

Финансовые результаты и отчет о деятельности за первый квартал 2009 года

В перечень приоритетных задач первого квартала *Parex banka* входили: реструктуризация синдицированных кредитов, заключение договора об участии Европейского Банка Реконструкции и Развития в капитале Банка и оптимизация административных расходов, также планировалось приступить к разработке стратегии деятельности Банка.

31 мая 2009 года кредитный портфель Банка и Группы составил соответственно 1.74 и 1.99 миллиарда латов, объем вкладов – 1.92 и 2.03 миллиарда латов, общие активы – 2.87 и 2.97 миллиарда латов. Объем капитала и резервов на конец марта 2009 года достиг уровня 70.4 и 68.0 миллионов латов соответственно.

В 2009 году государство продолжило осуществлять поддержку Банка, продлевая сроки погашения полученного ранее финансирования. За первый квартал 2009 года объем производимых Банком выплат Государственной кассе за полученную помощь достиг 11.9 миллионов латов.

Банк и Группа завершили первый квартал этого года с общими нетто-убытками 6.9 и 10.9 миллионов латов. Всё же доходы до накоплений, износа и налогов составили 3.1 и 4.2 миллиона латов соответственно. Существенно на результаты первого квартала повлияли сформированные Банком и Группой дополнительные накопления на уменьшение стоимости активов в размере 7.9 и 12.1 миллионов латов соответственно. Правление и впредь будет проводить тщательный анализ влияния экономической ситуации на качество активов. Для работы с проблемными кредитами в Банке создана новая структура, чтобы в сложившейся экономической ситуации вместе с клиентами найти оптимальные взаимовыгодные решения; это также уменьшит возможные потери от снижения стоимости активов. В конце 2008 года *Parex banka* приступил к разработке программы по оптимизации расходов, в результате чего ежемесячные затраты в первом квартале этого года сократились в среднем на 2.4 миллиона латов.

Parex banka вырабатывает стратегию дальнейшей деятельности Банка. В рамках стратегии дается оценка основных приоритетов и стратегических задач, которые определяют реструктурирование нынешней деятельности Банка и впредь обеспечат его развитие и рост.

Главные события после окончания отчетного периода

24 марта Кабинет министров Латвии принял решение увеличить капитал *Parex banka* на 227 миллионов латов, внося 165 миллионов латов в основной капитал и выдав 62 миллиона латов в виде субординированного займа. 11 мая Европейская Комиссия позволила увеличить капитал *Parex banka* на 141 миллион латов и выдать Банку дополнительный субординированный заем в размере 50 миллионов латов. 22 мая Агентство Приватизации сделало соответствующий взнос в капитал *Parex banka*, а также выдало субординированный кредит в размере, определенном Европейской Комиссией.

16 апреля 2009 года Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) и Латвийское агентство приватизации заключили договор о продаже акций. В соответствии с договором ЕБРР приобретет 57.5 миллионов акций *Parex banka* с правом голоса, что составит 25% плюс 1 акция от акционерного капитала Банка.

Отчеты были утверждены правлением Банка 29 мая 2009 года. Более детальная информация о результатах деятельности Банка и Группы за 2008 год находится в аудированных отчетах, которые опубликованы в интернете по адресу www.parex.lv.

БАЛАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ НА 31 МАРТА 2009 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2008

В тыс. латов

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудированные данные	Аудированные данные*	Неаудированные данные	Аудированные данные*
	Группа	Группа	Банк	Банк
Касса и требования до востребования к центральным банкам	148 101	116 350	119 741	95 179
Требования до востребования к кредитным учреждениям	105 092	94 444	99 268	114 247
Финансовые активы, предназначенные для торговли	21 769	25 918	21 747	25 553
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки	2 084	1 629	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153 978	158 691	145 676	153 722
<i>Кредиты и дебиторская задолженность:</i>				
Кредиты кредитным учреждениям	32 337	180 280	203 938	384 438
Кредиты предприятиям и частным лицам	1 991 677	2 036 001	1 735 121	1 744 871
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	385 544	758 546	422 395	797 989
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	2 936	3 530	2 206	2 735
Основные средства	59 766	60 492	18 483	20 238
Нематериальные активы	3 825	4 048	653	782
Вложения в основной капитал родственных и связанных предприятий	-	-	60 105	51 442
Активы подоходного налога	20 511	20 346	16 989	17 345
Прочие активы	42 146	23 528	25 289	9 498
Итого активы	2 969 766	3 483 803	2 871 611	3 418 039

* Аудитор: SIA „Ernst & Young Baltic”

В тыс. латов

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудированные данные	Аудированные данные*	Неаудированные данные	Аудированные данные*
	Группа	Группа	Банк	Банк
Обязательства перед центральными банками	314 130	635 238	314 130	635 238
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	4 475	5 805	21 054	76 656
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 512	9 509	4 519	9 670
Финансовые обязательства, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки	376	314	-	-
<i>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости :</i>				
Обязательства перед кредитными учреждениями	384 615	548 578	384 797	549 546
Вклады	2 029 660	2 022 994	1 921 783	1 901 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 709	88 982	90 460	88 712
Субординированные обязательства	53 061	52 957	53 064	52 960
Прочие финансовые обязательства	2 186	2 341	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	6 864	7 653	3 956	6 412
Обязательства по подоходному налогу	455	787	-	-
Прочие обязательства	10 709	29 574	7 445	19 471
Итого обязательства	2 901 752	3 404 732	2 801 208	3 340 551
Капитал и резервы	68 014	79 071	70 403	77 488
Итого пассивы	2 969 766	3 483 803	2 871 611	3 418 039
Внебалансовые статьи				
Условные обязательства	32 642	57 843	28 684	52 739
Финансовые обязательства перед клиентами	184 834	179 632	206 801	269 518

* Аудитор: SIA „Ernst & Young Baltic”

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ПЕРВЫЕ 3 МЕСЯЦА 2009 ГОДА И 2008 ГОДА**

В тыс. латов

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий период прошлого отчетного года	Отчетный период	Соответствующий период прошлого отчетного года
	Неудированные данные	Неудированные данные	Неудированные данные	Неудированные данные
	Группа	Группа	Банк	Банк
Процентные доходы	56 830	56 058	50 537	49 554
Процентные расходы	(41 334)	(33 976)	(40 321)	(32 394)
Дивиденды	18	28	18	28
Комиссионные доходы	7 536	10 851	5 866	8 764
Комиссионные расходы	(2 189)	(2 609)	(1 836)	(2 668)
Чистая прибыль от отчуждения активов, предназначенных для продажи	(730)	-	-	-
Чистая прибыль/ (убытки) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убытках	(443)	(1 742)	(420)	(1 741)
Чистая прибыль/ (убыток) от торговли и переоценки финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	2 465	(1 328)	2 456	(1 247)
Чистая прибыль/ (убытки) от валютных операций и переоценки открытых позиций	67	5 041	(92)	4 678
Прочие доходы	3 858	2 495	2 938	1 209
Прочие расходы	(237)	(559)	(154)	(165)
Административные расходы	(21 611)	(25 147)	(15 882)	(19 451)
Амортизация и износ	(2 597)	(2 035)	(1 774)	(1 581)
Обесценение финансовых активов и уменьшение резервов на обесценение, нетто	(12 108)	(191)	(7 850)	71
Подходный налог с предприятий	(455)	(1 227)	(450)	(1 037)
(Убытки)/ прибыль за отчетный период	(10 930)	5 659	(6 964)	4 020

AS „Parex banka”**Публичный отчет за 1 квартал 2009 года**

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена согласно правилам № 145 Комиссии рынка финансов и капитала «Правила подготовки квартальных публичных отчетов банков».

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ И БАНКА

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий период прошлого отчетного года	Отчетный период	Соответствующий период прошлого отчетного года
	Группа	Группа	Банк	Банк
Отдача капитала (ROE) (%)*	(59.45)	9.94	(37.67)	7.42
Отдача активов (ROA) (%)*	(1.35)	0.68	(0.89)	0.52

* Средний капитал и активы вычислены как среднее арифметическое между значениями соответствующий позиций на начало и конец отчетного периода.

ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГАХ, ПРИСВОЕННЫХ РЕЙТИНГОВЫМИ АГЕНСТВАМИ

	Долго-срочный рейтинг	Кратко-срочный рейтинг	Рейтинг финансовой надежности	Рейтинг поддержки	Прогноз рейтинга
Moody's Investors Service	B2	Not Prime	E	-	*
Fitch	RD	RD	F	5	**

* Прогноз долговременного рейтинга – «негативный»; прогноз рейтинга финансовой надежности – «стабильный»

** Данному виду рейтинга прогноз не присваивается

Более детальную информацию можно найти на домашних страницах рейтинговых агентств: www.moody.com; www.fitchrating.com

AS „Parex banka”**Публичный отчет за 1 квартал 2009 года**

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена согласно правилам № 145 Комиссии рынка финансов и капитала «Правила подготовки квартальных публичных отчетов банков».

СОСТАВ ГРУППЫ

№	Название предприятия	Регистрационный номер	Юридический адрес	Код страны регистрации	Вид деятельности*	% от совокупного оплаченного капитала	% от совокупных прав голоса	Основание для включения в группу**
1	AS "Parex banka"	LV-40003074590	Латвия, Рига LV-1522, Смилшу 3	LV	BNK	100	100	MAS
2	IPAS "Parex Asset Management"	LV-40003577500	Латвия, Рига LV-1050, бульв. Зигфрида Анны Мейровица 14	LV	IPS	100	100	MS
3	Regalite Holdings Limited	CY-HE93438	Syprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
4	AB "Parex bankas"	LT-112021619	Литва, Вильнюс LT-03107, К. Калинауско 13	LT	BNK	100	100	MS
5	SIA "Parex Express Kredīts"	LV-40003238125	Латвия, Рига LV-1010, К. Валдемара 8	LV	CFI	100	100	MS
6	AS "Parex atklātais pensiju fonds"	LV-40003397312	Латвия, Рига LV-1050, Кр Барона 20/22	LV	PFO	99.56	99.56	MS
7	AO "Parex Dzīvība"	LV-40003786859	Латвия, Рига LV-1050, бульв. Зигфрида Анны Мейровица 14	LV	APS	100	100	MMS
8	OU "Parex Leasing & Factoring"	EE-10925733	Эстония, Таллинн 10119, Роозикрантси 2	EE	LIZ	100	100	MS
9	ЗАО "Парекс Ассет Менеджмент"	RU-1037706024872	Россия, Москва 119049, Донская 4 - 2	RU	IBS	100	100	MMS
10	ООО "Парекс Ассет Менеджмент Украина"	UA-32984601	Украина, Киев 01054, Павловска 17	UA	IBS	100	100	MMS
11	SIA "E & P Baltic Properties"	LV-40003754637	Латвия, Рига LV-1050, бульв. Зигфрида Анны Мейровица 14	LV	IPS	50	50	MMS
12	UAB "Parex faktoringas ir lizingas"	LT-2623331	Литва, Вильнюс LT-03107, К. Калинауско 13	LT	LIZ	100	100	MMS
13	UAB "Parex investiciju valdymas"	LT-1182984	Литва, Вильнюс LT-03107, К. Калинауско 13	LT	IBS	100	100	MMS
14	AP Anlage & Privatbank AG	CH-130.0.007.738-0	Switzerland, Freienbach 8807, Kantonsstrase 1	CH	BNK	100	100	MS
15	ООО "Парекс Лизинг энд Факторинг"	AZ-1105-T10-3749	Азербайджан, Баку AZ1000, Р. Бейбутова 18 - 4	AZ	LIZ	100	100	MS
16	ООО "Экспресс Лизинг"	RU-1037867006726	Россия, Санкт-Петербург 191014, Артиллерийская 1, литер А	RU	LIZ	100	100	MS
17	ООО "Ласка Лизинг"	UA-33104543	Украина, Киев 01054, Ворвского 24	UA	LIZ	100	100	MS
18	ООО "Парекс Лизинг"	RU-1047796715603	Россия, Москва 125047, Чайнова 10 - 1	RU	LIZ	100	100	MS

AS „Parex banka”**Публичный отчет за 1 квартал 2009 года**

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена согласно правилам № 145 Комиссии рынка финансов и капитала «Правила подготовки квартальных публичных отчетов банков».

№	Название предприятия	Регистрационный номер	Юридический адрес	Код страны регистрации	Вид деятельности*	% от совокупного оплаченного капитала	% от совокупных прав голоса	Основание для включения в группу**
19	ИООО "Парекс Лизинг"	BY-190567618	Белоруссия, Минск 220006, Денисовская 31-1	BY	LIZ	100	100	MS
20	ООО "Экстрोलизинг"	RU-1027739537220	Россия, Москва 111116, Энергетическая 3	RU	LIZ	100	100	MS
21	Calenia Investments Limited	CY-HE 156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
22	SIA "Parex Lzings un faktoringis"	LV-50003760921	Латвия, Рига LV-1522, Смилшу 3	LV	LIZ	100	100	MS
23	SIA "Rīgas Pirmā Garāža"	LV-40003397543	Латвия, Рига LV-1010, площадь Республики 2a	LV	PLS	100	100	MS
24	SIA "Parex Private Banking"	LV-40003103438	Латвия, Рига LV-1050, Смилшу 7	LV	PLS	100	100	MS
25	ООО "Экстрокредит"	RU-1067746758518	Россия, Москва 111116, Энергетическая 3	RU	CFI	99	99	MMS
26	ООО "Парекс Лизинг энд Факторинг"	GE-205224461	Грузия, Тбилиси, пр. Казбеги 44	GE	LIZ	100	100	MS
27	SIA "RPG interjers"	LV-40103157899	Латвия, Рига LV-1010, площадь Республики 1	LV	PLS	100	100	MMS
28	SIA "PR Speciālie projekti"	LV-40103195231	Латвия, Рига LV-1050, бульв. Зигфрида Анны Мейровица 14	LV	PLS	100	100	MMS
29	ООО "Парекс Инвестментс Украина"	UA-35726203	Украина, Киев 03150, Горького 172	UA	IBS	100	100	MMS
30	ОАО "Parex Ukrainian Equity Fund"	UA-10681020000023247	Украина, Киев 03150, Горького 172	UA	IBS	100	100	MMS

*BNK – банк, IBS – инвестиционное брокерское общество, IPS – компания по управлению активами, PFO – пенсионный фонд, CFI – прочее финансовое учреждение, LIZ – лизинговая компания, PLS – вспомогательное предприятие, APS – страховое общество.

** MS – дочернее предприятие, MMS – дочернее предприятие дочернего предприятия, KS – совместное предприятие, MAS – материнское предприятие.

ИНФОРМАЦИИ О СТРУКТУРЕ БАНКА

На 31 марта 2009 года у Банка было 24 филиала, из них 3 зарубежных филиала, 5 расчетных групп, 55 центров обслуживания клиентов и 8 представительств.

AS „Parex banka”**Публичный отчет за 1 квартал 2009 года**

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена согласно правилам № 145 Комиссии рынка финансов и капитала «Правила подготовки квартальных публичных отчетов банков».

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ АКЦИОНЕРОВ НА 31 МАРТА 2009 ГОДА

Акционеры	Номиналь- ная стоимость (латы)	Кол-во акций	Общая сумма (латы)	Кол-во голосов	Участие в основном капитале (%)
ГАО «Агенство Приватизации»	1	55 365 116	55 365 116	55 165 116	85.14%
Другие	1	9 662 179	9 662 179	9 862 179	14.86%
Итого		65 027 295	65 027 295	65 027 295	100%

ИНФОРМАЦИЯ О РУКОВОДСТВЕ БАНКА НА 31 МАРТА 2009 ГОДА**Состав совета****Имя, фамилия****Должность**

Анджс Убелис

Председатель совета

Роландс Панько

Заместитель председателя совета

Каспарс Аболиньш

Член совета

Гинтс Фрейманис

Член совета

Карл Хокан Шеллокер

Член совета

Жанета Яунземе-Гренде

Член совета

Состав правления**Имя, фамилия****Должность**

Нилс Мелнгайлис

Президент; председатель правления, *р.р.*

Гунтис Белявскис

Член правления, *р.р.*

Робертс Стугис

Член правления

Владимир Иванов

Член правления

Валтерс Абеле

Член правления

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Группа осуществляет управление рисками согласно политике управления рисками и капиталом. В ходе своей деятельности Группа придерживается следующих основных принципов управления рисками:

- сохранение рисков на допустимом уровне является одной из ключевых функций Группы по всем направлениям деятельности. Риски оцениваются с точки зрения ожидаемой отдачи. Риски, величина которых не приемлема для Группы, устраняются или хеджируются;
- Группа не берет на себя большие или неконтролируемые риски независимо от величины связанной с ними выгоды. Риски должны быть диверсифицированы, а риски, величина которых может быть определена, подлежат хеджированию;
- Группа придерживается осторожной политики управления рисками, соответствующей направлениям и специфике ее деятельности, что позволяет эффективно снижать общий уровень рисков;
- в основе управления рисками лежит понимание каждым работником Группы находящихся в его ведении операций и сопутствующих рисков;
- система лимитов и жесткий контроль являются ключевыми элементами управления рисками. Оперативный контроль уровня риска и соблюдения установленных лимитов обеспечивается структурированной системой лимитов величины риска, учитывающей все существенные виды рисков;
- целью Группы является обеспечение низкого уровня рисков при сохранении диверсифицированного портфеля активов, хеджировании рисков на финансовых рынках и поддержании низкого уровня операционного риска.

Управление рисками является неотъемлемой составляющей процесса управления Группы. Управление рисками в Группе контролируется независимыми структурными подразделениями - Дирекцией по управлению рисками и Дирекцией по контролю соответствия.

В ходе своей предпринимательской деятельности Группа подвергается влиянию следующих наиболее существенных рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск изменения процентных ставок, риск ликвидности и операционный риск. В целях управления данными рисками Группа утвердила соответствующие политики управления рисками, которые вкратце изложены ниже.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск того, что Группа может понести убытки по причине невыполнения ее контрагентами своих договорных обязательств. Группа подвергается кредитному риску в рамках кредитования, инвестиционной и торговой деятельности, а также в связи с гарантиями, выданными третьим лицам, и прочими внебалансовыми обязательствами, принятыми по отношению к третьим лицам.

В основе управления кредитным риском лежит его надлежащая оценка и принятие решений. Анализ существенного кредитного риска проводят независимые и несвязанные с обслуживанием клиентов структурные подразделения Дирекции по управлению рисками. Анализ кредитного риска включает в себя оценку кредитоспособности клиента, обеспечения кредита и его ликвидности. Анализ кредитоспособности юридических лиц состоит из оценки отрасли, предприятия, а также его нынешнего и прогнозируемого финансового положения. Анализ кредитоспособности физических лиц включает в себя оценку кредитной истории клиента, его доходов, соотношения доходов и обязательств, а также анализ социальных и демографических факторов. При наличии существенных рисков решение о предоставлении кредита или изменении кредитных условий принимает Кредитный комитет и утверждает правление Банка.

После предоставления кредита финансовое положение клиента и качество исполнения им обязательств регулярно отслеживаются, что позволяет своевременно выявлять возможные кредитные убытки.

С целью ограничения кредитного риска Группа установила предельный размер риска по объему рискованных операций с одним клиентом и группой взаимосвязанных клиентов, крупных операций и операций со связанными сторонами Группы, а также по отраслям, отдельным видам клиентов и отдельным видам операций. В силу недостаточного уровня капитала и установленных ограничений по финансированию лизинговых компаний, на 31 марта 2009 года не были соблюдены некоторые из вышеупомянутых лимитов, в частности лимиты по объему рискованных операций с одним клиентом и группой взаимосвязанных клиентов, крупных операций (относится к

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена согласно правилам № 145 Комиссии рынка финансов и капитала «Правила подготовки квартальных публичных отчетов банков».

Банку), а также по отраслям, отдельным видам клиентов и залогов (относится к связанным лизинговым компаниям). В настоящее время пересматриваются ограничения концентрации риска в отношении лизинговых компаний. На момент подписания данного отчета лимиты соблюдены, так как был увеличен капитал Банка.

Группа проводит регулярный анализ кредитного портфеля с тем, чтобы оценить его качество и концентрацию, а также направления его развития.

Выявление, мониторинг и предоставление информации о кредитном риске входит в компетенцию Дирекции по управлению рисками.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что Группа может понести убытки в результате переоценки балансовых и внебалансовых статей, связанной с колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты, товары и производные товарные инструменты под воздействием изменений обменных курсов, процентных ставок и прочих факторов.

Оценка позиционного риска финансовых инструментов и принятие решений о лимитах входят в круг обязанностей Комитета финансовых рынков и контрагентов. Решения, принятые Комитетом финансовых рынков и контрагентов, утверждаются правлением Банка. Управление рыночным риском осуществляют бизнес подразделения и дочерние компании Банка, имеющие право принимать на себя рыночный риск в соответствии с установленными лимитами и ограничениями на инвестиции соответствующего портфеля. Измерение рыночного риска и оценка принятых позиций, а также мониторинг и предоставление информации о рыночном риске входят в компетенцию Дирекции по управлению рисками.

Для оценки позиционного риска применяется сценарный анализ, основанный на реальных исторических данных и отражающий изменения цен на различные финансовые инструменты в различных ситуациях. Например, применяется сценарий «*Flight-to-Quality*», отражающий феномен рынка ценных бумаг, при котором инвесторы в больших количествах продают активы, которые они считают более рискованными, взамен приобретая активы с более низким уровнем риска (например, облигации правительства США или других стран класса AAA). Для управления рыночным риском Группа устанавливает индивидуальные лимиты по эмитентам и финансовым инструментам, а также продуктам, подверженным рыночному риску.

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции представляет собой риск того, что Группа может понести убытки по причине изменения стоимости акций. Оценку риска изменения цен на акции проводит и решения о лимитах принимает Комитет финансовых рынков и контрагентов; затем принятые таким образом решения утверждает правление Банка.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок представляет собой возможное отрицательное влияние колебаний процентных ставок на процентные доходы и экономическую стоимость Группы.

Группа осуществляет управление риском изменения процентных ставок согласно соответствующей политике. Оценку риска изменения процентных ставок проводит и соответствующие решения принимает Комитет по управлению активами и пассивами. Решения, принятые Комитетом по управлению активами и пассивами, утверждает правление Банка. Комитет по управлению активами и пассивами определяет допустимый уровень риска изменения процентных ставок, устанавливает внутреннюю систему лимитов Группы, контролирует соблюдение лимитов и осуществляет надзор за использованием инструментов по управлению риском. Измерение и управление риском изменения процентных ставок входят в компетенцию Дирекции ресурсов, а представление информации о риске - Дирекции по управлению рисками.

Управление риском изменения процентных ставок проводится с помощью анализа разрывов срочной процентной структуры (*gap analysis*) активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, анализа длительности (дюрации), анализа чувствительности активов и обязательств, а также путем проведения стресс-тестов риска. Комитет по управлению

активами и пассивами определяет процентные ставки по вкладам на основании данных рыночного анализа и структуры финансирования Группы. Пока действуют ограничения, наложенные на деятельность Банка, эти функции выполняет правление Банка. Риск изменения процентных ставок снижается Группой также путем использования производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Группа не сможет выполнить юридически обоснованные требования кредиторов. Целью управления риском ликвидности является обеспечение наличия ликвидных активов в количестве, достаточном для выполнения возможных обязательств.

Обычно Группа управляет риском ликвидности согласно соответствующей политике управления риском ликвидности. Оценка риска ликвидности проводит и соответствующие решения принимает Комитет по управлению активами и пассивами. Решения, принятые Комитетом по управлению активами и пассивами, утверждает правление Банка. Комитет по управлению активами и пассивами определяет допустимый уровень риска ликвидности, устанавливает внутреннюю систему лимитов Группы, определяет инструменты по управлению риском ликвидности, а также контролирует соблюдение установленных лимитов. Управление риском ликвидности входит в компетенцию Дирекции ресурсов, а измерение и мониторинг риска, а также предоставление информации о риске являются обязанностью Дирекции по управлению рисками.

В настоящее время, когда по-прежнему действуют ограничения деятельности Банка, возможности Банка по привлечению финансирования достаточно ограничены, и его показатели ликвидности неудовлетворительны. Оценка риска ликвидности проводит и соответствующие решения принимает правление Банка. Оперативное управление ликвидностью обеспечивает Дирекция ресурсов при сотрудничестве с Отделом финансов. Тем не менее, основным источником ликвидности является финансирование, предоставленное Государственной кассой.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск того, что Группа может понести убытки вследствие колебаний обменных курсов.

Управление валютным риском осуществляется Группой согласно соответствующей политике управления валютным риском. Оценка валютного риска и принятие решений о лимитах входят в круг обязанностей Комитета финансовых рынков и контрагентов. Решения, принятые Комитетом финансовых рынков и контрагентов, утверждаются правлением Банка. Комитет финансовых рынков и контрагентов определяет допустимый уровень валютного риска, устанавливает внутреннюю систему лимитов Группы, а также контролирует соблюдение лимитов.

Оперативным управлением валютным риском занимается Дирекция ресурсов, а мониторинг и предоставление информации о риске входят в компетенцию Дирекции по управлению рисками. Группа установила, что открытая валютная позиция по каждой конкретной валюте не должна превышать 10% от собственного капитала, а общая открытая валютная позиция - 20% от собственного капитала. Такие же лимиты предусмотрены латвийским законодательством. Для оценки валютного риска также применяется сценарный анализ.

На момент подписания данного отчета доступ к инструментам, используемым для снижения валютного риска, все еще был ограниченным, и Группа и Банк не смогли обеспечить соответствие лимиту, установленному для общей открытой валютной позиции, а также открытых позиций большей части основных валют, используемых Группой. Нарушения будут полностью устранены после того, как Банк сможет возобновить свою деятельность на финансовых рынках и снова открыть лимиты для валютных дилеров, в то время как часть нарушений уже устранена после увеличения капитала Банка.

Операционный риск

Операционный риск – это вероятность понести убытки по причине недостаточности внутренних процессов или их несоответствия требованиям, установленным внешними и внутренними нормативными актами, человеческого фактора или сбоев в работе систем, действий третьих лиц, а также в результате влияния прочих внешних обстоятельств, что включает в себя юридический риск (риск наложения штрафов, применения санкций внешними органами, возникновение

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена согласно правилам № 145 Комиссии рынка финансов и капитала «Правила подготовки квартальных публичных отчетов банков».

убытков в результате судебных процессов или наступления аналогичных событий), но исключает стратегический и репутационный риск. Группа подразделяет операционный риск на следующие категории: риск персонала, риск процессов, риск сбоев информационных технологий и систем, внешний риск.

Группа не берет на себя операционные риски, влияние которых может превысить 10% от чистого годового дохода Группы, а также риски, не поддающиеся управлению, и риски, величина которых не может быть определена, независимо от связанной с ними экономической выгоды (т.е. Группа не проводит деятельность, сопряженную с операционным риском).

Группа применяет следующие методы для управления операционным риском:

- самооценка операционного риска – владельцы продуктов и процессов обеспечивают выявление и оценку возможных событий наступления операционного риска, а также анализ существующей системы контроля и мероприятий, требуемых для снижения уровня риска, посредством использования анкет самооценки и обсуждения с ответственными лицами вопросов, связанных с риском;
- определение показателей операционного риска – использование статических, финансовых и прочих данных, отражающих уровень различных видов операционного риска и его изменения в Группе;
- определение лимитов допустимых убытков;
- измерение операционного риска путем регистрации и анализа событий наступления операционного риска, величины причиненного ими ущерба, причин их возникновения и прочей связанной с ними информации (база данных убытков и событий наступления операционного риска);
- «принцип четырех глаз» и распределение обязанностей;
- планирование непрерывности деятельности;
- оценка риска при разработке продуктов;
- страхование;
- инвестирование в надлежащие системы обработки данных и защиты информации.