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

2009. gada pirmā pusgada finanšu rezultāti un darbības pārskats

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

2009. gada 30. jūnijā *Bankas* un *Grupas* kredītportfelis bija attiecīgi 2,32 un 2,66 miljardi eiro, noguldījumi – 2,33 un 2,50 miljardi eiro, kopējie aktīvi 3,84 un 4,00 miljardi eiro. Kapitāla un rezervju apjoms 2009. gada jūnija beigās sasniedza attiecīgi 261,2 un 250,1 miljonus eiro.

2009. gadā valsts turpināja sniegt atbalstu Bankai, pagarinot iepriekš izsniegtā finansējuma atmaksas termiņus. 2009. gada pirmajā pusgadā Bankas samaksātā atlīdzība Valsts Kasei par sniegto atbalstu sasniedza 29,2 miljonus eiro.

Šī gada pirmo pusgadu *Banka* un *Grupa* noslēdza ar kopējiem neto zaudējumiem attiecīgi 63,3 un 76,8 miljonu eiro apmērā. Pirmā pusgada rezultātus būtiski ietekmēja *Bankas* un *Grupas* izveidotie papildus uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam attiecīgi 66,3 and 80,1 miljonu eiro apmērā. Tikmēr, lai samazinātu iespējamos 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 pirmajā pusgadā Grupa ietaupījusi aptuveni 2,8 miljonus eiro ik mēnesi, salīdzinot ar tādu pašu laika periodu 2008. gadā.

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

2009. gada 23. jūlijā Banka noslēdza subordinētā aizdevuma līgumu ar ERAB par EUR 22 miljonu saņemšanu divās daļās. Šī līguma noslēgšana bija kā daļa no darījuma, kura rezultāta ERAB kļūs par 25% Bankas akciju īpašnieci. Paredzams, ka šis darījums tiks pabeigts augusta laikā.

Šos pārskatus Bankas valde ir apstiprinājusi 2009. gada 11. augustā. Detalizēta informācija par Bankas un Grupas darbības rezultātiem 2008. gadā atrodama revidētajos pārskatos, kas publicēti interneta vietnē www.parex.lv.

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

BILANCES UZ 2009. GADA 30. JŪNIJU UN 2008. GADA 31. DECEMBRI

Tūkst. EUR

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā *Nerevidēts* Grupa	Iepriekšējā pārskata gadā *Revidēts** Grupa	Pārskata periodā *Nerevidēts* Banka	Iepriekšējā pārskata gadā *Revidēts** Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	201 025	165 551	173 467	135 428
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	203 892	134 382	182 786	162 559
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	22 920	36 878	22 928	36 359
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 053	2 318	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	185 382	225 797	166 162	218 727
Kredīti un debitoru parādi:				
Kredītiestādēm izsniegtie aizdevumi	26 356	256 515	256 596	547 006
Uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi	2 656 839	2 896 968	2 322 107	2 482 728
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	526 771	1 079 314	559 338	1 135 436
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	3 736	5 023	2 765	3 892
Pamatlīdzekļi	82 676	86 072	22 998	28 796
Nemateriālie aktīvi	5 267	5 760	979	1 113
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	85 203	73 194
Nodokļu aktīvi	40 307	28 950	35 213	24 680
Pārējie aktīvi	43 819	33 477	15 051	13 513
Kopā aktīvi	**4 002 043**	**4 957 005**	**3 845 593**	**4 863 431**

Saistības pret centrālajām bankām	392 149	903 862	392 149	903 862
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 375	8 260	14 105	109 072
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	4 731	13 530	4 730	13 759
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	692	447	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:				
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	545 269	780 556	551 509	781 934
Noguldījumi	2 499 575	2 878 461	2 335 452	2 706 140
Emitētie parāda vērtspapīri	123 986	126 610	124 018	126 226
Pakārtotās saistības	147 795	75 351	147 804	75 355
Pārējās finanšu saistības	4 049	3 331	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	10 716	10 889	9 014	9 123
Nodokļu saistības	983	1 120	-	-
Pārējās saistības	13 567	42 080	5 570	27 705
Kopā saistības	**3 751 887**	**4 844 497**	**3 584 351**	**4 753 176**
Kapitāls un rezerves	250 156	112 508	261 242	110 255
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	**4 002 043**	**4 957 005**	**3 845 593**	**4 863 431**

Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	22 093	82 303	16 279	75 041
Ārpusbilances saistības pret klientiem	228 963	255 593	272 560	383 490

* Revidents: SIA „Ernst & Young Baltic”

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

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. UN 2008. GADA 30. JŪNIJĀ

Tūkst. EUR

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā *Nerevidēts* Grupa	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā *Nerevidēts* Grupa	Pārskata periodā *Nerevidēts* Banka	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā *Nerevidēts* Banka
Procentu ienākumi	144 579	160 890	127 605	142 819
Procentu izdevumi	(109 796)	(95 418)	(106 851)	(90 685)
Dividenžu ienākumi	54	303	54	303
Komisijas naudas ienākumi	20 636	31 982	16 013	25 629
Komisijas naudas izdevumi	(6 128)	(7 716)	(5 000)	(7 718)
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(462)	(3 058)	(427)	(3 055)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no finanšu aktīviem un saistībām, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtējami ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34	-	-	-
Neto peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	7 018	(975)	7 026	(899)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	1 760	12 336	1 417	10 764
Citu aktīvu, kas nav pārdošanai pieejami, atzīšanas pārtraukšanas neto peļņa/(zaudējumi)	(1 592)	-	-	-
Pārējie ienākumi	7 237	7 167	4 634	3 709
Pārējie izdevumi	(6 850)	(1 453)	(6 330)	(615)
Administratīvie izdevumi	(55 059)	(72 347)	(39 166)	(54 603)
Nolietojums	(7 268)	(6 047)	(5 747)	(4 723)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(80 081)	(7 844)	(66 273)	(5 660)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	9 118	(3 674)	9 686	(3 012)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	**(76 800)**	**14 146**	**(63 359)**	**12 254**

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) (%) *	(84.71)	8.66	(68.22)	7.87
Aktīvu atdeve (ROA) (%) *	(3.43)	0.60	(2.91)	0.55

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

INFORMĀCIJA PAR REITINGU AĢENTŪRU PIEŠĶIRTAJIEM REITINGIEM

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

* Šim reitinga veidam prognoze netiek piešķirta

2009. gada 30. jūlijā reitingu aģentūra Moody’s apstiprināja Bankai iepriekš piešķirtos reitingus, kā arī noteica ilgtermiņa reitinga prognozi kā stabilu.

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

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģis-trācijas valsts kods	Komerc-sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatka-pitālā (%)	Balsstiesību daļa komerc-sabiedrībā (%)	Pamato-jums 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, Zigfrīda 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, Zigfrīda 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, Zigfrīda 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 investiciju 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.Bejbutova 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

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģis-trācijas valsts kods	Komerc-sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatka-pitālā (%)	Balsstiesību daļa komerc-sabiedrībā (%)	Pamato-jums iekļaušanai grupā**
20	OOO "Extroleasing"	RU-1027739537220	Krievija, Maskava 111116, Energeticheskaja 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 faktorings"	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, Energeticheskaja 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 – līzinga 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 30. jūnijā Bankai bija 23 filiāles, no tām 3 ārvalstu filiāles, 5 norēķinu grupas, 51 klientu apkalpošanas centri un 5 pārstāvniecības.

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 30. JŪNIJĀ

Akcionāri	Nominālvērtība (Ls)	Akciju skaits	Kopsumma (EUR)	Balsu skaits	Līdzdalība pamatkapitālā (%)
VAS "Privatizācijas aģentūra"	1	195 915 116	279 046 670	195 915 116	95.30%
Citi	1	9 862 179	13 748 042	9 862 179	4.70%
Kopā		**205 777 295**	**292 794 712**	**205 777 295**	**100%**

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU 2009. GADA 30. JŪNIJĀ

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Andžs Ūbelis	Padomes priekšsēdētājs
Michael Joseph Bourke	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Laurence Phillips Adams	Padomes loceklis
Kaspars Āboliņš	Padomes loceklis
Carl Hakan Kallaker	Padomes loceklis

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Nils Melngailis	Prezidents un valdes priekšsēdētājs, p.p.
Guntis Beļavskis	Valdes loceklis, p.p.
Roberts Stuģis	Valdes loceklis
Vladimirs Ivanovs	Valdes loceklis
Valters Ābele	Valdes loceklis

2009. gada 29. jūnijā notikušajā Bankas akcionāru pilnsapulcē Padome tika pārvēlēta mainītā sastāvā: vietas padomē saglabāja Andžs Ūbelis, Kaspars Āboliņš un Carl Hakan Kallaker. No padomes locekļu pienākumu pildīšanas tika atbrīvoti: Rolands Paņko, Gints Freimanis un Žaneta Jaunzeme-Grende, savukārt Michael Joseph Bourke un Laurence Phillips Adams tika ievēlēti iecelti attiecīgi kā padomes priekšēdētāja vietnieks un padomes loceklis.

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

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 zemus 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 kreditēšanas, 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 jūtīgo aktīvu un pasīvu termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi un jūtīguma 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 izmantojamos instrumentus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu. Likviditātes riska pārvaldību ikdienā veic Resursu direkcija, savukārt likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu – Risku pārvaldības direkcija.

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. Pārskata perioda beigās, kad joprojām bija spēkā noteikti darbības

ierobežojumi, Banka nebija izpildījusi likviditātes rādītāja normatīva prasību. Tomēr drīz pēc tam un līdz pat šī pārskata sagatavošanas brīdim Banka jau spēja pildīt likviditātes rādītāja prasības, pakāpeniski uzlabojot kopējo likviditāti.

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 dīleriem. 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.