GE Money Bank

1. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
15.09.2006. noteikumiem Nr. 145

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS BILANCES PĀRSKATS UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI
2009. gada 30.septembrī
(pārskata perioda pēdējais datums) **000'LVL**

Pozīcijas nosaukums	**30.09.2009.**	**30.09.2009.**	**31.12.2008.**	**31.12.2008.**
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	15,528	15,528	16,764	16,764
Prasības pret kredītiestādēm	68,028	68,028	23,076	23,076
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	4,035	4,035	1,407	1,407
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,643	2,643	2,959	2,959
Kredīti un debitoru parādi	161,378	161,378	197,299	197,299
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1,935	1,935	1,958	1,958
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	381	363	284	272
Pamatlīdzekļi	7,331	7,331	8,091	8,091
Nemateriālie aktīvi	383	383	483	483
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	249	-	249
Pārējie aktīvi	1,509	1,506	1,751	1,748
Kopā aktīvi	**263,151**	**263,379**	**254,072**	**254,306**
Saistības pret Latvijas banku	-	-	4,850	4,850
Saistības pret kredītiestādēm	12,274	12,274	8,198	8,198
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	73	73	32	32
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	211,929	212,234	219,291	219,514
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	926	918	1,634	1,625
Pārējās saistības	342	342	361	361
Kopā saistības	**225,544**	**225,841**	**234,366**	**234,580**
Kapitāls un rezerves	37,607	37,538	19,706	19,726
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	**263,151**	**263,379**	**254,072**	**254,306**
Ārpusbilances posteņi				
Garantijas	2,352	2,352	3,537	3,537
Pārējās ārpusbilances saistības	4,449	4,449	6,201	6,201

Valdes priekšsēdētājs
Dmitrijs Cimbers

Valdes loceklis
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Inga Vagele

Valdes loceklis
Windy Oliver

Valdes loceklis
Renārs Bulgakovs

2. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
15.09.2006. noteikumiem Nr. 145

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS
2009. gada 30.septembrī
(pārskata perioda pēdējais datums) **000'LVL**

Pozīcijas nosaukums	**30.09.2009.**	**30.09.2009.**	**30.09.2008.**	**30.09.2008.**
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi	10,911	10,911	12,649	12,649
Procentu izdevumi	(9,250)	(9,270)	(6,665)	(6,671)
Komisijas naudas ienākumi	2,309	2,182	3,481	3,417
Komisijas naudas izdevumi	(716)	(714)	(757)	(755)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-	5	5
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	165	165	(136)	(136)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	11,743	11,743	1,212	1,213
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	1,175	1,175	1,144	1,144
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(122)	(122)	(138)	(137)
Administratīvie izdevumi	(11,152)	(11,096)	(12,030)	(11,968)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(16,730)	(16,730)	(2,420)	(2,420)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(11,667)	(11,756)	(3,655)	(3,659)

Valdes priekšsēdētājs
Dmitrijs Cimbers

Valdes loceklis
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Inga Vagele

Valdes loceklis
Windy Oliver

Valdes loceklis
Renārs Bulgakovs

3. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
15.09.2006. noteikumiem Nr. 145

Bankas darbības rādītāji
2009. gada 30.septembrī
(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	**30.09.2009**	**30.09.2008**
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-43.43%	-14.72%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-5.66%	-1.77%

4. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
15.09.2006. noteikumiem Nr. 145

2009. gada 30. septembrī līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā
2009. gada 30.septembrī
(pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc-sabiedrības darbības veids	Daļa pamatka-pitālā (%)	Balsstiesību daļa komerc-sabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
1.	IPS "GE Money Asset management"	reģ.Nr. 40003720753, LV, Rīga, 13.janvāra iela 3	Finanšu pakalpojumi	100%	100%	Meitas uzņēmums
2.	AS "GE Money atklātais pensiju fonds"	reģ.Nr. 40003652353, LV, Rīga, 13.janvāra iela 3	Finanšu pakalpojumi	100%	100%	Meitas uzņēmums

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs uz pārskata parakstīšanas dienu

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Pēdējais ievēlēšanas datums
Richard Colin Gaskin	Padomes priekšsēdētājs	14.03.2008
Aleš Blažek	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	14.03.2008
Alla Konnova Woodson	Padomes loceklis	29.05.2009
Richard Neff	Padomes loceklis	30.10.2009
Mathias Wilfried Seidel	Padomes loceklis	14.03.2008

Valdes sastāvs uz pārskata parakstīšanas dienu

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Pēdējais ievēlēšanas datums
Dmitrijs Cimbers	Valdes loceklis	10.12.2008
	Valdes priekšsēdētājs	21.01.2009
Arkadiusz Wiktor Przybyl	Valdes loceklis	02.03.2009
Inga Vagele	Valdes locekle	09.03.2008
Windy Oliver	Valdes locekle	04.08.2008
Renārs Bulgakovs	Valdes loceklis	18.03.2009

Galvenais akcionārs:

30.09.2009

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma 000' LVL	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	461,938	23,097	99,98
Kopā	**461,938**	**23,097**	**99.98**

Galvenais akcionārs:

31.12.2008

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma 000' LVL	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	311,927	15,596	99,97
Kopā	**311,927**	**15,596**	**99.97**

Riska vadība

Riska pārvaldība ir Koncerna un Bankas komercdarbības stūrakmens un tās plānošanas procesa galvenais elements. Izmantojot tās izstrādāto galveno finanšu risku identifikācijas, uzraudzības un pārvaldības sistēmu, Koncerns un Banka nodrošina funkcionālo spēju pārvaldīt jauno un esošo darījumu veidu risku un darbības plānu atbilstību tās gatavībai uzņemties risku. Koncerna un Bankas riska pārvaldības sistēma tiek regulāri pārskatīta, ņemot vērā tirgus apstākļus un Koncerna un Bankas darbības stratēģiju, kā arī nolūkā noteikt atbilstošus riska ierobežojumus un kontroli.

Valde atbild par Koncerna un Bankas riska pārvaldības pamatnostādņu izveidošanu un uzraudzību. Banka ir izveidojusi Aktīvu un pasīvu komiteju un Kredītkomiteju, kā arī Darbības atbilstības kontroles pārvaldi, kas atbild par attiecīgo riska pārvaldības politiku un procedūru izstrādāšanu un uzraudzību. Gatavība uzņemties risku ir riska līmenis, kādu Koncerns un Banka ir gatava uzņemties, lai sasniegtu savus stratēģiskos mērķus, apstiprinot iespējamo galarezultātu amplitūdu saistībā ar savu darbības plānu izpildi.

Koncerna un Bankas riska pārvaldības pamatnostādnes ietver hierarhiski organizētu (lejupejošu) priekšstatu par tās spēju uzņemties risku un augšupejošu priekšstatu par komercdarbības riska profilu, kādu prasa un iesaka katra komercdarbības joma. Izstrādāto riska gatavības pamatnostādņu mērķi paredz:

- Aizsargāt Koncerna un Bankas darbību;
- uzlabot vadības kontroli un riska uzņemšanās koordināciju uzņēmumu līmenī; un
- nodrošināt iespēju identificēt neizmantoto riska līmeni un tādējādi noteikt papildus peļņas iespējas

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

Koncerns un Banka identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas tās parastajā operāciju veikšanas gaitā. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi atbilstošu politiku komplektu.

Kredītrisks

Visas Bankas aizdevumu operācijas ir saistītas ar noteiktas pakāpes Kredītrisku. Koncerns un Banka akceptē un ierobežo risku, definējot saprātīgas robežas un izstrādājot iekšējās kontroles sistēmu to uzraudzībai. Atbildība par kredīta piešķiršanas lēmumu pieņemšanu un pārvaldību ir deleģēta Kredītrisku komitejām, un visus tos darījumus, kur kopējās saistības pārsniedz LVL 4 miljonus, apstiprina Koncerna un Bankas valde un Padome. Koncerna un Bankas kredītriska pārvaldības galvenie elementi ietver:

- Aizņēmēju kredītspējas novērtējumu (emitenti, darījumu kontrahenti);
- Aizdevumu akceptēšanas, izsniegšanas un atmaksāšanas kontroles procesus;
- Kredītriska mazināšanas pasākumus;
- Koncentrācijas ierobežojumu;
- Portfeļa kvalitātes uzraudzības elementus;
- Normatīvo dokumentāciju kredītriska pārvaldības un darbību iekšējās kontroles sistēmas nolūkam.

Bankas Kredītpolitika definē aizdošanas operāciju pamatprincipus saskaņā ar tās darbības stratēģiju un efektīvu riska pārvaldību, nodrošinot savu aizdevumu portfeli un aizsargājot Bankas aktīvus, kā arī ievērojot vietējās likumdošanas prasības. Politika nosaka nozaru limitus un aizdevumu portfeļa limitus salīdzinājumā ar Bankas aktīvu un depozītu bāzi. Banka aizdod gan privātām, gan juridiskām personām un akceptē novērtējamus un pārvaldāmus aizdevumus ar maksimālo aizdevuma atmaksas termiņu 25 gadi. Banka kreditē tikai tādus klientus, kuri ir kredītspējīgi un, novērtējot klienta kredītspēju, vēršot vislielāko uzmanību kredītriska analīzei ar mērķi pēc iespējas precīzāk novērtēt klienta finansiālo stāvokli vai spēju pildīt līgumā noteiktās saistības, biznesa potenciālu. Nodrošinājumu izmanto tikai kā papildinājumu, riska mazināšanas nolūkos. Kredītpolitika nosaka akceptējamo nodrošinājumu veidus, to maksimālo akcepta vērtību un aizdevumu piešķiršanas procedūru pamatprincipus. Banka kā potenciālu nodrošinājumu pieņem vairākus tā veidus – hipotēku, komerciālas un finanšu ķīlas, garantiju vai kredītriska apdrošināšanu. Papildus tam Banka izmanto regulārus makroekonomiskās situācijas spriedzes testus, lai novērtētu makroekonomiskās situācijas izmaiņas un to ietekmi uz Bankas operācijām.

Tirgus risks

Bankas rentabilitāti un, attiecīgi, ilgtermiņa mērķus var nelabvēlīgi ietekmēt valsts ekonomisko apstākļu pasliktināšanās. Tādi faktori kā procentu likmes, inflācija, kredītu pieejamība un izmaksas un tirgu likviditāte var būtiski ietekmēt ekonomisko aktivitāti un Koncerna un Bankas klientus. Ārvalstu valūtas risks tiek uzskatīts par atsevišķu risku un tiek pārvaldīts atsevišķi.

Koncerns un Banka pārvalda savu tirgus risku, vispirms identificējot dažādus riska faktorus (tirgus risks, kuru izraisījis procentu likmju izmaiņu risks, ar kvalitāti saistīts tirgus risks, kredītrisks vai bāzes (reālo) aktīvu darbības rezultāti, tādu kā akcijas, kredītzīmes, ķīlu zīmes utt.). Koncerns un Bankas tirgus riska pārvaldību pārrauga Aktīvu un pasīvu komiteja. Koncerns un Banka neņem vērā sava aizdevumu portfeļa tirgus risku, jo aizdošana ir tās galvenais komercdarbības veids, un aizdevumi netiek uzskatīti par pārdodamiem.

Koncerns un Banka ir izstrādājusi Valsts riska pārvaldības politiku, lai definētu un identificētu ar valsti saistīto (reģionālo) risku, tā mazināšanas un kontroles procedūras. Politika prasa, lai Koncerns un Banka sagatavo un regulāri pārrauga ierobežojumus kontrahentiem un darbības sfērām.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot bankas atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem, pasīviem un ārpusbilances posteņiem) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu.

Koncerns un Banka pārvalda šo risku, samazinot līdz minimumam tās atvērto valūtas pozīciju:

- Nosakot atvērto valūtas pozīciju limitus katrai valūtai un kopā ;
- Nodrošinot atvērto valūtas pozīciju ikdienas kontroli, slēdzot pozīcijas starpbanku tirgū vai GE finanšu tirgus departamentā.

Koncerns un Banka kontrolē tās noteiktos ārvalstu valūtas limitus katru dienu, lai samazinātu ārvalstu valūtas kursa svārstību izraisīto zaudējumu risku un izpildītu atbilstošos noteikumus.

Operāciju risks

Operacionālais risks ir iespēja pieredzēt zaudējumus, kurus izraisa neatbilstošu vai neveiksmīgu iekšējo procesu gaita, cilvēku vai sistēmu darbība vai ārēju apstākļu ietekme. Koncerns un Banka ir sagatavojusi Operacionālā riska politiku un attiecīgas procedūras. Tiek identificēti un novērtēti vai nu potenciālie, vai apstiprinātie operāciju riski, lai:

- Nodrošinātu, ka Koncerna un Bankas riska pārvaldības procesā tiek ietverta visa būtisko operāciju risku amplitūda;
- Izstrādātu kontroles pasākumus, lai mazinātu šādus riskus attiecībā uz to biežumu un to ietekmi;
- Uzlabotu risku caurredzamību un veicinātu vispārēju risku izpratni un kontroli organizācijas ietvaros.

Procentu likmes risks

Būtiskākais risks, kam pakļauti finanšu instrumenti, kas netiek turēti pārdošanai, ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies nākotnes naudas plūsmas vai finanšu instrumentu patiesā vērtība. Procentu likmes riska politikas mērķis ir definēt Koncerna un Bankas procentu riska identifikācijas, ierobežojuma un kontroles parasto kārtību. Lai samazinātu līdz minimumam procentu likmes riskus saskaņā ar tās aktīvu un pasīvu struktūru, Koncerns un Banka piešķir ilgtermiņa aizdevumus un piesaista ilgtermiņa finansējumu, izmantojot brīvi svārstīgās procentu likmes (RIGIBOR vai LIBOR). Aizdevumu procentu likmes, kas iekļautas ķīlas zīmju seguma reģistrā, tiek noteiktas, pamatojoties uz 6 mēnešu RIGIBOR vai 6 mēnešu LIBOR. Lai samazinātu procentu likmju risku, Koncerns un Banka realizē turpmāk minētās darbības:

- pārvalda finansēšanas avotus (pasīvus), kas atbilst aizdevumu portfeļa procentu likmju pārcenošanas struktūrai;
- pārvalda aizdošanas darījumu cenu noteikšanu, lai būtu iespējams uzturēt atbilstošu finansējumu;
- izvieto likviditātes atlikumu tādā veidā, lai samazinātu Koncerna un Bankas kopējo procentu likmju pārcenošanas starpību starp aktīviem un pasīviem katram laika periodam.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka nespēs savlaicīgi apmierināt likumīgi izpildāmas prasības bez būtiskiem zaudējumiem un nespēs arī pārvarēt neplānotas izmaiņas Koncerna un Bankas resursos un/vai tirgus apstākļos saistībā ar to, ka tās rīcībā nav pietiekama likvīdo aktīvu apjoma.

Pārskata perioda laikā Koncerna un Bankas aktīvi tika pārvaldīti tā, lai varētu izpildīt savas esošās saistības saskaņā ar tās Likviditātes pārvaldības politiku. Banka ir uzturējusi pastāvīgu likvīdo aktīvu summu ar termiņu līdz 30 dienām, tādējādi izpildot mērķi uzturēt šādus likvīdos aktīvus 30% līmenī no Koncerna un Bankas esošajām saistībām.

Politika definē aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārvaldības noteikumus, iekšējās likviditātes robežas un Bankas reaģēšanu likviditātes spriedzes gadījumā. Koncerna un Bankas lielākie finansēšanas avoti gada laikā ir bijuši klientu depozīti un finanšu depozīti, emitētās obligācijas, kā arī *General Electric* koncerna finansēšanas avoti.

Risks, kuru izraisa darījumu risku koncentrācija (Koncentrācijas risks)

Koncentrācijas risks nozīmē risku, kuru izraisa nevienmērīga kredītriska sadalīšana, ņemot vērā kontrahentus, ģeogrāfisko teritoriju vai portfelī ietverto nozari. Koncentrācijas risks tiek novērtēts, izmantojot turpmāk norādītās vairākas riska pārvaldības jomas – kredīta, tirgus, likviditātes, operāciju riskus.

Banka pārvalda savas aizdevumu operācijas tā, lai Koncerns un Banka var uzturēt līdzsvarotu un diversificētu riska iedarbību, un tāpēc var secināt, ka aizdevumu portfelim piemīt augsti diversificēta riska izplatība.

Atlikušais risks

Atlikušais risks rodas gadījumos, ja Banka nespēj realizēt kredītriska mazināšanas metodes vērtību, tādas kā garantijas vai nodrošinājums. To, piemēram, var izraisīt neefektīvs juridisks dokuments, kura rezultātā maksājums tiek nokavēts vai saistības netiek pildītas.

Banka vada atlikušo risku procedūru veidā, izmantojot efektīvas operacionālās procedūras un to kontrolējošus procesus. Šīs procedūras un procesi ietver:

- Striktu ķīlu pieņemšanas politiku, ieskaitot limitus katram nodrošinājuma veidam, nodrošinājumu parametrus un ierobežojumus;
- Nodrošinājumu apdrošināšanas principus un apdrošināšanas līgumu slēgšanu tikai ar labas reputācijas apdrošināšanas kompānijām;
- Efektīvu juriskonsultu iesaisti kredīta izsniegšanas laikā un ķīlu realizācijas laikā, ja iestājies parādu piedziņas process;
- Piemērojot piesardzīgus īpašumu vērtēšanas principus un sadarbību ar uzticamiem nekustamā īpašuma vērtētājiem.

Banka ir izvēlējusies atturēties no objektu finansēšanas, izmantojot Operatīvo līzingu. Citiem produktiem ar nodrošinājumu aizdevuma līgumā tiek iekļautas Bankas tiesības regresēt jebkādu atlikuma summu aizņēmējam. Aprakstīto riska mazināšanas pasākumu dēļ, atlikušais risks tiek uzskatīts par Bankai nebūtisku.

Tirdzniecības portfeļa pārvaldības politika

Politikas nolūks ir definēt finansiālās tirdzniecības aktivitātes, kurās Koncerns un Banka iesaistījusies, šādas iesaistīšanās apjomu un to, kā Koncerns un Banka ierobežo tirdzniecības riskus. Lai nodrošinātu tirdzniecības portfeļa pārvaldības politikas izpildīšanu, portfeļa aktīvi tiek novērtēti katru dienu.

Investīciju politika

Šīs politikas mērķis ir definēt investīciju praksi, nodrošināt investīciju kvalitāti un, pārvaldot riskus, aizsargāt Koncerna un Bankas aktīvus. Politika reglamentē Koncerns un Bankas investīcijas pamatlīdzekļos un citu sabiedrību kapitālā.

Interešu konflikta situāciju pārvaldības politika

Politika nosaka pamatprincipus interešu konflikta situāciju pārvaldībai, savlaicīgai identifikācijai un novēršanai, kas var rasties starp Banku vai tās meitas sabiedrību, ietverot tās darbiniekus un personas, kas tieši vai netieši kontrolē Banku, kā arī starp tās klientiem.

Klientu politika

Politika raksturo sadarbības metodes starp Koncernu un Banku, un klientu: identifikācijas prasības, klientu segmentus, ar kuriem Koncerns un Banka sadarbojas.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas politika

Politika apraksta pamatprincipus noziedzīgi iegūtu līdzekļu novēršanai. Politika nosaka klientu darījumu analīzes, darbības padziļinātas izpētes procesus, prasības patiesā labuma guvēja identifikācijai, kā arī neparastu un aizdomīgu darījumu identifikācijas un ziņošanas procesus bankā.

Basel II

Lai veicinātu detalizētāku kapitāla novērtēšanas un riska pārvaldīšanas sistēmas izveidi, Koncerns un Banka ieviesuši Basel II kapitāla pietiekamības prasības, kas sastāv no minimāla kapitāla prasību un iekšēja kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesiem. Tas ļauj Koncernam un Bankai panākt efektīvāku kapitāla rādītāju pārvaldīšanu.

Koncerns un Banka izmanto Standartizēto pieeju kredītriska kapitāla prasību noteikšanai un Pamatrādītāja pieeju operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai. 2009 .gada septembrī Koncerns un Banka pārskatīja Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa politiku, kurā ir aprakstīts vispārējais kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas process attiecībā uz Koncerna un Bankas riska profilu, kā arī stratēģiju Koncerna un Bankas kapitāla uzturēšanai pietiekošā līmenī, lai nodrošinātos pret visiem būtiskajiem riskiem, ar kādiem Koncerns un Banka var sastapties. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process sevī iekļauj tādus būtiskus kapitāla pārvaldīšanas elementus, kā stratēģisko risku saraksta izveide un to potenciālās negatīvās ietekmes uz Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli noteikšana, izmantojot stresa testus.

* * *