījumā pa nozarēm un darījuma partnera tiptiem:

	Komercsabiedrības	Aktīvi, kas atbilst „mazo riskā darījumu” definīcijai	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	35,767	1,770	1,366
Apstrādes rūpniecība	61,774	3,342	7,026
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	27,988	352	2,137
Būvniecība	117,801	1,862	3,139
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	39,665	8,827	15,019
Transports un uzglabāšana	28,841	9,784	1,717
Izmītināšana un ēdināšanas pakalpojumi	1,904	463	1,822
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	420	1,014	1,093
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	269	-	-
Visi pārējie posteņi	859	4,523	8,667

Bruto riska darījumu vērtības kredītriska prasībām kavējumu struktūra, dalījumā pa nozarēm un darījuma partnera tipiem

	Nav kavēti, nav uzkrājumi	Nav kavēti, ar uzkrājumiem	Kavēti, nav uzkrājumi		Kavēti, ar uzkrājumiem		
			Mazāk kā 29 dienas	30-89 dienas	90 un vairāk dienas	90 un vairāk dienas	
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	51,130	2,356	2,752	1,461	129	126	540
Apstrādes rūpniecība	155,782	1,697	1,569	533	301	1,039	16,345
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	34,733	707	855	487	-	-	-
Būvniecība	226,106	11,651	711	227	70	744	1,383
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	90,734	9,449	2,028	508	96	12	9,400
Transports un uzglabāšana	203,439	376	1,577	1,332	102	-	643
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	6,654	2	78	100	1	-	812
Finanšu un apdrošināšanas darbības	830,822	824	15	1,018	-	-	-
Operācijas ar nekustamo īpašumu	49,681	15,537	2,050	132	11,263	30	6,726
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	18,675	7	92	24	3	-	201
Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	490,100	-	-	-	-	25	4
Privātpersonas	476,572	9,005	18,941	10,274	4,693	2,872	27,134
Visi pārējie posteņi	160,392	-	-	-	-	-	47

Riska darījumu vērtības dalījumā pa riska klasēm atbilstošajiem riska svariem

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komerccabiedrības	Pārējie posteņi *
Piemērots 0% riska svars	499,168	152	389	13,638
Piemērots 20% riska svars	66,983	526,719	73,928	31,697
Piemērots 50% riska svars	3,928	97,272	92,096	86
Piemērots 100% riska svars	1,236	25,517	589,540	51,048
Piemērots 150% riska svars	-	62	-	-

* Pārējos posteņos uzrādīta riska darījumu vērtība dalījumā pa riska klasēm atbilstošajiem riska svariem šādām kredītriska klasēm: „reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības”, „publiskā sektora struktūras”, „daudzpusējās attīstības bankas”, „iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu”, „kolektīvo ieguldījumu fondu apliecības”.

Riska darījuma neto vērtība pirms kredītriska mazināšanas:

	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Kredītiestādes	Komerccabiedrības	Pārējie posteņi *
Piemērots 0% riska svars	501,405	-	-	13,638
Piemērots 20% riska svars	66,983	526,719	73,928	30,684
Piemērots 50% riska svars	3,928	97,272	92,096	110
Piemērots 100% riska svars	1,236	25,517	633,359	51,048
Piemērots 150% riska svars	-	62	3	-

* Pārējos posteņos uzrādīta riska darījumu vērtība dalījumā pa riska klasēm atbilstošajiem riska svariem šādām kredītriska klasēm: „reģionālās pašvaldības un vietējās pašvaldības”, „publiskā sektora struktūras”, „daudzpusējās attīstības bankas”, „iestādes un komercsabiedrības ar īstermiņa kredītvērtējumu”, „kolektīvo ieguldījumu fondu apliecības”.

Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas politika

Koncerna vadība katrā bilances datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv būtiski objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās notikusi viena vai vairāku pēc kredīta sākotnējās atzīšanas notikušu gadījumu rezultātā (zaudējuma notikums), un ja šī zaudējuma notikuma (vai vairāku notikumu) ietekmē aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītu un kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi iespējams ticami noteikt.

Objektīvi pierādījumi tam, ka notikusi kredīta vai kredītu un kredītportfeļa vērtības samazināšanās, ietver šādu novērojamu informāciju, kas varētu būt nonākusi Koncerna uzmanības lokā:

- ievērojamas aizņēmēja finansiālas grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums;
- Koncerns tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, piešķir aizņēmējam atvieglojumus, ko citos apstākļos Koncerns nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- ekonomisko apstākļu pasliktināšanās tajā tirgus segmentā, kurā darbojas aizņēmējs; vai
- novērojama informācija norāda, ka pastāv novērtējams kredītu un kredītportfeļa aplēsto nākotnes naudas plūsmu samazinājums kopš šo kredītu sākotnējās atzīšanas, lai gan attiecībā uz atsevišķiem portfeli ietilpstošajiem kreditoriem šis samazinājums vēl nav nosakāms, un šī informācija ietver:
 - nelabvēlīgas izmaiņas attiecībā uz aizņēmēju maksātspēju; vai
 - valsts vai vietējos ekonomiskos apstākļus, kas korelē ar saistību neizpildi attiecībā uz portfeli ietilpstošajiem kredītņēmējiem.

Koncerns vispirms novērtē, vai objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi pastāv attiecībā uz katru atsevišķi nozīmīgu kredītu, un atsevišķi vai kopumā attiecībā uz kredītiem, kuri nav nozīmīgi katrs atsevišķi. Ja Koncerns nosaka, ka objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi novērtētu kredītu nepastāv, neatkarīgi no tā, vai šis kredīts ir nozīmīgs vai nē, tas iekļauj šo aktīvu kredītu ar līdzīgām kredītriska īpašībām grupā un novērtē tos kopumā attiecībā uz vērtības samazināšanos. Vērtības samazināšanās zaudējumu novērtēšana kopumā ir pagaidu solis pirms atsevišķu kredītu grupā ietilpstošo kredītu vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanas. Tiklīdz ir pieejama informācija, kas ļauj konkrēti noteikt zaudējumus saistībā ar tiem grupā iekļautajiem kredītiem, kuriem vērtības samazināšanās noteikta atsevišķi, šie kredīti tiek izņemti no attiecīgās grupas. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Kredītu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Ja kredītam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai izmantojamā diskonta likme ir attiecīgajā līgumā noteiktā efektīvā procentu likme. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķins atspoguļo naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu, neatkarīgi no tā, vai ķīlas pārņemšana ir ticama vai nē. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nākamajā periodā ar vērtības samazināšanos saistīta zaudējuma summa samazinās un šo samazināšanos iespējams objektīvi sasaistīt ar kādu notikumu, kas norisinājies pēc vērtības samazināšanās atzīšanas, iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti. Jebkāda šādu vērtības samazināšanās zaudējumu reversēšana tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tik lielā mērā, kādā attiecīgā aktīva bilances vērtība reversēšanas datumā nepārsniedz tā amortizēto iegādes vērtību, kāda tā būtu bijusi, ja nebūtu notikusi vērtības samazināšanās.

Ja aizņēmējs neveic procentu vai pamatsummas maksājumus līgumā noteiktajos termiņos, bet Koncerns uzskata, ka vērtības samazinājums nebūtu atzīstams, ņemot vērā pieejamo nodrošinājumu/ ķīlu un/vai Koncernam neatmaksāto summu apmēru, attiecīgais kredīts tiek klasificēts kā tāds, kura atmaksas termiņš ir nokavēts, bet uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti.

Ja izsniegtos kredītus nav iespējams atgūt, tie tiek norakstīti, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus iespējamiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļots kā „atgūti norakstīti aktīvi” postenī „uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam”.

Koncerns aplēš vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupai, lai segtu kredītportfeļa zaudējumus, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka tajā ir kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt. Nosakot vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupai ar līdzīgiem kredītriska parametriem, tiek ņemti vērā novērojamie dati, kas liecina, ka kredītu grupas nākotnes naudas plūsmās radies samazinājums, kuru var ticami noteikt, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt.

Vērtējot kredītu grupas vērtības samazināšanos, Koncerns nākotnes naudas plūsmas kredītu grupai aplēs, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu likmi, kas tiek noteikta, ņemot vērā zaudējumu pieredzi kredītiem ar tādiem pašiem (līdzīgiem) riska parametriem kā kredītiem, kas iekļauti kredītu grupā. Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv.

Ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ Koncerns var noslēgt vienošanās par kredītu atmaksas atlikšanu ar aizņēmējiem, kuri ir nonākuši finansiālās grūtībās, lai uz ierobežotu laiku atvieglotu šādu aizņēmēju līgumsaistības. Ņemot vērā šo riska darījumu būtību, katrs gadījums tiek izskatīts atsevišķi. Vairumā gadījumu šādas vienošanās paredz, ka kredītsaistību maksājumi tiek atlikti, pamatsummas un uzkrāto procentu maksājumu veicot vēlākā datumā. Pārstrukturētos kredītus neuzskata par kavētiem, kamēr maksājumi tiek veikti līgumā noteiktajos atmaksas datumos. Vērtības samazināšanās tiek vērtēta arī pārstrukturētajiem kredītiem, tai skaitā kredītiem, kuru atmaksa ir atlikta uz vēlāku laiku, un vērtības samazinājums tiek atzīts atkarībā no to atgūstamības novērtējuma.

Iespējamo vērtības samazināšanās zaudējumu aplēses pēc būtības nekad nevar būt pilnīgi precīzas un ir atkarīgas no daudziem faktoriem. Iespējamie vērtības samazināšanās gadījumi tiek nekavējoties identificēti, jo visi kredīti tiek pastāvīgi uzraudzīti. Lai aplēstu jebkādas vērtības samazināšanās zaudējumus, ko varētu noteikt tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, kuru nebūtu iespējams ātri pārdot, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus. Nākotnes naudas plūsmas summu vai laika periodu aplēsēs izmantotā metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai mazinātu atšķirības starp zaudējumu aplēsēm un faktiskajiem zaudējumiem. Kredītportfeļa kvalitāte, kuram aplēsti kopējie vērtības samazināšanās zaudējumi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītu zaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem vērtības samazināšanās zaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori. Koncernā tiek veikta vērtības samazināšanās zaudējumu stresa testēšana, kuras mērķis ir identificēt un kvantificēt dažādu nelabvēlīgu notikumu ietekmi uz Koncerna peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītajiem vērtības samazināšanās zaudējumiem.

Pārdošanai pieejamo un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanās pierādījumi tiek izvērtēti, ņemot vērā visjaunākās tirgus cenas, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātus un citu pieejamo informāciju. Lai noteiktu, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi, vadībai jāizdara attiecīgi spriedumi. Ja Koncernam nav pieejamas tirgus cenas, vērtspapīru vērtības samazināšanās pierādījumi tiek izvērtēti, ņemot vērā noteiktos emitenta riska faktorus (maksātnespējas pazīmes, maksājumu aizkavēšanos, parādu pārstrukturēšanu) un individuālās emitenta kredītriska analīzes rezultātus.

Informācijas atklāšanas standartformāts attiecībā uz iestāžu atbilstību pretciklisko kapitāla rezervju prasībām

Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums.

Rinda	Valsts	Vispārīgi kredītriska darījumi		Tirdzniecības portfeļa riska darījumi		Vērtspapīrošanas riska darījumi		Pašu kapitāla prasības			Pretciklisko kapitāla rezervju norma		
		Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	Tirdzniecības portfeļa garās un īsās pozīcijas kopsumma	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējie modeļi)	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	tostarp: vispārīgi kredītriska darījumi	tostarp: tirdzniecības portfeļa riska darījumi	tostarp: vērtspapīrošanas riska darījumi		Kopā	Pašu kapitāla prasību svērumi
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
10	LV	1,400,866	-	1,929	-	-	-	74,753	90	-	74,843	0.58	0.00%
	LT	352,482	-	-	-	-	-	13,279	-	-	13,279	0.10	0.00%
	EE	94,921	-	-	-	-	-	7,555	-	-	7,555	0.06	0.00%
	US	92,722	-	2,716	-	-	-	2,732	174	-	2,906	0.02	0.00%
	GB	91,616	-	-	-	-	-	4,501	-	-	4,501	0.03	0.00%
	NL	69,582	-	-	-	-	-	2,141	-	-	2,141	0.02	0.00%
	CH	156,986	-	426	-	-	-	2,424	4	-	2,428	0.02	0.00%
	DE	181,019	-	886	-	-	-	3,688	9	-	3,697	0.03	0.00%
	RU	36,234	-	-	-	-	-	2,891	-	-	2,891	0.02	0.00%
	BE	86,146	-	-	-	-	-	2,319	-	-	2,319	0.02	0.00%
	AZ	13,113	-	-	-	-	-	1,047	-	-	1,047	0.01	0.00%
	IT	15,074	-	426	-	-	-	1,206	1	-	1,207	0.01	0.00%
	AU	35,042	-	-	-	-	-	1,045	-	-	1,045	0.01	0.00%
	AT	20,066	-	-	-	-	-	546	-	-	546	0.00	0.00%
	ES	20,413	-	-	-	-	-	894	-	-	894	0.01	0.00%
	SE	28,247	-	-	-	-	-	696	-	-	696	0.01	0.00%
	KN	8,488	-	-	-	-	-	679	-	-	679	0.01	0.00%
	LU	11,045	-	380	-	-	-	557	44	-	601	0.00	0.00%
	NO	26,572	-	136	-	-	-	745	2	-	747	0.01	0.00%
	FR	8,300	-	1,075	-	-	-	476	17	-	493	0.00	0.00%
	CA	27,574	-	-	-	-	-	399	-	-	399	0.00	0.00%
	SG	24,775	-	-	-	-	-	478	-	-	478	0.00	0.00%
	IN	6,959	-	1,496	-	-	-	328	15	-	343	0.00	0.00%
	FI	44,967	-	-	-	-	-	910	-	-	910	0.01	0.00%
	CL	6,063	-	-	-	-	-	329	-	-	329	0.00	0.00%
	BR	5,028	-	-	-	-	-	355	-	-	355	0.00	0.00%
	MX	3,577	-	884	-	-	-	204	2	-	206	0.00	0.00%
	HK	6,716	-	-	-	-	-	334	-	-	334	0.00	0.00%
	JP	33,842	-	-	-	-	-	542	-	-	542	0.00	0.00%
	CZ	14,835	-	-	-	-	-	243	-	-	243	0.00	0.00%
	DK	4,925	-	-	-	-	-	239	-	-	239	0.00	0.00%
	Citas*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kopā	2,928,195	-	10,354	-	-	-	128,535	358	-	128,893		0.00%

* Ekspozīcijas ar citām valstīm, kuru kopsumma veido mazāk kā 2% no Koncerna kopējās aktīvu riska svērtās vērtības, atbilstoši Komisijas deleģētajai regulai EC 1152/2014 tiek iedalītas pie Koncerna piederības dalībvalsts.

lestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

		10
10	Riska darījumu kopsumma	1,822,041
20	lestādes specifisko pretciklisko rezervju norma	0.00%
30	lestādes specifisko pretciklisko rezervju prasības	-

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera risks ir finansiālo zaudējumu iespējamība, darījuma partnerim nespējot pildīt saistības pret Koncernu. Koncernam darījuma partnera kredītrisks rodas darījumos ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, pārsvarā īstermiņa valūtas maiņas un mijmaiņas līgumiem. Koncerns izmanto tirgus vērtības metodi darījuma partnera kredītriska aprēķināšanai.

Uz 2014. gada 31. decembri riska darījuma riska svērtā vērtība darījuma partnera kredītriskam Koncernam bija 8,863 tūkst. eiro.

Kredīta vērtības korekcija (CVA)

Kredīta vērtības korekcija ir papildu kapitāla prasība, lai noteiktu iespējamus zaudējumus pēc tirgus vērtības saistībā ar atvasināto instrumentu darījumu partneru kredītspējas pasliktināšanos. 2014. gadā 31. decembrī CVA kapitāla prasība Koncernā bija 1,142 tūkst. eiro.

APGRŪTINĀTIE UN NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI

Saskaņā ar Kapitāla prasību regulu (Regula (ES) Nr. 575/2013) bankām atbilstoši FKTK izstrādātajiem noteikumiem ir jāuzrāda informācija par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem.

A forma. Aktīvi:

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	
	10	40	60	90	
010	lestādes aktīvi kopā	38,833	38,965	2,794,660	2,793,901
030	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	16,822	16,822
040	t.sk. parāda vērtspapīri	18,531	18,663	850,852	855,728
120	t.sk. citi aktīvi	20,302	20,302	1,926,986	1,921,351

B forma. Saņemtais nodrošinājums:

	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība	
	10	40	
130	lestādes saņemtais nodrošinājums kopā	-	-
150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	-	-
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

C forma. Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu:

	Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	
	10	30	
10	Finanšu saistību uzskaites vērtība	38,833	38,833

SVIRAS RĀDĪTĀJS

Salīdzinājums aktīviem uzskaites vajadzībām un ekspozīcijām sviras rādītāja aprēķinam

		Attiecināmā summa
1	Kopējie aktīvi atbilstoši finanšu pārskatiem	3,081,458
2	Korekcija par sabiedrībām, kas tiek konsolidētas uzskaites vajadzībām, bet netiek konsolidētas uzraudzības vajadzībām	(21,143)
3	Korekcija par fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē, atbilstoši attiecināmajam uzskaites regulējumam, bet, kas tiek izslēgti, sviras rādītāja ekspozīciju aprēķinā atbilstoši Regulas (EU) NO. 575/2013 pantam 429(11)	-
4	Korekcija par atvasinātajiem finanšu instrumentiem	2,934
5	Korekcija par vērtspapīru finansēšanas darījumiem	-
6	Korekcija par ārpusbilances posteņiem (pielietojot atbilstošo kredītekvivalences korekcijas pakāpi)	(94,164)
7	Citas korekcijas	(36,934)
8	Sviras rādītāja ekspozīcijas *	2,932,152

* Sviras rādītāja aprēķinā, papildus tiek iekļautas arī ekspozīcijas finanšu sektora sabiedrībās atbilstoši regulas (EU) NO. 575/2013 panta 429(4) otrajam apakš paragrāfam, kas saistītas ar Koncerna ieguldījumu AAS „CBL Life”.

Sviras rādītāja vienotais atšifrējums

		CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus)		
1	Bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus, bet ieskaitot ķīlas)	2,790,588
2	Aktīvu summas, kas tieši iekļautas pirmā līmeņa kapitālā	-
3	Kopā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus) (līnijas 1 un 2 kopsumma)	2,790,588
Atvasinātie instrumenti		
4	Aizvietošanas izmaksas saistībā ar atvasināto instrumentu transakcijām	8,863
5	Pieskaitāmās summas par iespējamo nākotnes riska darījuma vērtību, kas saistītas ar atvasinātajām transakcijām.	-
EU-5a	Ekspozīcijas, kas noteiktas izmantojot sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-
6	Tukša kopa ES	-
7	Tukša kopa ES	-
8	Tukša kopa ES	-
9	Tukša kopa ES	-
10	Tukša kopa ES	-
11	Kopā atvasināto instrumentu ekspozīcijas (līniju 4 līdz 5a kopsumma)	8,863
Vērtspapīru finansēšanas darījumu ekspozīcijas		
12	Tukša kopa ES	-
EU-12a	Vērtspapīru finansēšanas darījumi atbilstoši regulas (EU) NO. 575/2013 pantam 220	-
EU-12b	Vērtspapīru finansēšanas darījumi atbilstoši regulas (EU) NO. 575/2013 pantam 222	-
13	Tukša kopa ES	-
14	Tukša kopa ES	-
15	Tukša kopa ES	-
16	Kopā vērtspapīru finansēšanas darījumi	-
Ārpusbilances posteņu ekspozīcijas		
17	Ārpusbilances posteņu ekspozīciju bruto darījuma summas	226,864
18	Korekcijas par kredītekvivalences ārpusbilances korekcijas pakāpēm	(94,164)
19	Kopā ārpusbilances posteņu ekspozīcijas (līniju 17 līdz 18 kopsumma)	132,700
Kapitāls un kopējās ekspozīcijas		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	168,927
	Ekspozīcijas finanšu sektora sabiedrībās atbilstoši regulas (EU) NO. 575/2013 panta 429(4)	-
EU-21a	otrajam apakš paragrāfam	26,369
21	Kopā ekspozīcijas (līniju 3, 11, 16, 19 un 21a kopsumma)	2,958,521
Sviras rādītājs		
22	Perioda beigu sviras rādītājs	5.72%
EU-22a	Vidējas par periodu	-
Pārejas perioda korekcijas un neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms		
EU-23	Pārejas korekcijas kapitāla mēra definīcijā	(5,812)
EU-24	Neatzīto fiduciāro instrumentu apjoms atbilstoši regulas (EU) NO. 575/2013 pantam 429(11)	-

Bilances ekspozīciju dalījums (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus)

	CRR sviras rādītāja ekspozīcijas
Kopējā bilances ekspozīcijas (neieskaitot atvasinātos instrumentus un vērtspapīru finansēšanas darījumus), tajā skaitā:	2,790,588
EU-1 Tirdzniecības ekspozīcijas	21,432
EU-3 Netirdzniecības ekspozīcijas, tajā skaitā:	2,769,156
EU-4 Sēgtās obligācijas	-
EU-5 Ekspozīcijas, kam piemērota centrālās valdības pieeja	569,077
EU-6 Ekspozīcijas ar reģionālajām pašvaldībām, daudzpusējās attīstības bankām, starptautiskajām organizācijām, publiskā sektora struktūrām, kam nav piemērota centrālās valdības pieeja	39,691
EU-7 Kredītiestādes	644,204
EU-8 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	305,157
EU-9 Aktīvi, kas atbilst „mazo riska darījumu” definīcijai	97,251
EU-10 Komerccabiedrības	678,529
EU-11 Aktīvi, kas atbilst „kavēto riska darījumu” definīcijai	37,227
EU-12 Pārējie posteņi (piemēram kapitāla vērtspapīri, sekuritizācija un citi ne-kredītsaistību aktīvi)	398,019

Brīva formāta apraksts

- 1 Pārlietu liela sviras rādītāja riska pārvaldības procesa apraksts
 Koncerns regulāri aprēķina sviras rādītāju un uzrauga tā izmaiņas, lai nodrošinātu pārmērīgu parādsaistību veidošanās riska pārvaldību. Koncerna sviras rādītājs 2014. gada 31. decembrī bija 5.72%.
- 2 Faktoru apraksts, kam bija ietekme uz sviras rādītāju perioda laikā
 Galvenie faktori, kas ietekmēja Koncerna sviras rādītāju 2014. gada laikā, bija pirmā līmeņa kapitāla palielinājums saistībā ar jaunu akciju emisiju un revidētā gada neto rezultāta iekļaušanu pašu fondos, kā arī izmaiņas Koncerna kopējos aktīvos, kas saistītas ar biznesa apjomu pieaugumu.

IEGULDĪJUMI AKCIJĀS, KAS NAV IEKĻAUTAS TIRDZNICĪBAS PORTFELĪ

Koncerna ieguldījumu akcijās, kas nav iekļautas tirdzniecības portfeli, uzskaites vērtība un aplēstā patiesā vērtība 2014. gada 31. decembrī bija 216 tūkst. eiro. Šīs akcijas nav kotētas aktīvos finanšu tirgos. Šie Koncerna ieguldījumi akcijās ir novērtēti, izmantojot paņēmienus, kuros būtiski ievades dati nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Gada pārskatā šo ieguldījumu akcijās patiesā vērtība ir atspoguļota kā 3. līmeņa aplēstā patiesā vērtība. 2014. gada laikā koncerns veicis papildu ieguldījumu 72 tūkstošu eiro apmērā. Nekāda peļņa vai zaudējumi gada laikā no šiem ieguldījumiem akcijās nav atzīti. Papildus informāciju par Koncerna ieguldījumiem akcijās iespējams atrast AS „Citadele banka” 2014. gada pārskatā.

Konsolidācijas grupā uzraudzības vajadzībām, meitas sabiedrība AAS „CBL Life” netiek konsolidēta. Koncerna ieguldījums šīs sabiedrības kapitālā 4,269 tūkst. eiro apmērā ir uzskaitīts iegādes vērtībā un tas netiek pārvērtēts.

FINANŠU RISKI

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 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.

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 (turpmāk tekstā – FTKR). FTKR lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKR nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

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

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 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) 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 vērtspārīru 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 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 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.

Likviditātes risks Koncernā tiek izvērtēts katrai būtiskajai valūtai, kurā Koncerns slēdz darījumus. Likviditātes riska limiti tiek pārskatīti vismaz reizi gadā atkarībā no izmaiņām Koncerna darbībā vai ārējiem faktoriem ar būtisku ietekmi. Ir izstrādāts likviditātes problēmu novēršanas plāns, kas tiek regulāri papildināts.

Koncerna bilances struktūra tiek plānota vismaz viena gada periodam, un tā tiek saskaņota ar faktiskajiem biznesa attīstības plāniem. Koncernā regulāri tiek analizēti un kontrolēti svarīgākie pašreizējie un potenciālie likviditātes avoti.

Saskaņā ar FKTK prasībām Bankai ir pienākums uzturēt ļoti likvīdas rezerves vismaz 40% apmērā.

Nākamajā tabulā atspoguļoti Bankas likviditātes rādītāji, kas aprēķināti saskaņā ar FKTK prasībām:

Gads	Augstākais	Zemākais	Vidēji	Gada beigās
2014	59%	50%	55%	59%

Likviditātes rādītāju aprēķina likvīdos aktīvu daļot ar visām saistībām, kuru līgumā noteiktais dzēšanas termiņš ir līdz 30 dienām. Par likvīdiem aktīviem šī aprēķina mērķiem tiek uzskatīti nauda kasē, prasības pret Latvijas Banku un maksāspējīgām kredītiestādēm uz pieprasījumu un līdz 30 dienām, un atlikumi, kuru izņemšanai pirms termiņa netiek piemēroti nozīmīgi līgumsodi, un ieguldījumi vērtspapīros, kurus var pārdot īsā laikā vai iekļāt, lai iegūtu aizdevumu.

Regula EC 575/2013 ievieš likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio) konceptu kā Bankas un Koncerna likviditātes pozīcijas mēru. Tomēr Eiropas Savienības normatīvie akti, kas ievieš šos rādītājus, vēl nav pilnībā pabeigti. Tāpēc Koncerns, aprēķinot šos rādītājus, piemēro nepabeigtus normatīvos aktus un attiecībā uz likviditātes seguma koeficienta aprēķinu definīcijas un nepieciešamos stabila finansējuma faktorus atbilstoši Bāzeles Banku uzraudzības komitejas (Basel Committee's on Banking Supervision) vadlīnijām.

	31/12/2014
Likviditātes seguma koeficients	543%
Neto stabila finansējuma rādītājs	130%

OPERACIONĀLAIS RISKS

Koncerns 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.

Operacionālā riska pārvaldību reglamentē visaptverošs politiku, metodoloģiju un procedūru kopums, kā arī ir ieviesti noteikumi operacionālā riska identificēšanai, 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. Koncerna 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 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 – 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.

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

IEKŠĒJAIS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS

Banka īsteno arī iekšējo kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, saskaņā ar regulatora noteikumiem un prasībām, aprēķinot individuālas kapitāla prasības tai raksturīgiem riskiem. Iekšēji izstrādātā metodoloģija iekļauj plašāku risku sarakstu, nekā tas ir paredzēts minimālās kapitāla prasībās (piemēram, procentu likmju risks netirdzniecības portfeli, koncentrācijas risks, reputācijas risks utt.). Turklāt, lai nodrošinātu savas darbības nepārtrauktību, Banka veicina iekšējo kapitāla pietiekamības plānošanu, pieņemot nelabvēlīga makroekonomiskā scenārija iestāšanos. Turpmāk norādītais atspoguļo riska profila aplēses apkopojumu, kur riska līmeni nosaka nevēlamās novirzes no plānotajiem ienākumiem apjoms un iestāšanās varbūtība viena gada laikā. Ikgadējā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā tiek izmantots trīs gadu plānošanas periods, kas tiek izmatots arī ikgadējā finanšu un stratēģiskās plānošanas procesā, veicinot finanšu prognožu integrāciju kapitāla pietiekamības novērtēšanā.

2014. gadā šādi riski tika atzīti kā būtiski, un to segšanai ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls:

Riska veids	Riska joma	Riska izvērtējums 2015. gadam*	Normatīvā novērtēšanas metode	Iekšējā novērtēšanas metode
Kredītrisks	Kredītportfelis	Mērens	Standartizētā pieeja	Scenārija analīze, ar riskam pakļautā prasījuma vērtības elementiem
	Parāda vērtspapīri	Zems	Standartizētā pieeja	Riskam pakļautā vērtība (VaR)
	Kontrahenti	Zems	Standartizētā pieeja	-
	Citi (ieskaitītās puses utt.)	-	Standartizētā pieeja	-
Tirgus risks	Pozīcijas risks	Mērens	Standartizētā pieeja	Scenāriju analīze
	Valūtas risks	Zems	Standartizētā pieeja	Riskam pakļautā vērtība (VaR)
Operacionālais risks		Zems	Pamatrādītāja pieeja	Zaudējumu sadalījuma pieeja
Koncentrācijas risks	Kredītportfelis	Atsevišķi netiek novērtēts	Vienkāršotā pieeja	Tiek ņemts vērā kredītriska aprēķinā
	Kontrahenti	Atsevišķi netiek novērtēts	-	-
	Vērtspapīru portfelis	Atsevišķi netiek novērtēts	-	Tiek ņemts vērā kredītriska un pozīcijas riska aprēķinā
Procentu likmju risks bankas portfeli		Zems	200bp paralēlās nobīdes ietekme uz ekonomisko vērtību	200bp paralēlās nobīdes ietekme uz ekonomisko vērtību (paplašināts durācijas modelis)
Likviditātes risks		Mērens	-	Refinansēšanās simulācija stresa apstākļos
Pārējie riski	Atbilstības risks	Mērens	Vienkāršotā pieeja: apgrozījuma kritērijs	-
	Reputācijas risks	Zems	5% no minimālās kapitāla prasības	-
	Stratēģijas risks	Zems	Daļa no reputācijas riska	-

KONTAKTINFORMĀCIJA

AS „Citadele banka”
Republikas laukums 2A, Rīga,
LV -1010, Latvija

www.citadele.lv

Tālrunis: (371) 67010 000
Fakss: (371) 67010 001

Reģistrācijas numurs: 40103303559

Korporatīvā komunikācija

E-pasts: pr@citadele.lv