

2009. gada pirmā ceturkšņa finanšu rezultāti un darbības pārskats

Parex bankas pirmā ceturkšņa prioritātes bija sindicēto kredītu restrukturizācija, klientu bāzes stabilizācija, Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas līdzdalības līguma noslēgšana, kā arī būtiski optimizēt administratīvās izmaksas un uzsākt darbu pie bankas stratēģijas izstrādes.

2009. gada 31. martā *Bankas* un *Grupās* kredītportfelis bija attiecīgi 1,74 un 1,99 miljardi latu, noguldījumi - 1,92 un 2,03 miljardi latu, kopējie aktīvi bija 2,87 un 2,97 miljardi latu. Kapitāla un rezervju apjoms 2009. gada marta beigās sasniedza attiecīgi 70,4 un 68,0 miljonus latu.

2009. gadā valsts turpināja sniegt atbalstu Bankai, pagarinot iepriekš izsniegtā finansējuma atmaksas termiņus. 2009. gada pirmajā ceturksnī *Bankas* samaksātā atlīdzība Valsts Kasei par sniegto atbalstu sasniedza 11,9 miljonus latu.

Šī gada pirmo ceturksni *Banka* un *Grupa* noslēdza ar kopējiem neto zaudējumiem attiecīgi 6,9 un 10,9 miljonu latu apmērā, taču ieņēmumi pirms uzkrājumiem, nolietojuma un nodokļiem bija attiecīgi 3,1 un 4,2 miljoni latu. Pirmā ceturkšņa rezultātus būtiski ietekmēja *Bankas* un *Grupās* izveidotie papildus uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam attiecīgi 7,9 un 12,1 miliona latu apmērā. Vadība turpinās rūpīgi izvērtēt ekonomiskās situācijas ietekmi uz aktīvu kvalitāti. Tīkmēr, lai samazinātu iespējamus zaudējumus no aktīvu vērtības samazināšanās, *Bankā* izveidota struktūrvienība darbam ar problemātiskajiem kredītiem, lai kopā ar klientiem meklētu abpusēji izdevīgākos risinājumu pašreizējā ekonomiskajā situācijā. 2008. gada beigās *Parex banka* uzsāka darbu pie izmaksu optimizācijas, kā rezultātā šī gada pirmā ceturkšņa ikmēneša izdevumi samazinājušies par vidēji 2,4 miljoniem latu.

Parex banka izstrādā bankas tālākās darbības stratēģiju, kurā veikta darbības prioritāšu izvērtēšana un stratēģisko mērķu definēšana, pārstrukturizēt esošo bankas darbību un nodrošinot turpmāku attīstību un izaugsmi.

Svarīgākie notikumi pēc pārskata perioda beigām

Šī gada 24. martā Ministru kabinets nolēma palielināt *Parex bankas* kapitālu par 227 miljoniem latu, iemaksājot 165 miljonus latu pamatkapitālā un izsniedzot 62 miljonus latu subordinēto aizdevumu. 11. maijā Eiropas Komisija atļāva palielināt *Parex bankas* kapitālu par 141 miljonu latu un izsniegt tai papildus 50 miljonu latu subordinēto aizdevumu. 22. maijā *Privatizācijas aģentūra* veica attiecīgo iemaksu *Parex bankas* kapitālā, kā arī izsniedza subordinēto kredītu Eiropas Komisijas noteiktajā apmērā.

2009. gada 16. aprīlī *Eiropas Attīstības un rekonstrukcijas banka* (EARB) noslēdza akciju pirkšanas līgumu ar *Latvijas Privatizācijas aģentūru*. Saskaņā ar šo līgumu *ERAB* iegādāsies 57,5 milj. Bankas akciju ar balsstiesībām, iegūstot 25% Bankas akciju kapitāla plus vienu akciju.

Šos pārskatus *Bankas* valde ir apstiprinājusi 2009. gada 29. maijā. *Detalizēta informācija par Bankas un Grupās darbības rezultātiem 2008. gadā atrodama revidētajos pārskatos, kas publicēti interneta vietnē www.parex.lv.*

AS „Parex banka”
2009. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats

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

BILANCES UZ 2009. GADA 31. MARTU UN 2008. GADA 31. DECEMBRI

Tūkst. Ls

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
	Nerevidēts Grupa	Revidēts* Grupa	Nerevidēts Banka	Revidēts* Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	148 101	116 350	119 741	95 179
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	105 092	94 444	99 268	114 247
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	21 769	25 918	21 747	25 553
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 084	1 629	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	153 978	158 691	145 676	153 722
<i>Kredīti un debitoru parādi:</i>				
Kredītiestādēm izsniegtie aizdevumi	32 337	180 280	203 938	384 438
Uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi	1 991 677	2 036 001	1 735 121	1 744 871
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	385 544	758 546	422 395	797 989
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2 936	3 530	2 206	2 735
Pamatlīdzekļi	59 766	60 492	18 483	20 238
Nemateriālie aktīvi	3 825	4 048	653	782
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	60 105	51 442
Nodokļu aktīvi	20 511	20 346	16 989	17 345
Pārējie aktīvi	42 146	23 528	25 289	9 498
Kopā aktīvi	2 969 766	3 483 803	2 871 611	3 418 039

Saistības pret centrālajām bankām	314 130	635 238	314 130	635 238
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 475	5 805	21 054	76 656
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	4 512	9 509	4 519	9 670
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	376	314	-	-
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:</i>				
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	384 615	548 578	384 797	549 546
Noguldījumi	2 029 660	2 022 994	1 921 783	1 901 886
Emitētie parāda vērtspapīri	90 709	88 982	90 460	88 712
Pakārtotās saistības	53 061	52 957	53 064	52 960
Pārējās finanšu saistības	2 186	2 341	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	6 864	7 653	3 956	6 412
Nodokļu saistības	455	787	-	-
Pārējās saistības	10 709	29 574	7 445	19 471
Kopā saistības	2 901 752	3 404 732	2 801 208	3 340 551
Kapitāls un rezerves	68 014	79 071	70 403	77 488
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2 969 766	3 483 803	2 871 611	3 418 039

Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	32 642	57 843	28 684	52 739
Ārpusbilances saistības pret klientiem	184 834	179 632	206 801	269 518

* Revidents: SIA „Ernst & Young Baltic”

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI
PAR TRĪS MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. UN 2008. GADA 31. MARTĀ

Tūkst. Ls

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Procentu ienākumi	56 830	56 058	50 537	49 554
Procentu izdevumi	(41 334)	(33 976)	(40 321)	(32 394)
Dividenžu ienākumi	18	28	18	28
Komisijas naudas ienākumi	7 536	10 851	5 866	8 764
Komisijas naudas izdevumi	(2 189)	(2 609)	(1 836)	(2 668)
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(730)	-	-	-
Neto peļņa/ (zaudējumi) no finanšu aktīviem un saistībām, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtējami ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(443)	(1 742)	(420)	(1 741)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	2 465	(1 328)	2 456	(1 247)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	67	5 041	(92)	4 678
Pārējie ienākumi	3 858	2 495	2 938	1 209
Pārējie izdevumi	(237)	(559)	(154)	(165)
Administratīvie izdevumi	(21 611)	(25 147)	(15 882)	(19 451)
Nolietojums	(2 597)	(2 035)	(1 774)	(1 581)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(12 108)	(191)	(7 850)	71
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(455)	(1 227)	(450)	(1 037)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(10 930)	5 659	(6 964)	4 020

GRUPAS UN BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%) *	(59.45)	9.94	(37.67)	7.42
Aktīvu atdeve (ROA) (%) *	(1.35)	0.68	(0.89)	0.52

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

INFORMĀCIJA PAR REITINGU AĢENTŪRU PIEŠĶIRTĀJIEM REITINGIEM

	Ilgtermiņa reitings	Īstermiņa reitings	Finansiālās drošības reitings	Atbalsta reitings	Reitinga prognoze
Moody's Investors Service	B2	Not Prime	E	-	*
Fitch	RD	RD	F	5	**

* Ilgtermiņa reitinga prognoze ir „negatīvs”; finansiālās drošības reitinga prognoze ir „stabilis”

** Šim reitinga veidam prognoze netiek piešķirta

Sīkāka informācija ir atrodama reitinga aģentūru mājās lapās: www.moodys.com; www.fitchrating.com

AS „Parex banka”

2009. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats

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

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Parex banka"	LV-40003074590	Latvija, Rīga LV-1522, Smilšu iela 3	LV	BNK	100	100	MAS
2	IPAS "Parex Asset Management"	LV-40003577500	Latvija, Rīga LV-1050, Zigrīda Annas Meierovica bulvāris 14	LV	IPS	100	100	MS
3	Regalite Holdings Limited	CY-HE93438	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
4	AB "Parex bankas"	LT-112021619	Lietuva, Viļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13	LT	BNK	100	100	MS
5	SIA "Parex Express Kredīts"	LV-40003238125	Latvija, Rīga LV-1010, K.Valdemāra iela 8	LV	CFI	100	100	MS
6	AS "Parex atklātais pensiju fonds"	LV-40003397312	Latvija, Rīga LV-1050, Kr.Barona iela 20/22	LV	PFO	99.56	99.56	MS
7	AAS "Parex Dzīvība"	LV-40003786859	Latvija, Rīga LV-1050, Zigrīda Annas Meierovica bulvāris 14	LV	APS	100	100	MMS
8	OU "Parex Leasing & Factoring"	EE-10925733	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	LIZ	100	100	MS
9	ZAO "Parex Asset Management"	RU-1037706024872	Krievija, Maskava 119049, Donskaja iela 4 - 2	RU	IBS	100	100	MMS
10	OOO "Parex Asset Management Ukraina"	UA-32984601	Ukraina, Kijeva 01054, Pavlovska iela 17	UA	IBS	100	100	MMS
11	SIA "E & P Baltic Properties"	LV-40003754637	Latvija, Rīga LV-1050, Zigrīda Annas Meierovica bulvāris 14	LV	IPS	50	50	MMS
12	UAB "Parex faktoringas ir lizingas"	LT-2623331	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	LIZ	100	100	MMS
13	UAB "Parex investīciju valdymas"	LT-1182984	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 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	OOO "Parex Leasing and Factoring"	AZ-1105-T10-3749	Azerbaidžāna, Baku AZ1000, R.Bejutova iela 18 - 4	AZ	LIZ	100	100	MS
16	OOO "Ekspress Lizing"	RU-1037867006726	Krievija, Sankt-Pēterburga 191014, Artillerijskaja iela 1, liter A	RU	LIZ	100	100	MS
17	OOO "Laska Lizing"	UA-33104543	Ukraina, Kijeva 01054, Vorovskogo iela 24	UA	LIZ	100	100	MS
18	OOO "Parex Leasing"	RU-1047796715603	Krievija, Maskava 125047, Čajanova iela 10 - 1	RU	LIZ	100	100	MS
19	IOOO "Pareks Lizing"	BY-190567618	Baltkrievija, Minska 220006, Denisovskaja iela 31-1	BY	LIZ	100	100	MS

AS „Parex banka”**2009. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats**

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

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
20	OOO "Extroleasing"	RU-1027739537220	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 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 Līzings un faktoringš"	LV-50003760921	Latvija, Rīga LV-1522, Smilšu iela 3	LV	LIZ	100	100	MS
23	SIA "Rīgas Pirmā Garāža"	LV-40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2a	LV	PLS	100	100	MS
24	SIA "Parex Private Banking"	LV-40003103438	Latvija, Rīga LV-1050, Smilšu iela 7	LV	PLS	100	100	MS
25	OOO "Extrocredit"	RU-1067746758518	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	CFI	99	99	MMS
26	LLC "Parex Leasing and Factoring"	GE-205224461	Gruzija, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
27	SIA "RPG interjers"	LV-40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 1	LV	PLS	100	100	MMS
28	SIA "PR Speciālie projekti"	LV-40103195231	Latvija, Rīga LV-1050, Zigfrīda Annas Meierovica bulvāris 14	LV	PLS	100	100	MMS
29	OOO "Parex Investments Ukraine"	UA-35726203	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172	UA	IBS	100	100	MMS
30	OAO "Parex Ukrainian Equity Fund"	UA-10681020000023247	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172	UA	IBS	100	100	MMS

*BNK – banka, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzings kompānija, PLS – palīgsabiedrība, APS – apdrošināšanas sabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība, MMS - meitas sabiedrības meitas sabiedrība, KS – kopsabiedrība, MAS – mātes sabiedrība.

INFORMĀCIJA PAR AS "PAREX BANKA" STRUKTŪRU

2009. gada 31. martā Bankai bija 24 filiāles, no tām 3 ārvalstu filiāles, 5 norēķinu grupas, 55 klientu apkalpošanas centri un 8 pārstāvniecības.

**AS „Parex banka”
2009. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats**

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

INFORMĀCIJA PAR AKCIONĀRU SASTĀVU 2009. GADA 31. MARTĀ

Akcionāri	Nomināl- vērtība (Ls)	Akciju skaits	Kopsumma (Ls)	Balsu skaits	Līdzdalība pamat- kapitālā (%)
VAS "Privatizācijas aģentūra"	1	55 365 116	55 365 116	55 165 116	85.14%
Citi	1	9 662 179	9 662 179	9 862 179	14.86%
Kopā		65 027 295	65 027 295	65 027 295	100%

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU 2009. GADA 31. MARTĀ

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds

Andžs Ūbelis
Rolands Paņko
Kaspars Āboliņš
Gints Freimanis
Carl Hakan Kallaker
Žaneta Jaunzeme-Grende

Ieņemamais amats

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Padomes loceklis
Padomes loceklis
Padomes loceklis
Padomes locekle

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds

Nils Melngailis
Guntis Bejavskis
Roberts Stūģis
Vladimirs Ivanovs
Valters Ābele

Ieņemamais amats

Prezidents un valdes priekšsēdētājs, p.p.
Valdes loceklis, p.p.
Valdes loceklis
Valdes loceklis
Valdes loceklis

RISKU PĀRVALDĪBA

Grupa īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Grupas Risku un kapitāla 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, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Grupa neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik lieli ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve. Riskiem ir jābūt diversificētiem un kvantitatīvi novērtējamu risku gadījumā – ierobežotiem;
- Grupā lietotās risku pārvaldības metodes ir piesardzīgas, Grupas darbības veidiem un specifikai atbilstošas, un tās nodrošina efektīvu kopējā riska samazināšanu;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Grupas darbinieka izpratne par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kura aptver visus būtiskos risku veidus;
- Grupas mērķis ir nodrošināt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni.

Risku pārvaldība Grupā ir neatņemama ikdienas vadības procesa sastāvdaļa. Risku pārvaldību Grupā koordinē neatkarīgas un ar klientu apkalpošanu nesaistītas struktūrvienības – Risku pārvaldības direkcija un Atbilstības uzraudzības direkcija.

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

Kredītrisks

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

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

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

Kredītriska ierobežošanai Grupā ir noteikti limiti riska darījumu apmēriem vienam klientam un savstarpēji saistītu klientu grupai, liela apmēra riska darījumiem, ar Grupu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem un atsevišķiem riska darījumu veidiem. 2009. gadā 1. ceturksnī nepietiekamā kapitāla līmeņa un Bankai noteikto līzinga kompāniju finansēšanas ierobežojumu dēļ tika pārkāpti vairāki iepriekš minētie limiti, ieskaitot limitus riska darījumu apmēriem vienam klientam un savstarpēji saistītu klientu grupai, liela apmēra riska darījumiem (Bankai) un vienai tautsaimniecības nozarei, kā arī limiti atsevišķiem klientu un ķīlas veidiem (radniecīgajiem līzinga uzņēmumiem). Šobrīd tiek pārskatīti riska koncentrācijas limiti līzinga uzņēmumiem. Šo pārskatu apstiprināšanas datumā limiti ir ievēroti, jo ir veikts Bankas kapitāla palielinājums.

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

Kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku pārvaldības direkcija.

Tirgus risks

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

Finanšu instrumentu pozīcijas riska novērtēšanu un lēmumu par limitiem pieņemšanu Grupā veic Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (FTKR). FTKR lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Bankas biznesa vienības un Bankas meitas uzņēmumi, kuriem ir tiesības uzņemties tirgus risku atbilstoši noteiktajiem limitiem un attiecīgā portfeļa ieguldījumu ierobežojumiem. Tirgus riska mērīšanu un uzņemto pozīciju novērtēšanu, kā arī pārraudzību un ziņošanu Grupā veic Risku pārvaldības direkcija.

Pozīcijas riska novērtēšanai tiek izmantota scenāriju analīze, kas balstās uz reāliem vēsturiskiem datiem un apspoguļo dažādu finanšu instrumentu cenu izmaiņas dažādās ārkārtas situācijās, piemēram, scenāriju, kas atspoguļo vērtspapīru tirgus fenomenu, kad investori lielos apjomos pārdod aktīvus, kurus uzskata par pārāk riskantiem, un to vietā pērk zema riska aktīvus (piemēram, ASV vai citu AAA valstu parādzīmes). Tirgus riska pārvaldīšanai Grupa nosaka individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, kā arī produktiem, kam piemīt tirgus risks.

Kapitāla vērtspapīru cenas risks

Kapitāla vērtspapīru cenas risks ir risks, ka Grupai varētu rasties zaudējumi kapitāla vērtspapīru cenas izmaiņu ietekmē. Kapitāla vērtspapīru cenas risku novērtē un lēmumus par attiecīgajiem limitiem pieņem Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja. Pēc tam šos lēmumus apstiprina Bankas valde.

Procentu likmju risks

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

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

Grupa veic procentu likmju riska pārvaldību, izmantojot procentu likmju riska jutīgo aktīvu un pasīvu termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi un jutīguma analīzi, kā arī procentu likmju riska stresa testēšanu. Balstoties uz tirgus situācijas analīzi un Grupas finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem. Laikā, kad Bankai ir noteikti darbības ierobežojumi, šīs funkcijas veic Bankas valde. Grupa veic procentu likmju riska ierobežošanas pasākumus, izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus.

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 lēmumu pieņemšanu Grupā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo likviditātes riska līmeni, iekšējo limitu sistēmu un likviditātes vadībā izmantojamus instrumentus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu. Likviditātes riska pārvaldību ikdienā veic Resursu direkcija, savukārt likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu – Risku pārvaldības direkcija.

Pašreiz, kad Bankai ir noteikti darbības ierobežojumi, Bankas spēja piesaistīt finanšu līdzekļus ir ierobežota un likviditātes rādītāji ir neapmierinoši. Likviditātes riska novērtēšanu un saistīto lēmumu

pieņemšanu veic Bankas valde. Ikdienas likviditātes vadību nodrošina Resursu direkcija kopā ar Finanšu daļu. Tomēr galvenais likviditātes avots ir Valsts kases piešķirtais finansējums.

Valūtas risks

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

Valūtas riska pārvaldīšana Grupā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska vadīšanas politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā veic Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (FTKR). FTKR lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKR nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

Valūtas riska pārvaldību ikdienā veic Resursu direkcija, savukārt valūtas riska pārraudzību un ziņošanu – Risku pārvaldības direkcija. Grupā ir noteikts atklātās valūtas pozīcijas limits katrā atsevišķā valūtā 10% apmērā no pašu kapitāla un kopējās atklātās valūtas pozīcijas limits – 20% apmērā no pašu kapitāla. Minētie limiti atbilst Latvijas tiesību aktu prasībām. Valūtas riska novērtēšanai Grupā tiek izmantota arī scenāriju analīze.

Šo pārskatu apstiprināšanas datumā piekļuve valūtas riska mazināšanas finanšu instrumentiem joprojām bija ierobežota, līdz ar to Banka un Grupa nevarēja ievērot ne kopējās atklātās valūtas pozīcijas limitu, ne arī atsevišķo atklāto valūtas pozīciju limitu lielākajai daļai galveno Grupas izmantoto valūtu. Minētie limiti tiks pilnībā ievēroti, tiklīdz Banka finanšu tirgos atkal varēs strādāt kā līdz šim un no jauna atvērt limitus valūtas dīļiem. Tomēr daži pārkāpumi ir novērsti, jo Bankai tika palielināts pamatkapitāls.

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 pārsniedz 10% no Grupas neto gada ienākumiem vai kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi (nav iespējams tos novērst vai nodrošināties pret to sekām – piemēram, likumdošanas prasību neizpilde u.tml.), neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šādu risku uzņemšanās (t.i., Grupa neveic ar šādu operacionālo risku saistītas darbības).

Operacionālā riska pārvaldīšanai Grupa lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska pašnovērtēšana – produktu un procesu īpašnieki nodrošina, lai tiktu veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroles sistēmu izvērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze, izmantojot pašnovērtēšanas anketas un specializētas aptaujas un apspriedes ar procesā iesaistītajiem atbildīgajiem darbiniekiem;
- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas Grupā;
- zaudējumu pieļaujamā līmeņa limitu noteikšana;
- operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālā riska notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistītu būtisku informāciju (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- „četru acu princips” un pienākumu nošķiršana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana;
- risku novērtēšana produktu attīstības procesos;
- apdrošināšana;
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.