Akciju sabiedrības *Parex banka*

Nerevidēts 2010. gada 3.ceturkšņa publiskais finanšu pārskats

VALSTS IEGULDĪJUMU MAKSIMĀLA ATGŪŠANA

PAREX BANKA

SATURS

VADĪBAS ZIŅOJUMS.....3

BILANCES UZ 2010.GADA 30.SEPTEMBRI UN 2009. GADA 31. DECEMBRI.....6

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI.....7

PAR DEVIŅU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. UN 2009.GADA 30. SEPTEMBRĪ.....7

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS.....8

INFORMĀCIJA PAR AS “PAREX BANKA” STRUKTŪRU.....9

INFORMĀCIJU PAR ATSEVIŠĶU PERSONU, KAS VALSTS ATBALSTA SNIEGŠANAS BRĪDĪ BIJA SAISTĪTAS AR BANKU, DARĪJUMIEM.....10

RISKU PĀRVALDĪBA.....11

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Godājamie akcionāri un sadarbības partneri!

Akciju sabiedrības *Parex banka* 2010. gada deviņi mēneši ir noritējuši būtisku pārmaiņu zīmē - pirmo reizi Latvijā ir īstenots vērienīgs bankas restrukturizācijas projekts, tādējādi palīdzot ne tikai globālās finanšu krīzes procesu ietekmē grūtībās nonākušajai lielākajai Latvijas nacionālajai bankai - *Parex bankai,* bet, kā norāda finanšu eksperti, arī Latvijas bankām ar nacionālo kapitālu kopumā.
Šā gada 23. martā LR Ministru kabinets apstiprināja starptautiskā finanšu konsultanta *Nomura International plc* izstrādāto *Parex bankas* restrukturizācijas plānu, un 31. martā tas tika iesniegts saskaņošanai Eiropas Komisijā. Plānā tika paredzēts, ka daļa no *Parex bankas* aktīviem tiek izdalīti, veidojot jaunu banku ar stabilu finanšu bāzi. Par jaunās bankas darbības mērķi tika noteikta investoru piesaiste un valsts ieguldīto līdzekļus atmaksa iespējami īsā laika periodā. Savukārt *Parex bankas* aktīvu realizācijai tirgū tika plānots ilgāks termiņš, tā sekmējot valsts ieguldījuma daļas maksimālu atgūšanu.

Pēc dažu mēnešu izteikti saspringta darba 2010. gada 1. augustā *Parex bankas* restrukturizācija bija sekmīgi pabeigta, kā rezultātā tika izveidoti divi uzņēmumi – uz banku *Citadele* tika pārnesta lielākā daļa līdzšinējās *Parex bankas* aktīvu, savukārt *Parex bankā* jeb tā saucamajā *risinājumu* bankā tika atstāti problemātiskie aktīvi.

Šā gada 15. septembrī *Parex bankas* restrukturizācijas plānu apstiprināja Eiropas Komisija. Minētās atļaujas saņemšana uzskatāma par nozīmīgu panākumu bankas atveseļošanas plāna īstenošanā, ņemot vērā, ka vairākas Eiropas bankas uz analogu atļauju saņemšanu gaida būtiski ilgāku laika periodu.

Ievērojot valsts ieguldījumu *Parex bankas* restrukturizācijā, bankas svarīgākais uzdevums ir maksimāla līdzekļu atgūšana noteiktajā termiņā. Šī mērķa sasniegšanai *Parex bankas* darbība ir fokusēta uz aktīvu atgūšanu, efektīvu kredītu restrukturizāciju un pārņemto nekustamo īpašumu, kas kalpojuši kā kredītu nodrošinājums, pārvaldīšanu. Plānojot mērķtiecīgu minēto aktīvu vērtības celšanu, *Parex banka* veic arī profesionālu nekustamo īpašumu apsaimniekošanu, lai, atveseļojoties nekustamo īpašumu tirgiem, realizētu to iespējami izdevīgu pārdošanu valsts un nodokļu maksātāju interesēs.

Kaut gan atgūstamo līdzekļu palielināšanas nolūkos veiktās aktivitātes bankai nenovēršami radīs īslaicīgus zaudējumus, tomēr pat vispiesardzīgākās prognozes liecina, ka, valstu ekonomikām atgūstoties, *Parex bankas* kredītu un īpašumā esošo aktīvu vērtība nākotnē pieaugs. Kopumā atgūstamo līdzekļu termiņš un apjoms ir atkarīgs gan no *Parex bankas* aktīvu pārvaldīšanas efektivitātes, proti, bankas speciālistu profesionālajām

darbībām un zināšanām, gan arī lielā mērā no pasaules un Latvijas ekonomiku attīstības tendencēm un atveseļošanās tempa, tostarp šo procesu ietekmes uz nekustamo īpašumu tirgiem.

Pakāpeniski atgūstot līdzekļus no *Parex bankas* esošā kredītportfeļa, tiek plānots, ka bankas ģenerētā naudas plūsma būs pietiekama, lai nākamais sindicētā kredīta maksājums tiktu veikts bez valsts atbalsta. Saskaņā ar 2009. gada martā panākto vienošanos ar sindicēto kredītu devējiem, *Parex banka* ir atmaksājusi jau 70% no kopējās kredīta summas. Atlikušo 30 % jeb 163 miljonu latu atmaksa ir jāveic 2011. gada maijā.

Parex bankas un tās grupas kredītportfelis 2010. gada 30. septembrī bija 630,6 un attiecīgi 638,0 miljonu latu, kopējie aktīvi – 859,7 un 866,4 miljoni latu. Kapitāla un rezervju apjoms 2010. gada septembra beigās veidoja 74,5 un 78,4 miljonus latu.

Kopumā bankas saimnieciskā darbība norit atbilstoši plānotajam un saskaņā ar Eiropas Komisijas apstiprināto restrukturizācijas plānu, kas paredz neizbēgamu zaudējumu rašanos. Tomēr, pateicoties bankas profesionālo darbinieku komandas intensīvajam un spraigajam darbam, kopš bankas sadalīšanas tikai divu mēnešu laikā *Parex bankai* ir izdevies atgūt 20 miljonus latu.

Kopējos *Parex bankas* finanšu rezultātus joprojām būtiski ietekmē bankas un grupas uzņēmumu pārskata periodā izveidotie papildus uzkrājumi 83,8 un attiecīgi 75,2 miljonu latu apmērā. Tādējādi šā gada pirmos deviņus mēnešus *Parex banka* un grupa noslēdza ar kopējiem zaudējumiem 120,0 un 103,0 miljonu latu apmērā, savukārt zaudējumi pirms uzkrājumiem un nodokļiem veidoja 43,2 un 19, 8 miljonus latu. Ņemot vērā, ka *Parex bankas* bilanci veido problemātiskie aktīvi, veikto uzkrājumu mērķis ir aktīvu vērtības samazinājuma atzīšana.

Citi būtiski notikumi

Šā gada 30. jūlijā *Parex banka* vērsās tiesā pret bankas bijušajiem valdes locekļiem Valēriju Karginu un Viktoru Krasovicki, prasot viņiem atlīdzināt savas darbības laikā bankai nodarītos zaudējumus. Kopējais prasības apmērs šobrīd pārsniedz 62 miljonus latu.

2010. gada 16. augustā Rīgas apgabaltiesa nolēma minēto *Parex banka* prasību nodrošināt. Vienlaicīgi tiesa pieņēma lēmumu noteikt *Parex bankai* nodrošināt zaudējumu atlīdzību, kas varētu rasties no lēmuma izpildes, iemaksājot tiesas noteikto summu septiņu miljonu latu apmērā tiesas izpildītāja depozīta kontā. *Parex banka* minēto tiesas lēmumu izpildīja šā gada 19. augustā. Tomēr 2010. gada 15. novembrī *Parex banka* vērsās Rīgas apgabaltiesā ar lūgumu samazināt minēto prasības nodrošinājuma summu, norādot, ka V. Karginam un V. Krasovickim Latvijā formāli piederošo īpašumu vērtība nav samērojama ar tiesas noteikto prasības nodrošinājumu. *Parex banka* arī ir norādījusi, ka faktiski banka, kura vēlas aizsargāt savas

aizskartās likumīgās intereses taisnīgā tiesā, tiek nostādīta ievērojami nelabvēlīgākā situācija nekā atbildētāji.

Būtiskākie notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pēc pārskata perioda beigām *Parex bankas* darbība ir fokusēta uz efektīvu aktīvu atgūšanu, kredītu restrukturizāciju un nekustamo īpašumu pārvaldīšanu, nodrošinot to vērtības saglabāšanu un pieaugumu. Iezīmējot *Parex bankas* nākotnes perspektīvas atbilstoši pasaules un Latvijas ekonomisko procesu norisēm, ir pamats piesardzīgai prognozei, ka turpmākajos atskaišu periodos, līdz ar nekustamo īpašumu tirgu atlabšanu, *Parex banka* izpildīs apstiprinātajā restrukturizācijas plānā noteiktos uzdevumus: pirmkārt, sindicētā kredīta atmaksāšanu un, otrkārt, valsts ieguldījuma maksimālu atgūšanu.

Atbilstoši esošajam *Parex banka* statusam un biznesa stratēģijai, bankas valde ir veikusi virkni nepieciešamu strukturālu un organizatorisku izmaiņu. Nolūkā nodrošināt efektīvu bankas darbību un novērst funkciju dublēšanu, ir skaidri nodalītas arī valdes locekļu atbildības jomas.

Ievērojot *Parex bankas* pārvaldībā esošo aktīvu apmēru, kas šā gada 30. septembrī veidoja gandrīz 900 miljonus latu, būtiska uzmanība tiek pievērsta to pārvaldīšanai. Šī darba veikšanai tiek nodrošināta atbilstošas kvalifikācijas speciālistu piesaistīšana un profesionālas komandas veidošana vienlaicīgi ar rūpīgu un atbildīgu administratīvo resursu izvērtēšanu un efektīvu ārpakalpojumu sniedzēju piesaistīšanu.

Šos pārskatus Bankas valde ir apstiprinājusi 2010. gada 30. novembrī. Detalizēta informācija par Bankas un Grupas darbības rezultātiem 2009. gadā atrodama revidētajos pārskatos, kas publicēti interneta vietnē www.parex.lv.

BILANCES UZ 2010. GADA 30. SEPTEMBRI UN 2009. GADA 31. DECEMBRI

Tūkst. Ls

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā *Nerevidēts*	Iepriekšējā pārskata gadā *Revidēts**	Pārskata periodā *Nerevidēts*	Iepriekšējā pārskata gadā *Revidēts**
	Grupa	**Grupa**	**Banka**	**Banka**
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	28 438	157 502	28 436	142 259
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 118	208 495	19 587	183 831
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	14 585	4 765	14 585	4 774
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 770	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	84 571	114 349	84 571	95 199
Kredīti un debitoru parādi:				
Kredītiestādēm izsniegtie aizdevumi	-	12 341	-	142 038
Uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi	637 997	1 660 368	630 618	1 445 406
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	23 936	299 371	41 098	318 649
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	3 759	4 620	4 107	3 529
Pamatlīdzekļi	4 105	52 495	3 873	12 545
Nemateriālie aktīvi	190	3 294	153	585
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	9 961	72 725
Ieguldījumu īpašumi	4 443	878	-	-
Nodokļu aktīvi	-	39 469	-	35 991
Pārējie aktīvi	48 213	36 180	22 684	13 619
Kopā aktīvi	**866 355**	**2 596 897**	**859 673**	**2 471 150**

Saistības pret centrālajām bankām	7 028	167 966	7 028	167 966
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 804	615	3 804	7 144
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	937	-	962
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	709	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:				
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	174 607	383 885	174 607	397 672
Noguldījumi	531 884	1 687 849	531 884	1 540 669
Emitētie parāda vērtspapīri	-	90 551	-	90 742
Pakārtotās saistības	53 120	103 949	53 120	103 956
Pārējās finanšu saistības	451	5 430	451	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	5 769	5 928	5 772	5 025
Nodokļu saistības	-	1 282	-	-
Pārējās saistības	11 264	8 846	8 460	4 345
Kopā saistības	**787 927**	**2 457 947**	**785 126**	**2 318 481**
Kapitāls un rezerves	78 428	138 950	74 547	152 669
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	**866 355**	**2 596 897**	**859 673**	**2 471 150**

Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	1 114	6 826	2 653	11 464
Ārpusbilances saistības pret klientiem	920	126 088	26 369	166 323

* Revidents: SIA "PricewaterhouseCoopers"

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI
PAR DEVIŅU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. UN 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

Tūkst. Ls

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā *Nerevidēts*	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā *Nerevidēts*	Pārskata periodā *Nerevidēts*	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā *Nerevidēts*
	Grupa	**Grupa**	**Banka**	**Banka**
Procentu ienākumi	64 848	139 846	57 799	123 947
Procentu izdevumi	(73 770)	(112 311)	(70 575)	(109 156)
Dividenžu ienākumi	-	71	-	71
Komisijas naudas ienākumi	15 686	21 367	11 568	16 479
Komisijas naudas izdevumi	(5 022)	(6 244)	(3 583)	(5 059)
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	(479)	(548)	(1 453)	(523)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārējiem finanšu aktīviem un saistībām, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtējami ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65	45	-	-
Neto peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	629	3 968	(58)	3 875
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	-	1 140	-	1 037
Citu aktīvu, kas nav pārdošanai pieejami, atzīšanas pārtraukšanas neto peļņa/ (zaudējumi)	(984)	(2 293)	-	-
Pārējie ienākumi	8 430	8 089	5 540	5 086
Pārējie izdevumi	(1 183)	(4 716)	(487)	(4 213)
Administratīvie izdevumi	(41 500)	(55 544)	(31 412)	(38 779)
Nolietojums	(5 817)	(8 395)	(2 668)	(6 290)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(75 242)	(81 793)	(83 752)	(75 029)
Restrukturizācijas rezultāts	12 270	-	-	-
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(939)	12 034	(904)	11 704
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	**(103 008)**	**(85 284)**	**(119 985)**	**(76 850)**

Ienākumi / (zaudējumi), kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

Tūkst. Ls

	01.01.2010.-30.09.2010. *Nerevidēts*	01.01.2009.-30.09.2009. *Nerevidēts*	01.01.2010.-30.09.2010. *Nerevidēts*	01.01.2009.-30.09.2009. *Nerevidēts*
	Grupa	**Grupa**	**Banka**	**Banka**
Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē	10 982	19 503	10 363	19 142
Ienākumi / (zaudējumi) kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	**10 982**	**19 503**	**10 363**	**19 142**

Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa / (zaudējumi)	**(92 026)**	**(65 781)**	**(109 622)**	**(57 708)**

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-1010, Republikas laukums 2A	LV	BNK	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"	AZ-1105-T10-3749	Azerbaidžāna, Baku AZ1065, Dž.Džabbarli 44, "Caspian Plaza"	AZ	LIZ	100	100	MS
4	OOO "Ekspress Lizing"	RU-1037867006726	Krievija, Sankt-Pēterburga 192019, Sedova iela 11, liter A	RU	LIZ	100	100	MS
5	LLC "Laska Leasing"	UA-33104543	Ukraina, Kijeva 03150, Dimitrova iela 5 , 2.korpuss	UA	LIZ	100	100	MS
6	LLC "Parex Leasing"	RU-1047796715603	Krievija, Maskava 111116, Energeticheskaja iela 3	RU	LIZ	100	100	MS
7	OOO "Extroleasing"	RU-1027739537220	Krievija, Maskava 111116, Energeticheskaja iela 3	RU	LIZ	100	100	MS
8	SIA "Parex Private Banking"	LV-40003103438	Latvija, Rīga LV-1050, Smilšu iela 7	LV	PLS	100	100	MS
9	OOO "Extrocredit"	RU-1067746758518	Krievija, Maskava 111116, Energeticheskaja iela 3	RU	CFI	99	99	MMS
10	LLC "Parex Leasing and Factoring"	GE-205224461	Gruzija, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
11	SIA "NIF"	LV-40103250571	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
12	SIA “NIF Dzīvojamie īpašumi”	LV-40103253915	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
13	SIA “NIF Komercīpašumi”	LV-40103254003	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
14	SIA “NIF Zemes īpašumi”	LV-40103255348	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
15	UAB “Nekilnojamojo turto valdymo fondas”	LT-302462108	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	PLS	100	100	MMS
16	OÜ “Restruktureeritud Kinnisvarafond”	EE-11788043	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	PLS	100	100	MMS
17	SIA “NIF Projekts 1”	LV-50103300111	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS

*BNK – banka, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzinga kompānija, PLS – palīgsabiedrība.
** MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība.

INFORMĀCIJA PAR AS "PAREX BANKA" STRUKTŪRU

2010. gada 30. septembrī Bankai bija 2 filiāles, no tām 2 ārvalstu filiāles un 4 pārstāvniecības.

INFORMĀCIJA PAR AKCIONĀRU SASTĀVU 2010. GADA 30. SEPTEMBRĪ

Akcionāri	Nominālvērtība (Ls)	Akciju skaits	Kopsumma (Ls)	Balsu skaits	Līdzdalība pamatkapitālā (%)
VAS "Privatizācijas aģentūra"	1	212 233 292	212 233 292	156 283 292	81.15%
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	1	39 631 824	39 631 824	39 631 824	15.15%
Citi	1	9 662 179	9 662 179	5 468 323	3.70%
Kopā		**261 527 295**	**261 527 295**	**201 383 439**	**100%**

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU 2010. GADA 30. SEPTEMBRĪ

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Michael Joseph Bourke	Padomes priekšsēdētājs
Sarmīte Jumīte	Padomes priekšsēdētāja vietniece
Vladimirs Loginovs	Padomes loceklis
Mary Ellen Collins	Padomes locekle

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Christopher John Gwilliam	Valdes priekšsēdētājs, p.p.
Solvita Deglava	Valdes locekle, p.p.
Jurijs Adamovičs	Valdes loceklis

Ar 2010. gada 15. marta padomes lēmumu tika pātrauktas Roberta Stuģa kā valdes locekļa pilnvaras.

2010. gada 6. aprīlī notika Parex bankas ārkārtas akcionāru sapulce, kurā tika ievēlēta jauna bankas padome – Juris Jākobsons, Maikls Dž. Borks (Michael J. Bourke), Lorencs Filips Adamss (Laurence Phillip Adams, ERAB nominēts pārstāvis), Juris Vaskāns un Klāvs Vasks. Parex bankas padomē tika ievēlēti divi jauni pārstāvji Juris Jākobsons un Klāvs Vasks. Ar 2010. gada 31. martu darbu bankas padomē beidza Finanšu ministrijas pārstāvji: padomes priekšsēdētājs Andžs Ūbelis un Valsts Kases pārvaldnieks Kaspars Āboliņš.

2010.gada 30. jūlija AS “Parex banka” Padomes sēdē ievēlēti jauni AS “Parex banka” valdes locekļi: Solvita Deglava un Kristofers Džons Gviljams (Christopher John Gwilliam), kuri darba pienākumus sāka pildīt no 2010. gada 1. augusta un Jurijs Adamovičs, kas darba pienākumus sāka pildīt no 2010. gada 16. augusta.

Ar 2010. gada 1. augustu darbu bankas valdē beidza valdes locekļi: Vladimirs Ivanovs, Valters Ābele, Guntis Beļavskis un ar 2010. gada 16.augustsu darbu bankas valdē beidza Nils Melngailis (līdz 31. jūlijam valdes priekšsēdētajs, no 1. augusta līdz 16. augustam – valdes loceklis).

2010. gada 30. jūlijā notika Parex bankas ārkārtas akcionāru sapulce, kurā tika ievēlēta jauna bankas padome – Maikls Dž. Borks (Michael J. Bourke), Sarmīte Jumīte, Marija E. Kolinsa (Mary Ellen Collins), Vladimirs Loginovs. Ar 2010. gada 31. jūliju darbu bankas padomē beidza Juris Jākobsons, Juris Vaskāns, Klāvs Vasks, Lorencs Filips Adamss (Laurence Phillip Adams).

INFORMĀCIJA PAR ATSEVIŠĶU PERSONU, KAS VALSTS ATBALSTA SNIEGŠANAS BRĪDĪ BIJA SAISTĪTAS AR BANKU, DARĪJUMIEM

Zemāk esošajā tabulā iekļauta informācija par būtiskiem darījumiem ar atsevišķām personām, kas bija saistītas ar banku brīdī, kad tai tika sniegts valsts atbalsts un kas ir sagatavota saskaņā ar FKTK "Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumiem":

Tūkst. Ls

	2010. gada 3.cet.			2009. gada 3.cet.		
	Atlikums perioda beigās	**Vidējā procentu likme ***	**Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)**	**Atlikums perioda beigās**	**Vidējā procentu likme ***	**Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)**
Bankas izsniegtie kredīti	29 814	2.12%	376	28 822	2.77%	843
Bankā izvietotie noguldījumi	28 001	1.53%	(998)	28 009	12.12%	(2 290)
Bankai izsniegtais subordinētais finansējums	36 006	6.73%	(2 094)	36 013	14.20%	(3 566)

* saskaņā ar perioda beigās spēkā esošajām likmēm

Kredītu līgumi tika noslēgti laika periodā no 2002. līdz 2008. gadam, un to atmaksas termiņš ir 2018. gads. Kredītu oriģinālvalūta ir ASV dolārs un eiro.

Noguldījumu līgumi ir noslēgti 2008. gadā, un to atmaksas termiņš ir 2011. gads. Noguldījumu oriģinālvalūta ir lati.

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 Bankas likvidācijas gadījumā.

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 liela 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, kas 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 neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku un atbilstības direkcija (no 1. augusta Riska vadības daļa).

Nozīmīgākie riski, kuriem Grupa, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauta, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju, 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 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 un atbilstības direkcijas struktūrvienības (no 1. augusta Riska vadības daļa). 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 darījumu veidiem.

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 un atbilstības direkcija (no 1. augusta Riska vadības daļa).

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu 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 veic Risku un atbilstības direkcija. No 1. augusta Grupa neuzņemas jaunus tirgus riskus, līdz ar to vairs nepastāv FTKR.

Līdz 1.augustam tirgus riska pārvaldīšanai Grupa noteica individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, kā arī produktiem, kam piemīt tirgus risks. Pozīcijas riska novērtēšanai Grupā tika izmantota arī scenāriju analīze.

Procentu likmju risks

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

Līdz 1. augustam procentu likmju riska pārvaldība Grupā tika īstenota saskaņā ar Grupas Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā veica Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (ALCO). ALCO lēmumus apstiprināja Bankas valde. ALCO noteica pieņemamo procentu likmju riska līmeni un Grupas iekšējo limitu sistēmu, uzraudzīja limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietošanu. Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Resursu pārvaldības daļa (no 1. augusta Riska vadības daļa). Procentu likmju riska pārvaldību Grupā koordinē Risku un atbilstības direkcija (no 1. augusta Riska vadības daļa).

Līdz 1. augustam Grupa veica procentu likmju riska pārvaldību, izmantojot procentu likmju riska jūtīgo 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 noteica procentu likmes klientu noguldījumiem. Laikā, kad Bankai ir noteikti darbības ierobežojumi, šīs funkcijas veic Bankas valde.

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 pārvaldības daļa (no 1. augusta Finanšu plānošanas un kontroles daļa), savukārt likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu – Risku un atbilstības direkcija (no 1. augusta Riska vadības daļa).

Likviditātes riska novērtēšanu un saistīto lēmumu pieņemšanu veic Bankas valde. Ikdienas likviditātes vadību nodrošina, kā arī likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Resursu pārvaldības daļa kopā ar Finanšu daļu (no 1. augusta Riska vadības daļa un Finanšu plānošanas un kontroles daļa). Likviditātes riska pārvaldību Grupā koordinē Risku un atbilstības direkcija (no 1. augusta Riska vadības daļa un Finanšu plānošanas un kontroles daļa). Tomēr galvenais likviditātes avots ir Valsts kases piešķirtais finansējums. 2010. gadā Banka izpilda likviditātes rādītāja un obligāto rezervju normu Latvijas Bankā prasības.

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 pārvaldības 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. No 1. augusta vairs nepastāv FTKR, pieņemamo

valūtas riska līmeni un iekšējos limitus nosaka un uzrauga Finanšu, risku pārvaldības un operacionālā direkcija.

Valūtas riska pārvaldību ikdienā veic Resursu pārvaldības daļa (no 1. augusta Riska vadības daļa un Finanšu plānošanas un kontroles daļa), savukārt valūtas riska pārraudzību un ziņošanu – Risku un atbilstības direkcija (no 1. augusta Riska vadības daļa un Finanšu plānošanas un kontroles daļa). 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.

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;
- apdrošināšana;
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.