



Nerevidēts saīsinātais
finanšu pārskats

2015. gada
1. ceturkšņa

REVERTA

Saturs

Vadības ziņojums	3
Informācija par vadību	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Apvienotie ienākumu pārskati	6
Finanšu stāvokļa pārskati	7
Kapitālā un rezervju izmaiņu pārskati	8
Naudas plūsmas pārskati	9
Konsolidācijas grupas sastāvs	10
Pielikumi	11

Vadības ziņojums

Godājamie akcionāri un sadarbības partneri!

Akciju sabiedrība „Reverta” šā gada pirmajā ceturksnī turpināja pildīt restrukturizācijas plānā noteiktos mērķus un uzdevumus, samaksājot Valsts kasei piecus miljonus eiro procentu maksājumus. Tādējādi kopš 2010. gada 1. augusta līdz 2015. gada 31. martam Valsts kasei bija samaksāti jau 318,5 miljoni eiro.

No problemātisko kredītu restrukturizācijas un nekustamo īpašumu pārdošanas pārskata periodā „Reverta” ir atguvusi 9,6 miljonus eiro, salīdzinot ar 16,6 miljoniem eiro analogā 2014. gada periodā.

Nemot vērā, ka „Reverta” atgūst kredītus ne tikai Baltijas valstīs, bet arī Krievijā un Ukrainā, 2014. gadā sākusies Krievijas – Ukrainas attiecību krīze un tās rezultātā novājinātā abu valstu ekonomika turpināja nelabvēlīgi ietekmēt „Reverta” darbības rādītājus. Rubļa devalvācija apgrūtināja Krievijas un citu NVS valsts klientu kredītu atmaksas iespējas, kā rezultātā šā gada pirmajā ceturksnī NVS valstīs atgūto līdzekļu apjoms būtiski samazinājās. Dažos gadījumos kredītņēmēji radušos situāciju izmantoja arī ļaunprātīgi, nepamatoti pārtraucot maksājumus un mēģinot nobēdzināt aktīvus.

Pārskata periodā „Reverta” turpināja nekustamā īpašuma portfeļa izstrādi, veicot pārņemto ķīlas objektu profesionālu pārvaldīšanu un pārdošanu. Pirmajā ceturksnī „Revertas” nekustamo īpašumu pārdošanas komanda realizēja 74 nekustamos īpašumus par kopējo summu triju miljonu eiro apmērā. Lai arī sasniegtie rezultāti atbilst plānotajam, salīdzinot ar pagājušā gada analoga perioda rezultātiem tie ir sarukuši uz pusi. Pamatā tas skaidrojams ar tirgū vērojamo interesi par zemākas vērtības objektiem, kā rezultātā arī darījumu summas ir ievērojami mazākas.

Kopumā kopš 2010. gada 1. augusta līdz 2015. gada 31. martam valsts no „Revertas” ir saņēmusi vairāk nekā pusmiljardu eiro. Šo summu veido maksājumi Valsts kasei, kā arī valsts galvotā sindicētā aizdevuma un uzkrāto procentu atmaksas 244,6 miljonu eiro apmērā. Savukārt dažādu nodokļu un nodevu maksājumus valsts ir saņēmusi aptuveni 15 miljonus eiro. Par subordinētajām saistībām kopš 2010. gada 1. augusta kopumā samaksāti 17,2 miljoni eiro.

„Revertas” kopējais aktīvu portfelis pārskata perioda beigās veidoja 214,1 miljonu eiro. Kredītu restrukturizācijas un piedziņas rezultātā uzņēmuma kredīta portfeļa neto bilances vērtība ir samazinājusies līdz 166 miljonam eiro.

Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

Edgars Miļūns
Valdes loceklis

Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2015. gada 28. maijā

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds**leņemamais amats**

Michael Joseph Bourke

Padomes priekšsēdētājs

Kaspars Āboliņš

Padomes priekšsēdētāja vietnieks (līdz 01.02.2015)

Mary Ellen Collins

Padomes locekle (līdz 24.02.2015)

Mary Ellen Collins

Padomes priekšsēdētāja vietniece (no 25.02.2015)

Andris Ozoliņš

Padomes loceklis

Valde

Vārds, uzvārds**leņemamais amats**

Solvita Deglava

Valdes priekšsēdētāja, p.p.

Ruta Amtmane

Valdes locekle

Edgars Miļūns

Valdes loceklis

Paziņojums par vadības atbildību

AS Reverta (turpmāk tekstā - Sabiedrība) vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu, kā arī par Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 6. līdz 13. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2015. gada 31. martā un darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par 3 mēnešu periodu līdz 2015. gada 31. martam. Vadības ziņojums, kas atspoguļots 3. lappusē, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata perioda ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS Reverta vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

Edgars Miļūns
Valdes loceklis

Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2015. gada 28. maijā

Apvienotie ienākumu pārskati

	EUR '000			
	31.03.2015.	31.03.2014.	31.03.2015.	31.03.2014.
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Procentu ienākumi	477	991	601	1,292
Procentu izdevumi	(5,617)	(6,802)	(5,617)	(6,802)
Neto procentu izdevumi	(5,140)	(5,811)	(5,016)	(5,510)
Komisijas naudas ienākumi	5	9	5	9
Komisijas naudas izdevumi	(7)	(5)	(6)	(4)
Neto komisijas naudas ienākumi / (izdevumi)	(2)	4	(1)	5
Finanšu instrumentu un ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts, neto	406	(141)	406	(141)
Citi parastie ienākumi	307	19	351	334
Neto finanšu segmenta rezultāts	(4,429)	(5,929)	(4,260)	(5,312)
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi	555	842	-	6
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi	(275)	(394)	(43)	(26)
Pārvērtēšanas rezultāts, neto	-	(14)	-	-
Neto NĪ segmenta rezultāts	280	434	(43)	(20)
Ķīļu un valdījuma objektu izdevumi	(18)	(6)	(18)	(6)
Administratīvie izdevumi	(1,738)	(1,791)	(1,661)	(1,710)
Amortizācija un nolietojums	(19)	(17)	(19)	(17)
Aktīvu vērtības samazinājums, neto	15	183	15	183
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(5,909)	(7,126)	(5,986)	(6,882)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(40)	-	(40)
Pārskata perioda zaudējumi	(5,909)	(7,166)	(5,986)	(6,922)

Finanšu stāvokļa pārskati

	EUR '000			
	31.03.2015.	31.12.2014.*	31.03.2015.	31.12.2014.*
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	6,849	5,713	6,011	5,171
Kredīti	155,321	162,096	165,900	173,040
Pamatlīdzekļi	61	63	54	55
Nemateriālie aktīvi	77	87	77	86
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	-	21,655	21,655
Ieguldījuma īpašumi	44,845	46,466	9,698	9,703
Pārējie aktīvi	15,291	14,395	10,749	10,548
Kopā aktīvi	222,444	228,820	214,144	220,258
Saistības				
Emitētie vērtspapīri	458,747	458,185	458,747	458,185
Pārējās saistības	1,406	2,456	916	1,627
Pakārtotās saistības	75,872	75,851	75,872	75,851
Kopā saistības	536,025	536,492	535,535	535,663
Kapitāls				
Apmaksātais pamatkapitāls	442,552	442,552	442,552	442,552
Akciju emisijas uzcenojums	18,063	18,063	18,063	18,063
Uzkrātie zaudējumi	(774,196)	(768,287)	(782,006)	(776,020)
Kopā uz sabiedrības akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves	(313,581)	(307,672)	(321,391)	(315,405)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	222,444	228,820	214,144	220,258

* Revidents SIA "PricewaterhouseCoopers"

Kapitālā un rezervju izmaiņu pārskati

Koncerns	EUR '000			
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(707,898)	(247,283)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(7,166)	(7,166)
Atlikums 2014. gada 31. martā	442,552	18,063	(715,064)	(254,449)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(53,223)	(53,223)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(768,287)	(307,672)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(5,909)	(5,909)
Atlikums 2015. gada 31. martā	442,552	18,063	(774,196)	(313,581)

Sabiedrība	EUR '000			
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(718,550)	(257,935)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(6,922)	(6,922)
Atlikums 2014. gada 31. martā	442,552	18,063	(725,472)	(264,857)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(50,548)	(50,548)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(776,020)	(315,405)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(5,986)	(5,986)
Atlikums 2015. gada 31. martā	442,552	18,063	(782,006)	(321,391)

Naudas plūsmas pārskati

	EUR '000			
	31.03.2015.	31.03.2014.	31.03.2015.	31.03.2014.
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms nodokļiem	(5,909)	(7,126)	(5,986)	(6,882)
Amortizācija un nolietojums	19	17	19	17
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	(15)	(182)	(15)	(182)
Procentu ieņēmumi	(477)	(992)	(601)	(1,292)
Procentu izdevumi	5,617	6,802	5,617	6,802
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(550)	(174)	(552)	(187)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās				
	(1,315)	(1,655)	(1,518)	(1,724)
Saņemtās summas par kredītiem	7,820	12,373	8,310	16,195
Saņemtās summas par ieguldījuma īpašumiem	2,953	6,234	44	43
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(2,227)	(1,504)	(240)	40
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(1,051)	(1,058)	(712)	(1,189)
Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa				
	6,180	14,390	5,884	13,365
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(40)	-	(40)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
	6,180	14,350	5,884	13,325
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegāde	(10)	-	(10)	-
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
	(10)	-	(10)	-
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Procenti par emitētajām obligācijām	(5,034)	(5,717)	(5,034)	(5,717)
Procenti par pakārtotajām saistībām	-	(965)	-	(965)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
	(5,034)	(6,682)	(5,034)	(6,682)
Neto naudas plūsma pārskata periodā				
	1,136	7,668	840	6,643
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā				
	5,713	21,485	5,171	14,157
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās				
	6,849	29,153	6,011	20,800

Konsolidācijas grupas sastāvs 2015. gada 31. martā

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Reverta"	LV-40003074590	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	KS	100	100	MAS
2	Regalite Holdings Limited	CY-HE93438	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
3	OOO "Parex Leasing and Factoring"	GE-205224461	Gruzija, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
4	SIA "NIF Dzīvojamie īpašumi"	LV-40103253915	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
5	SIA "NIF Komercīpašumi"	LV-40103254003	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
6	SIA "NIF Zemes īpašumi"	LV-40103255348	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
7	UAB "NIF Lietuva"	LT-302462108	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	PLS	100	100	MS
8	OÜ "NIF Eesti"	EE-11788043	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	PLS	100	100	MS
9	SIA "NIF Projekts 1"	LV-50103300111	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
10	SIA "NIF Projekts 6"	LV-40103398865	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
11	SIA "NIF Projekts 7"	LV-40103512479	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
12	SIA "NIF Projekts 8"	LV-40103512604	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
13	Carnella Maritime Corp.	BVI-1701483	British Virgin Islands, Mill Mall Tower, 2 nd Floor, Wickhams Cay 1, Tortola.	BVI	PLS	100	100	MS

*KS – komersabiedrība, LIZ – līzings kompānija, PLS – palīgsabiedrība.

** MAS – mātes sabiedrība, MS – meitas sabiedrība.

Pielikumi

Informācija par AS "Reverta" struktūru

2015. gada 31. martā sabiedrībai bija 4 pārstāvniecības.

Informācija par akcionāru sastāvu 2015. gada 31. martā

Akcionāri	Nomināl- vērtība (EUR)	Akciju skaits	Kopsumma (EUR)	Balsu skaits	Līdzdalība pamat- kapitālā (%)
VAS "Privatizācijas aģentūra"	0.10	3 724 127 238	372,412,723.8	2 928 030 460	84.15%
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	0.10	563 910 051	56,391,005.1	563 910 051	12.74%
Citi	0.10	138 482 377	13,748,237.7	77 809 197	3.11%
Kopā		4 425 519 666	442,551,966.6	3 569 749 708	100%

Informācija par atsevišķu personu, kas valsts atbalsta sniegšanas brīdī bija saistītas ar Sabiedrību, darījumiem

Zemāk esošajā tabulā iekļauta informācija par būtiskiem darījumiem ar atsevišķām personām, kas bija saistītas ar sabiedrību brīdī, kad tai tika sniegts valsts atbalsts:

	EUR '000			
	2015. gada 1. ceturksnis		2014. gada 1. ceturksnis	
	Atlikums perioda beigās	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)	Atlikums perioda beigās	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)
Sabiedrības izsniegtie kredīti	2,824	-	2,666	-
Sabiedrībai izsniegtais subordinētais finansējums	51,311	-	51,230	(744)

Subordinētā finansējuma līgumi ir noslēgti 2008. gadā, un to atmaksas termiņš ir no 2015. līdz 2018. gadam. Saņemtā finansējuma oriģinālvalūta ir lati un eiro. Finansējuma sniedzēji pirmstermiņa atmaksu var pieprasīt tikai sabiedrības likvidācijas gadījumā.

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Sabiedrības pakārtotajām saistībām:

Līgumslēdzēja puse	Valsts	Līguma summa, (EUR '000)	Procentu likme	Līguma datums	Sākotnējais atmaksas datums	Amortizētā iegādes vērtība (EUR '000) 31.03.2015.	Amortizētā iegādes vērtība (EUR '000) 31.03.2014.
Obligācijas – privātā emisija	UK	20,000	4.759%	28/12/2007	28/12/2022	19,118	19,038
Privātā persona	Latvija	10,672	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	10,699	10,673
Privātā persona	Latvija	10,672	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	10,699	10,673
Obligācijas – publiskais piedāvājums	n/a	5,350	12%	08/05/2008	08/05/2018	5,444	5,604
Privātā persona	Latvija	15,000	12%	20/06/2008	14/05/2015	15,075	15,085
Privātā persona	Latvija	2,134	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	2,140	2,134
Privātā persona	Latvija	2,134	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	2,140	2,134
Privātā persona	Latvija	3,250	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	17/09/2015	3,259	3,251
Privātā persona	Latvija	3,250	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	17/09/2015	3,259	3,251
Privātā persona	Latvija	2,015	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	2,020	2,015
Privātā persona	Latvija	2,015	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	2,020	2,015
Kopā						75,873	75,873

Risku pārvaldība

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

- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Grupas funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir Grupai nepieņemams, pēc iespējas ir jānovērš vai jāierobežo;
- Grupa neuzņemas jaunus 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;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Grupas darbinieka izpratne par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- Grupas mērķis ir nodrošināt pēc iespējas zemākus riska rādītājus, un zemu operacionālā riska līmeni.

Risku pārvaldība Grupā ir neatņemama ikdienas vadības procesa sastāvdaļa. Risku pārvaldību Grupā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku vadības daļa.

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

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Grupa ir pakļauta kredītriskam tās kredītu restrukturizācijas darbību ietvaros.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmuma pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Risku vadības daļa. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredībspējas novērtēšanas un ģilā piedāvātā nodrošinājuma un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredībspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredībspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Lēmumu par kredīta restrukturizāciju vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Hipotekāro kredītu komiteja vai Kredītu komiteja un apstiprina Sabiedrības valde.

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

Kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku vadības daļa.

Likviditātes risks

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

Normālas darbības apstākļos likviditātes riska pārvaldība Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupas Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska novērtēšanu un saistīto lēmumu pieņemšanu veic Sabiedrības valde. Ikdienas likviditātes vadību nodrošina, kā arī likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Finanšu, risku pārvaldības un operacionālā direkcija. Likviditātes riska pārvaldību Grupā koordinē Finanšu, risku pārvaldības un operacionālā direkcija. Galvenais Sabiedrības likviditātes avots ir Sabiedrības emitētās obligācijas.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku (soda naudu, ārējo iestāžu piemērotu sankciju, tiesāšanās rezultātā ciestu zaudējumu u.tml. notikumu iestāšanās risks), bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālo risku Grupa sīkāk iedala šādās pamatkategorijās: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

Grupa neuzņemas/ neakceptē operacionālos riskus, kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi (nav iespējams tos novērst vai nodrošināties pret to sekām – piemēram, likumdošanas prasību neizpilde u.tml.), neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šādu risku uzņemšanās (t.i., Grupa neveic ar šādu operacionālo risku saistītas darbības).

Operacionālā riska pārvaldīšanai Grupa lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas Grupā;
- operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālā riska notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistītu būtisku informāciju (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- „četrus acu princips” un pienākumu nošķiršana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana;
- apdrošināšana;
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.

Valūtas risks

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

Valūtas riska pārvaldīšana Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupai pieejamajām iespējām. Valūtas riska pārvaldību, pārraudzību un ziņošanu ikdienā veic Finanšu, risku pārvaldības un operacionālā direkcija.