

ABLV Bank, AS

publiskais ceturkšņa pārskats
par periodu, kas noslēdzās
2011. gada 30. jūnijā

Saturs

| | |
|--|----|
| 1. Bankas vadības ziņojums | 3 |
| 2. Pamatinformācija | 5 |
| 3. Konsolidācijas grupas sastāvs | 6 |
| 4. Bankas akcionāri | 7 |
| 5. Bankas padomes un valdes sastāvs | 8 |
| 6. Bankas struktūra | 9 |
| 7. Bankas darbības stratēģija un mērķi | 10 |
| 8. Riska vadība | 11 |
| 9. Peļņas vai zaudējumu aprēķins | 17 |
| 10. Bilances pārskats | 18 |
| 11. Darbības rādītāji | 19 |
| 12. Pielikumi | 20 |

Bankas vadības ziņojums

Dāmas un Kungi,
godātie ABLV Bank, AS akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

2011. gada pirmais pusgads Latvijas ekonomikā un finanšu sektorā pagāja pozitīvā noskaņā – novērojams iekšzemes kopprodukta pieaugums, bezdarba līmeņa samazināšanās, komercbanku sektors strādā ar peļņu, pakāpeniski, bet stabili atjaunojas kredītēšanas tirgus.

Latvijas ekonomikas atveseļošanās pazīmes novērtējušas arī pasaules vadošās kredītreitingu aģentūras. Aģentūra Fitch 2011. gada 15. martā mainīja Latvijas kredītreitingu no BB+ uz BBB-, norādot, ka valsts ir uzrādījusi labu progresu un tā atgūstas no finanšu krīzes. Pozitīvas tendences Latvijā saskata arī aģentūra Standard & Poor's, kura pēc 2010. gada 7. decembrī pieņemtā lēmuma paaugstināt Latvijas reitingu no BB uz BB+, šā gada 9. martā mainīja šī reitinga nākotnes prognozi no stabila uz pozitīvu. Savukārt aģentūra Moody's Latvijas valsts ekonomikas atlabšanas tempus novērtēja 2011. gada 6. jūnijā, pārskatot piešķirtā kredītreitinga Baa3 nākotnes vērtējumu no stabila uz pozitīvu.

Ekonomikas atjaunošanās pozitīvi atspoguļojas arī finanšu tirgos un ļauj Bankai sasniegt un pat pārsniegt gada sākumā izvirzītos finanšu plānus.

Bankas vadības galvenais uzdevums 2011. gadā ir nodrošināt Koncerna un Bankas darbības paplašināšanu un ienesīguma paaugstināšanu, turpinot attīstīt un uzlabot darbības risku pārvaldīšanas metodes. Pirmā pusgada finanšu rezultāti norāda uz minēto mērķu pārliecinošu izpildi.

Pieaugot noguldījumu apjomam, investīciju darbībai un komisijas ieņēmumiem, Koncerns 2011. gada pirmo pusgadu noslēdza ar peļņu 9,8 miljonu latu apmērā, savukārt Bankas peļņa 2011. gada pirmajā pusgadā bija 9,1 miljons latu.

Jāatzīmē, ka visi svarīgākie Bankas darbības rādītāji saglabājas augstā līmenī, tai skaitā arī kapitāla pietiekamība un likviditāte. Bankas likviditātes rādītājs 2011. gada 30. jūnijā sasniedza 73,83%. Savukārt Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2011. gada 30. jūnijā bija 12,51%. Saskaņā ar FKTK izdotajiem noteikumiem, sākot ar 2012. gada janvāri bankām tiks palielinātas minimālās kapitāla prasības. Bankas vadība ir pārliecināta, ka izpildīs iepriekšminētās minimālā kapitāla papildus prasības.

Kā ļoti svarīgs pārskata perioda notikums jāmin Bankas nosaukuma maiņa un jaunā zīmola ieviešana. Turpmāk Bankas nosaukums būs ABLV Bank, AS. Līdz ar nosaukuma un vizuālā tēla maiņu noslēdzās Bankas darbības virziena maiņas process, kas vērsts uz individuālu finanšu pakalpojumu sniegšanu atbilstoši visaugstākajiem standartiem. Nosaukumi mainīti arī citiem Koncernā ietilpstošajiem uzņēmumiem.

2008. gadā pieņemtā stratēģija paredz ABLV Bank, AS kļūt par līderi bankas pakalpojumu, privātā kapitāla pārvaldīšanas un finanšu konsultāciju jomā Austrumeiropā. Jaunā zīmola ieviešanas mērķis ir palielināt asociācijas ar izvēlēto biznesa virzienu un nostiprināt Bankas reputāciju starptautiskajā vidē. Mainoties Bankas juridiskajam nosaukumam un zīmolam, Bankas īpašnieku struktūra nav mainījies.

Finanšu rezultāti

Bankas 2011. gada pirmā pusgada finanšu rādītāji liecina, ka gada sākumā izvirzītie finanšu mērķi tiks sasniegti un pat pārsniegti.

Turpina augt Bankas noguldījumu un aktīvu apjoms. Kopš 2011. gada sākuma noguldījumu apjoms audzis par 82 miljoniem latu jeb 6,6% līdz 1,3 miljardiem latu. Kopējais noguldījumu pieaugums 2011. gadā plānots 15% apmērā.

Bankas aktīvu apjoms 2011. gada 30. jūnijā bija gandrīz 1,5 miljardi latu. Kopš gada sākuma aktīvu apjoms audzis par 6,5%. Banka turpināja veikt ieguldījumus vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2011. gada 30. jūnijā bija 377 miljoni latu. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 3,94%.

Bankas neto kredītportfeļa apjoms jūnija beigās bija 496 miljoni latu.

Bankas pamatdarbības ienākumi pirms uzkrājumu veidošanas 2011. gada 30. jūnijā bija 31 miljons latu. Kapitāla atdeves rādītājs ROE 2011. gada 30. jūnijā bija 22,38 %, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA sasniedza 1,21%.

Sabiedrībai

Ar Bankas un tā korporatīvā labdarības fonda ABLV Charitable Foundation atbalstu 2011. gada pirmajā pusgadā realizēti vairāki sabiedrībai nozīmīgi projekti.

Gada sākumā laista klajā grāmata „V*X Latvijas arhitektūra kopš 1991. gada”. Šis ir pirmais pārskats par Latvijas kā neatkarīgas valsts pastāvēšanas pēdējos 20 gados tapušo arhitektūru. Grāmata izdota latviešu un angļu valodā. Grāmatā tekstos un attēlos parādīti piecu Latvijas nozīmīgu arhitektūras kritiķu izvēlētie labākie arhitektūras objekti kopš 1991. gada – sākot no 90. gados pabeigtajiem objektiem līdz jaunās tūkstošgades būvniecības bumam un tā sekām.

Savukārt Dekoratīvās mākslas un dizaina muzejā atklāta pasauleslavenā modes vēsturnieka Aleksandra Vasiļjeva kolekcijas izstāde no Parīzes „No mini līdz maxi 20. gs. 60. gadu mode”. Šī jau ir trešā Aleksandra Vasiļjeva kolekcijas tērpu izstāde Rīgā, kurai atbalstu sniedz ABLV Bank, AS.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un Bankas darbiniekiem – par ieguldījumu Bankas izaugsmes veidošanā!

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Pamatinformācija

ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā – Banka) tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, vienotais reģistrācijas Nr. 50003149401, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd Bankas juridiskā adrese ir Rīga, Elizabetes iela 23.

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Koncerna un Bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti, finanšu resursu pārvaldīšana, finanšu konsultācijas un nekustamā īpašuma pārvaldīšana.

Koncernam un Bankai ir centrālais birojs un divi kredītu centri Rīgā, pārstāvniecības Azerbaidžānā - Baku, Baltkrievijā - Minskā, Kazahstānā – Almatī, Krievijā – Maskavā, Sanktpēterburgā un Jekaterinburgā, Ukrainā - Kijevā, kurai ir filiāle Odesā, Uzbekistānā – Taškentā un Tadžikistānā – Dušanbe.

Koncerna/ Bankas finanšu pārskatus, kas sagatavoti konsekventi piemērojot Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un FKTK Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumus, revīziju veica SIA „Ernst & Young Baltic”, vienotais reģistrācijas numurs Nr. 40003593454, Latvijas Republikā, Rīgā, Muižas ielā 1.

Šis publiskais ceturkšņa pārskats ir sagatavots saskaņā ar Finanšu kapitāla un tirgus komisijas apstiprinātajiem Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumiem, ar mērķi sniegt informāciju par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli un darbības rādītājiem.

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu (LVL '000), ja vien nav norādīts citādi.

Konsolidācijas grupas sastāvs

2011. gada 30. jūnijā

| Uzņēmuma nosaukums | Reģistrācijas numurs | Reģistrācijas vietas adrese | Komerccdarbības veids* | Daja pamatkapitālā (%) | Balsstiešību daļa (%) | Pamatojums iekļaušanai grupā** |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| ABLV Asset Management, IPAS | 40003814724 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | IPS | 100 | 100 | MS |
| ABLV Capital Markets, IBAS | 40003814705 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | IBS | 100 | 100 | MS |
| ABLV Consulting Services, AS | 40003540368 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| ABLV Corporate Services, SIA | 40103283479 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| ABLV Transform Partnership, KS | 40103260921 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CFI | 99.9997 | 99.9997 | KS |
| AB.LV Transform Investments, SIA | 40103191969 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 1, SIA | 40103193211 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 2, SIA | 40103193033 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 3, SIA | 40103193067 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 4, SIA | 40103210494 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 6, SIA | 40103237323 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 7, SIA | 40103237304 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 8, SIA | 40103240484 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 9, SIA | 40103241210 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 10, SIA | 50103247681 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 11, SIA | 40103258310 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 12, SIA | 40103290273 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 13, SIA | 40103300849 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 14, SIA | 50103313991 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 15, SIA | 40103344858 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| Transform 17, SIA | 40103424617 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| SIA Elizabetes 21a | 50003831571 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 91.6 | 91.6 | MS |
| SIA New Hanza City | 40103222826 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| ABLV Private Equity Management, SIA | 40103286757 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 100 | 100 | MS |
| ABLV Private Equity Fund 2010, KS | 40103307758 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CFI | 100 | 100 | KS |
| SIA Gas Stream | 42103047436 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 49 | 49 | MS |
| SIA Bio Future | 42103047421 | Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010 | CKS | 49 | 49 | MS |

*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapirošinātājs, APP – apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komercsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.

Bankas akcionāri un saistīto akcionāru grupas

2011. gada 30. jūnijā

| Akcionāri | Balsttiesīgo akciju skaits | Akcijas nominālvērtība latos | Daļa Bankas pamatkapitālā (%) | Daļa Bankas pamatkapitālā latos |
|---|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Oļegs Fijs | 47,241 | 150 | 42.95 | 7,086,150 |
| Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa | | | | |
| Erests Bemis | 46,212 | 150 | 42.01 | 6,931,800 |
| Nika Berne | 1,030 | 150 | 0.94 | 154,500 |
| Kopā saistīto akcionāru grupa | 47,242 | 150 | 42.95 | 7,086,300 |
| Pārējie akcionāri | 15,517 | 150 | 14.10 | 2,327,550 |
| Kopā | 110,000 | | 100.00 | 16,500,000 |

Bankas padome un valde

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:

Aleksandrs Bergmanis

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:

Jānis Krīgers

Padomes loceklis:

Igors Rapoportš

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:

Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:

Ojēgs Fijs – izpilddirektora vietnieks (dCEO)

Valdes locekļi:

Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)

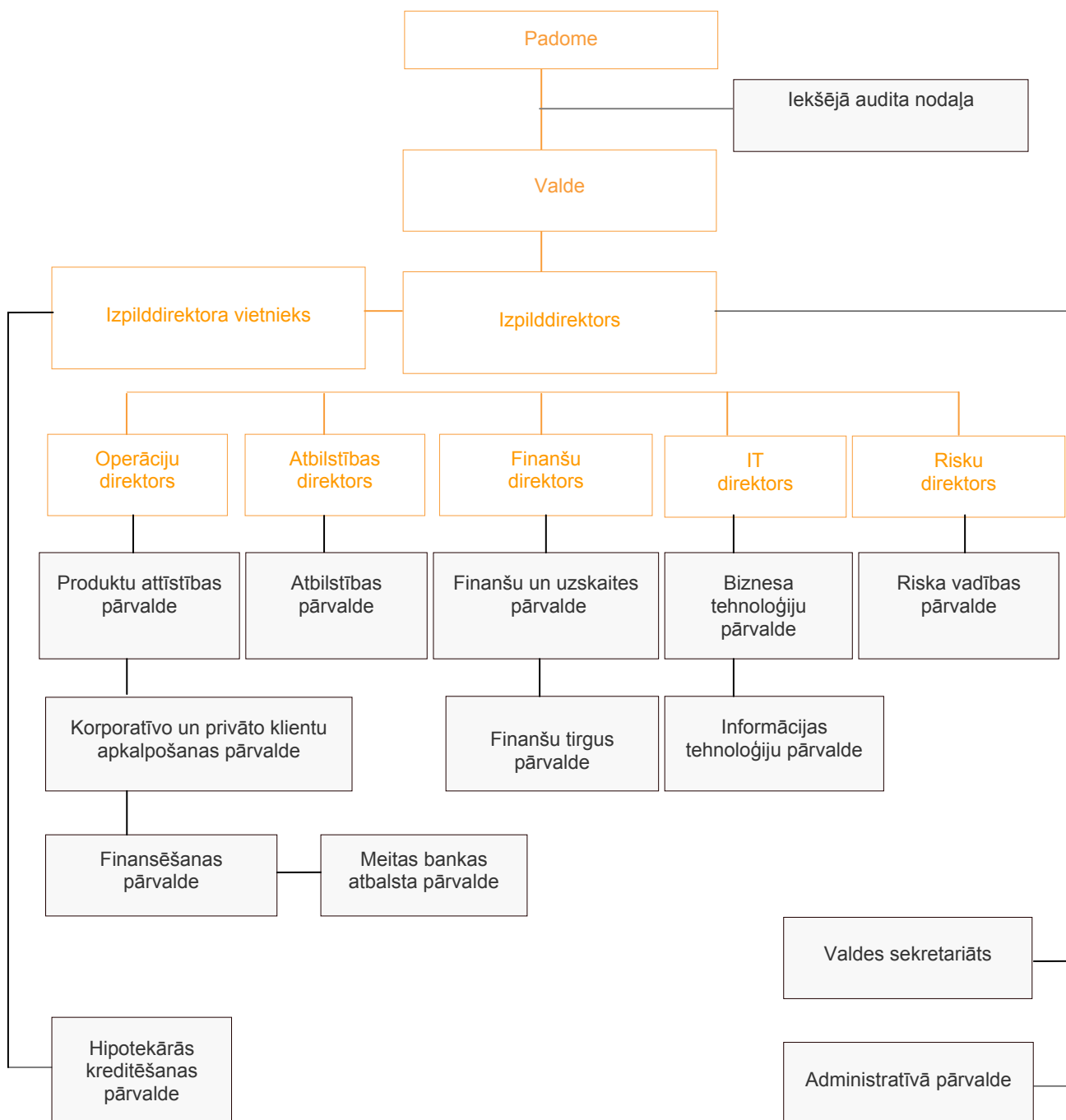
Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)

Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)

Rolands Citajevs – IT direktors (CIO)

Vadims Reinfelds – operāciju direktors (COO)

Bankas struktūra*



*sīkāka informācija par Bankas struktūru pieejama Bankas interneta mājaslapā www.ablv.com.

Bankas darbības stratēģija un mērķi

Koncerna un Bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti, finanšu resursu pārvaldīšana, finanšu konsultācijas un nekustamā īpašuma pārvaldīšana. Bankas izvēlētais biznesa modelis ir orientēts uz turīgu klientu un viņiem piederošu uzņēmumu individuālu apkalpošanu.

Banka darbojas saskaņā ar LR likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Bankas vīzija

Koncerns un Banka piedāvā savu vērtīgo pieredzi privāto banku pakalpojumu jomā, kas balstās uz īpašā izpratnē par mūsu klientiem.

Bankas misija

Koncerna un Bankas misija ir saglabāt un palielināt klientu kapitālu, sniedzot šim nolūkam nepieciešamos finanšu pakalpojumus un konsultācijas.

Bankas vērtības

Pretimnākošs

Mēs uzmanīgi klausāmies, piedāvājam saprātīgus risinājumus un vienmēr esam gatavi pārmaiņām. Mēs nestāvam uz vietas, mēs darbojamies.

Intuitīvs

Mēs saprotam, kas ir svarīgs mūsu klientiem. Mēs izprotam klienta biznesa, valsts likumu un kultūras īpatnības un piedāvājam individuāli piemērotus risinājumus.

Vērtīgs

Mēs strādājam, lai klienti gūtu panākumus. Mūsu darbībā galvenais ir būt vērtīgiem mūsu klientiem.

Bankas mērķis

Bankas 2008. gadā pieņemtā stratēģija paredz, ka Bankas mērķis ir kļūt par līderi banku pakalpojumu, privātā kapitāla pārvaldīšanas un finanšu konsultāciju jomā Austrumeiropā.

Riska vadība

Riski ir Koncerna un Bankas darbības neatņemama sastāvdaļa, kuru pārvaldīšana ir viena no Koncerna un Bankas stratēģiskajām vērtībām, kas balstās uz pārliecību, ka Koncerna un Bankas panākumi ir atkarīgi no risku pārvaldīšanas efektivitātes. Risku pārvaldīšana ļauj uzturēt Koncerna un Bankas pakļautību riskiem līmenī, kas atbilstošs to vēlmei un spējai uzņemt riskus.

Koncerns un Banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks, likviditātes risks un tirgus riski (t.sk. procentu likmju risks, valūtas risks), kā arī operacionālais risks.

Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu un kontroli.

Risku pārvaldīšanas process sevī ietver:

- būtisku risku noteikšanu, novērtēšanu un mērīšanu;
- ierobežojumu un limitu noteikšanu, kas nosaka maksimāli pieļaujamo riska apjomu;
- risku pārvaldīšanas politiku un procedūru ieviešanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ieviešanas kontroli;
- riska novērtēšanas procedūru un ierobežojumu noteikšanu pirms iesaistīšanās jaunu operāciju (darījumu) veikšanā;
- kvantitatīvo risku kopējā apjoma novērtēšanu Koncerna un Bankas mērogā;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas risku vadības politikas, kuras apstiprina Bankas Padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga Valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības, tai skaitā Riska vadības pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

Ar mērķi izveidot disciplinētu, konservatīvu un konstruktīvu riska pārvaldīšanas un kontroles vidi, tiek organizēti apmācību semināri darbiniekiem.

Riska vadības politiku mērķis ir nodrošināt efektīvu risku pārvaldīšanu, identificēt un analizēt Koncerna un Bankas darbībai raksturīgus riskus, noteikt atbilstošus limitus, ieviest uzticamas kontroles procedūras un, ar administratīviem un informācijas sistēmu līdzekļiem, kontrolēt risku un tā līmeņa atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem.

Riska vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību. Šī procesa regulāru kontroli veic Iekšējā audita nodaļa.

Kredītrisks

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja Koncerna vai Bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret Koncernu vai Banku.

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

Kredītriska pārvaldīšana tiek veikta pamatojoties uz Kredītpolitiku. Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri, Koncerns un Banka veic visaptverošu klienta maksāspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

Privātpersonu maksāspējas novērtēšanas vajadzībām ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma, kurā klienti tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai, kā arī kredītvēstures kvalitātei.

Uzņēmumu maksāspēju Koncerns un Banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam, un pēc sadarbības uzsākšanas periodiski tiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti arī monitoringa/riska faktori, kuru neizpildes gadījumā Koncerns un Banka ir informēta par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Nodrošinājuma novērtēšanu veic Koncerna un Bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Banka ir tiesīga koriģēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktorus. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts Bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Par kredīta nodrošinājumu Banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muitas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parādus kā lietu kopību un debitoru parādus faktoringam u.c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei Koncerns un Banka piemēro attiecīgo izsniedzamā kredīta maksimāli pieļaujamo proporciju.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai Bankā ir izveidota pastāvīgi funkcionējošā Aktīvu novērtēšanas komiteja regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam (turpmāk - uzkrājumi nedrošiem parādiem). Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

Banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izvērtēts kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa/ riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība, u.c.

Koncerns un Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Pirms sadarbības uzsākšanas ar finanšu institūcijām Banka izvērtē potenciālo sadarbības partneri, ņemot vērā gan finanšu rādītājus gan citus kritērijus un turpmāk periodiski veic šo rādītāju analīzi.

Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku, savukārt minimālā kredītriska apjoms aprēķināts ņemot vērā saņemta nodrošinājuma patieso vērtību uz pārskata sastādīšanas datumu.

Koncerna un Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analizē. Banka regulāri veic kredītportfeļa stresa testus ar mērķi novērtēt kredītrisku un identificēt iespējamās kritiskās situācijas.

Kredītriska koncentrācija

Koncentrācijas riska mazināšanai Koncerns un Banka piemēro diversifikāciju un limitu sistēmu. Koncerns un Banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja, ģeogrāfiskā reģiona, nozares segmenta riska apmēram, riska darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu un citus ierobežojumus. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā banku vai brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus.

Emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji. Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļiem piemītošo kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings.

Koncerns un Banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam Koncerns un Banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no pašu kapitāla
Desmit lielākās ekspozīcijas 2011. gada 31. jūnijā bija 13,4% (14,2%) no kopējā Koncerna un Bankas neto kredītportfeļa.

Gadījumā, ja kādu no izsniegtajām kredītu grupām ietekmē ekonomiski faktori, kas pasliktina visu attiecīgās grupas kredītu stāvokli, tiek pieņemts lēmums par ierobežojumiem noteiktās nozares kredīvēšanā, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfelim.

Būtiskākā Bankas kredītportfeļa daļa, ko ir ietekmējuši valsts ekonomiskie procesi, ir nekustamā īpašuma attīstības projektu portfelis. Koncerns un Banka regulāri veic šīs kredītportfeļa daļas pārvērtēšanu. Lai gan 2011. gada sākumā ir novērojama nekustamo īpašumu tirgus aktivitātes uzlabošanās, tā attīstības potenciāls nav vērtējams viennozīmīgi, kas būtiski ietekmē dotajā nozarē finansētos klientus. Uz doto brīdi jaunu nekustamā īpašuma attīstības projektu finansēšanas iespējas netiek izskatītas.

Papildus kredītriska koncentrācijas efektīvai pārvaldīšanai Bankā ir noteikti kredītiestāžu un finanšu kompāniju limiti, kuru mērķis ir ierobežot atlikumus vienā kredītiestādē, kā arī minēto limitu kontroles noteikumi, kuros ir noteikta neatkarīga limitu ievērošanas kontroles kārtība.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļi ir labi diversificēti un vērtspapīru portfeļu diversifikācija notiek pēc emisijām, kredītreitingu grupām, emitentiem un dzēšanas termiņiem.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļu analīze pa kredītreitingu grupām:

| Kredītreitinga grupas | Koncerns/Banka | | | | | | Koncerns/Banka | | | |
|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|--|--|---------------------------------------|--|
| | 30.06.2011. | | | | | | 31.12.2010. | | | |
| | Patiesajā vērtībā LVL'000 | Likviditātes portfelis LVL'000 | Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis LVL'000 | Līdz termiņa beigām turamie LVL'000 | Patiesajā vērtībā LVL'000 | Likviditātes portfelis LVL'000 | Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis LVL'000 | Līdz termiņa beigām turamie LVL'000 | Kredīti un debitoru parādi LVL'000 | |
| AAA līdz AA- | 19,216 | 147,572 | 2,766 | 102,487 | 19,362 | 106,985 | 2,840 | 111,604 | - | |
| A+ līdz A- | - | - | - | - | - | - | - | 164 | - | |
| BBB+ līdz BBB- | - | - | 14,216 | 32,501 | - | - | 20,590 | 27,484 | 606 | |
| BB+ līdz BB- | - | - | 16,224 | 11,341 | - | - | 18,447 | 6,795 | 3,652 | |
| B+ līdz B- | - | - | 15,439 | 10,660 | 5 | - | 16,325 | 9,003 | 4,451 | |
| zem B- | - | - | 740 | 948 | - | - | 784 | 62 | 2,133 | |
| Bez reitinga | - | - | 891 | 176 | - | - | 460 | - | 219 | |
| Akcijas un ieguldījumi fondos | 450 | - | 2,040 | - | 674 | - | 2,226 | - | - | |
| Neto vērtspapīru portfelis | 19,666 | 147,572 | 52,316 | 158,113 | 20,041 | 106,985 | 61,672 | 155,112 | 11,061 | |

Likviditātes risks

Likviditāte ir Koncerna un Bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.

Par likviditātes riska pārvaldīšanu ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu un kontroli. Par likviditātes pārvaldīšanu ir atbildīgs Finanšu direktors (CFO) un Finanšu tirgus pārvalde nodrošina nepieciešamo likviditātes līmeni un noteikto limitu ievērošanu atbilstoši pieņemtajām politikām un instrukcijām.

Pamatprincipi un procedūras, lai savlaicīgi noteiktu, analizētu un kontrolētu likviditātes risku, ir noteikti likviditātes pārvaldīšanas politikā.

Ikdienas likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti sekojoši rādītāji, kuriem tiek noteikti limiti un ierobežojumi:

- noguldījumu seguma rādītājs;
- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- tekošās likviditātes rādītājs;
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvidiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termiņnoguldījumu summa.

Lai laicīgi identificētu iespējamo likviditātes pasliktināšanos, ir izstrādāta agrīno brīdināšanas rādītāju sistēma:

- termiņnoguldījumu un krājkontu pasūtīto summu ar atlikušo termiņu „līdz 30 dienām” vienas dienas būtisks samazinājums;
- termiņnoguldījumu vidēji svērtā ilguma un kopējo atlikumu vienlaicīgā samazināšanās;
- pirmstermiņa noguldījumu izņemšanas gadījumu būtisks pieaugums;
- likvido aktīvu īpatsvara kopējos Bankas aktīvos samazinājums;
- negatīva publiskā informācija plašsaziņas līdzekļos par Banku vai ar to saistītajām personām, kas pasliktina Bankas reputāciju;
- darījumu partneru limitu samazināšanas vai atcelšanas gadījumu pieaugums.

Ārkārtas likviditātes risks

Ārkārtas likviditātes risks attiecas uz likviditātes pārvaldīšanas organizēšanu un plānošanu stresa situācijās. Bankā ir izveidota īpaša krīzes darba grupa, kas ir atbildīga par likviditātes pārvaldīšanu krīzes gadījumā. Šīs darba grupas sastāvā ietilpst CEO, CRO, CFO, kā arī Finanšu tirgus pārvaldes un Riska vadības pārvaldes darbinieki. Koncerns un Banka ir noteikuši principus likviditātes krīzes stadiju identificēšanai un veicamās darbības to pārvarēšanai. Bankas ārkārtas situāciju darbības plāna galvenais mērķis ir nodrošināt vadības spēju krīzes situācijā darboties prasmīgi un iedarbīgi. Ārkārtas situācijas darbības plāns attiecas uz īslaicīgiem un arī ilgtermiņa likviditātes traucējumiem, ko izraisījis kāds vispārējā rakstura notikums tirgū vai arī atsevišķs, ar Banku saistīts notikums. Minētais plāns nodrošina visu lomu un pienākumu skaidru sadali, kā arī savlaicīgu vadības informācijas sagatavošanu.

Atbilstoši Koncerna un Bankas iekšējai klasifikācijai tiek izdalītas vairākas likviditātes krīzes stadijas: likviditātes krīzes iespējamības stadija, īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes krīzes stadijas, katrai no kurām ir noteiktas kvantitatīvās un kvalitatīvās pazīmes, kuru iestāšanās gadījumā ir noteikti arī likviditāti uzlabojušie Koncerna un Bankas pasākumi.

Banka regulāri veic likviditātes stresa testus ar mērķi noteikt potenciālo likviditātes problēmu avotus, noteikt kurā brīdī tiks pārkāpti noteiktie normatīvi vai iestāsies Likviditātes krīzes pārvarēšanas instrukcijā minētās krīžu pazīmes, kā arī noskaidrot, vai nav nepieciešams veikt izmaiņas Bankas likviditātes pārvaldīšanu regulējošajos dokumentos.

Koncerna un Bankas vadība turpināja pievērst pastiprinātu uzmanību likviditātes riska uzraudzībai. Pateicoties atbilstoši likviditātes riska pārvaldīšanas politikai un iekšējās kontroles un komunikācijas sistēmai, Banka spēja nodrošināt un uzturēt likviditātes rādītāju augstā līmenī – 2011. gada 30. jūnijā likviditātes rādītājs bija 73,83% (68,10%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas.

Koncerna un Bankas iekšējo likviditātes rādītāju analīze:

| | Koncerns/ Banka | | | Koncerns/ Banka | | |
|---|--------------------------|----------|----------|--------------------------|----------|----------|
| | 01.01.2011.- 30.06.2011. | | | 01.01.2010.- 30.06.2010. | | |
| | Augstākais | Zemākais | Vidējais | Augstākais | Zemākais | Vidējais |
| Likviditātes rādītāja līmenis | % | % | % | % | % | % |
| uz pieprasījumu | 46.8 | 21.0 | 41.6 | 43.7 | 17.7 | 37.2 |
| līdz 30 dienām (atbilstoši FKTK prasībām) | 76.0 | 68.2 | 72.6 | 66.6 | 56.8 | 61.4 |
| līdz 90 dienām | 76.8 | 68.9 | 72.4 | 67.0 | 55.0 | 60.8 |

Tirgus riski

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē. Tirgus riska identifikācija, novērtēšana un pārvaldīšana Bankā ir noteikta vairākos normatīvajos dokumentos – Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikā, Atvasināto finanšu instrumentu politikā un Bankas vērtspapīru portfeļu politikā.

Kā vienu no vērtspapīru portfeļa tirgus riska pārvaldīšanas instrumentiem Banka izmanto „zaudējumu” indikatoru, ar mērķi laicīgi identificēt vērtspapīru cenu samazinājumu zem noteiktā līmeņa. Pamatojoties uz minēto atbildīgo struktūrvienību vadītāji var pieņemt lēmumu par vērtspapīra pārdošanu vai saglabāšanu portfelī.

Tirgus riska lielumu tirdzniecības portfelim un tā segšanai nepieciešamā kapitālā apmērā Banka vērtē saskaņā ar FKTK „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumus” aprakstīto standartizēto pieeju, pozīcijas vispārējo risku parāda vērtspapīriem rēķinot pēc termiņa metodes.

Valūtas risks

Koncerns un Banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas. Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR (eiro) un USD (ASV dolāri) valūtās. Ņemot vērā to, ka lata kurss pret eiro ir fiksēts, Bankas EUR valūtas atklātās pozīcijas valūtas risks ir minimāls. Arī Bankas atklātā pozīcija USD tiek ierobežota izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2011. gada 30. jūnijā Bankas atklātā USD pozīcija bija 2,66% no Bankas pašu kapitāla. Banka kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2011. gada 30. jūnijā visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.

Bankas Limitu politika nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus, ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai tiek noteikti atvērto valūtas pozīciju limitos un tiek kontrolēti katru dienu.

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka katra atsevišķā Bankas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

2011. gada 30. jūnijā Banka bija ievērojuši minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu stāvokli.

Riska vadības pārvalde veic procentu likmju riska kontroli un novērtēšanu gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta tā, lai pēc iespējas plašāk aptvertu visas procentu likmju riska sastāvdaļas – pārcenošanas risku, ieņēmumu līknes risku, bāzes risku un opciju risku.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu “ekonomiskā vērtība” apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Ārkārtas situāciju novērtēšanai tiek izmantoti procentu likmju stresa testi.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (modified duration). Procentu likmju riska ierobežošanai tiek izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos tiek veikts atbilstoši šādiem nosacījumiem:

- Tsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi.

Atvasinātie līgumi tiek uzrādīti ar diviem ierakstiem – pirmais ieraksts ir nosacītā bāzes aktīva vērtība, otrs ir kompensējošais ieraksts ar pretēju vērtību.

Procentu likmju riska ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību tiek rēķināta pēc ilguma metodes - procentu likmēm paralēli palielinoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), bet ietekme uz peļņu tiek analizēta izmantojot GAP analīzi, t.i. analizējot pret procentu likmēm jūtīgo aktīvu un saistību termiņstruktūru un summējot katrā termiņa intervālā līdz vienam gadam aprēķināto ietekmi (peļņu vai zaudējumus).

Banka periodiski veic procentu likmju stress testus, kuru mērķis ir novērtēt nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas ieņēmumiem un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas jūtīgumu pret izmaiņām procentu likmēs, šo izmaiņu ietekmi gan uz peļņu, gan pašu kapitālu 2011.gada 1.pusgadu un 2010. gada 1.pusgadu:

| | | Koncerns/ Banka | | Koncerns/ Banka | |
|------------------------------|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 01.01.2011.-30.06.2011. | 01.01.2010.-30.06.2010. | 01.01.2010.-30.06.2010. | 01.01.2010.-30.06.2010. |
| | | +100bps LVL'000 | -100bps LVL'000 | +100bps LVL'000 | -100bps LVL'000 |
| Kopā pa visām valūtām | Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu | (1,076) | 1,076 | (1,304) | 1,304 |
| | Izmaiņu ietekme uz peļņu | 3,020 | (3,020) | 4,382 | (4,382) |
| USD | Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu | (1,023) | 1,023 | (1,302) | 1,302 |
| | Izmaiņu ietekme uz peļņu | 829 | (829) | 1,983 | (1,983) |
| EUR | Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu | - | - | (2) | 2 |
| | Izmaiņu ietekme uz peļņu | 1,677 | (1,677) | 2,005 | (2,005) |
| LVL | Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu | (53) | 53 | - | - |
| | Izmaiņu ietekme uz peļņu | 514 | (514) | 394 | (394) |

Nefinanšu riski

Koncerna un Bankas darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t.sk. operacionālais risks, reputācijas risks u.c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. Banka cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole Bankas struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks piemīt visiem Koncerna un Bankas produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina Bankas Padome. Bankas Valde ir atbildīga par operacionālā riska analīzes rezultātu izskatīšanu un, uz šo rezultātu pamata, nosaka limitus un citus kvalitatīvos un kvantitatīvos rādītājus, tādējādi nosakot Koncernam un Bankai pieņemamo operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošus lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

Ņemot vērā to, ka darbības veidi un procesi, kuriem vērtē operacionālo risku ir atšķirīgi un specifiski, par katru operacionālā riska notikuma pārvaldīšanu ir atbildīgs attiecīgas struktūrvienības vadītājs, saskaņā ar atbilstošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas efektivitāti nodrošinošie pamatprincipi:

- piemērotas operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas izveide;
- atbilstošas metodes lietošana operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai;
- operacionālā riska regulārā pārraudzība;
- atbilstoša operacionālā riska kontrole un/vai mazināšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšana.

Koncerna un Bankas operacionāla riska pārvaldīšanai kopš 2008. gada septembra ir izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze, kuras galvenie mērķi ir:

- savākt datus par operacionālā riska notikumiem un zaudējumiem Koncernā un Bankā;
- veikt operacionālā riska notikumu un zaudējumu analīzi;
- novērtēt operacionālā riska notikumu iestāšanās biežumu un operacionālā riska zaudējumu nozīmīgumu;
- balstoties uz notikumu novērtējumu, novērst potenciālos zaudējumus;
- noteikt galvenās tendences un sastādīt nākotnes operacionālā riska zaudējumu prognozes.

Informācija datu bāzē tiek reģistrēta un klasificēta ņemot vērā labākās prakses principus, kurus nosaka starptautiskā Operacionālā riska datu apmaiņas asociācija (Operational Riskdata eXchange Association - ORX). Papildus notikumiem, kuri realizējās ar reāliem zaudējumiem, tiek apkopota informācija arī par notikumiem, kuriem reālie zaudējumi nav reģistrēti, kas palīdz Bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamus pasākumus to novēršanai.

Pārskata periodā tika veikts operacionālā riska stresa tests ar mērķi novērtēt iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar operacionālo risku. Operacionālā riska stresa tests balstījās uz ārējiem un iekšējiem notikumiem, pierēģistrētiem riska notikumu datu bāzē. Atsevišķi riska novērtēšanas modeļi tika izveidoti zema riska operacionāliem notikumiem un retiem notikumiem ar zemu iestāšanās varbūtību, bet būtisku ietekmi (iespējamiem zaudējumiem). Scenārijos tika paredzētas izmaiņas Bankas darbības vidē, ko ietekmē kā iekšējie, tā arī ārējie faktori, tika izvērtēts, kāda būtu ietekme uz Bankas ienākumiem un spēju turpināt darbību, ja apstākļi ievērojami pasliktinātos tajos sektoros, kur novērojama vislielākā operacionālā riska koncentrācija Bankas riska profilā.

Pārskata perioda laikā šajā datu bāzē tika reģistrēti ap 489 (739) notikumu, no kuriem tikai 39 (52) notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 11 (17) tūkst. latu apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai neliela zaudējumu summa liecina par Koncerna un Bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir ļoti grūti noteikt. Bankā Reputācijas riska pārvaldīšana (novērtēšana, piemērojamās metodes, kontrole) noteikta Reputācijas riska pārvaldīšanas politikā. Banka plāno noteikt reputācijas riska indikatorus un apkopot informāciju par šo identifikatoru līmeni un tad izstrādāt metodoloģiju reputācijas riska kvantificēšanai. Kā arī nevar neatzīmēt to, ka reputācijas risks ir cieši saistīts ar operacionālo risku (t.sk. juridisko risku) un tāpēc dažreiz ir grūti nošķirt vienu no otra. Šobrīd ir pieņemts lēmums atsevišķi neizdalīt un nenoteikt to segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

Informāciju sistēmu risks

Bankā ir izstrādāta Informācijas tehnoloģijas drošības politika, Informāciju sistēmu risku analīzes noteikumi, Izstrādājamo informācijas sistēmu drošības prasības un citi normatīvie dokumenti, kuri nodrošina informācijas sistēmu risku pārvaldīšanu. Informāciju sistēmas risks ir iekļauts operacionālā riskā, saskaņā ar Bankā pieņemto Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku, tāpēc kapitāla pietiekamības novērtēšanas mērķim tika pieņemts lēmums neizdalīt to no operacionālā riska kapitāla prasības. Banka veic Operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāzes datu analīzi, ar mērķi noteikt iespēju un nepieciešamību izdalīt informācijas sistēmu riskam atsevišķu no operacionālā riska kapitāla prasību.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

| Pozīcijas nosaukums | Pielikums | 01.01.2011. - 30.06.2011. | | 01.01.2010. - 30.06.2010. | |
|---|-----------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | | (auditēts) | | (auditēts) | |
| | | Koncerns LVL '000 | Banka LVL '000 | Koncerns LVL '000 | Banka LVL '000 |
| Procentu ienākumi | | 18,572 | 18,523 | 18,034 | 18,149 |
| Procentu izdevumi | | (8,206) | (8,148) | (10,119) | (10,132) |
| Dividenžu ienākumi | | 1 | 707 | 3 | 51 |
| Komisijas naudas ienākumi | | 12,812 | 11,173 | 9,818 | 8,654 |
| Komisijas naudas izdevumi | | (1,549) | (1,346) | (1,771) | (1,607) |
| Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām | | 2 | 2 | (229) | (229) |
| Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem | | 2,659 | 2,659 | 303 | 303 |
| Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | (7,415) | (7,415) | 19,204 | 19,204 |
| Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ zaudējumi | | 14,140 | 14,144 | (13,710) | (14,131) |
| Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi | | (14) | (14) | 47 | (2) |
| Pārējie ienākumi | | 2,060 | 658 | 634 | 673 |
| Pārējie izdevumi | | (1,524) | (1,885) | (578) | (820) |
| Administratīvie izdevumi | 1 | (14,076) | (12,215) | (9,119) | (8,186) |
| Nolietojums | | (836) | (779) | (839) | (794) |
| Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts | | (6,040) | (6,040) | (16,289) | (16,289) |
| Vērtības samazināšanās zaudējumi | | (789) | (895) | 0 | 0 |
| PĀRSKATA PERIODA PEĻŅA/ ZAUDĒJUMI | | 9,797 | 9,129 | (4,611) | (5,156) |
| Attiecināms uz: | | | | | |
| Bankas akcionāriem | | 9,915 | | (4,488) | |
| Mazākuma daļu | | (118) | | (123) | |

Bilances pārskats

| | 2011. gada 30.jūnijā (auditēts) | | 2010. gada 31.decembrī (auditēts) | |
|--|------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|
| | Koncerns LVL '000 | Banka LVL '000 | Koncerns LVL '000 | Banka LVL '000 |
| Aktīvi | | | | |
| Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām | 72,865 | 72,865 | 82,120 | 82,120 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 384,348 | 384,302 | 285,363 | 285,337 |
| Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 21,658 | 21,658 | 23,372 | 23,372 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 199,888 | 199,888 | 168,657 | 168,657 |
| Kredīti un debitoru parādi | 494,683 | 496,472 | 528,872 | 528,561 |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu ieguldījumi | 198,062 | 198,062 | 195,101 | 195,101 |
| Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi | 397 | 274 | 339 | 292 |
| Pamatlīdzekļi | 9,951 | 5,142 | 7,954 | 5,253 |
| Ieguldījumu īpašums | 20,839 | 16,605 | 20,658 | 16,670 |
| Nemateriālie aktīvi | 3,692 | 3,557 | 3,701 | 3,548 |
| Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā | 304 | 60,963 | 0 | 58,661 |
| Nodokļu aktīvi | 4,972 | 4,863 | 6,002 | 5,894 |
| Pārējie aktīvi | 49,399 | 3,409 | 45,388 | 5,099 |
| Kopā aktīvi | 1,461,058 | 1,468,060 | 1,367,527 | 1,378,565 |
| Saistības | | | | |
| Saistības pret centrālajām bankām | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 2,156 | 2,156 | 1,906 | 1,906 |
| Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 138 | 138 | 226 | 226 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 1,369,464 | 1,373,920 | 1,287,176 | 1,295,623 |
| Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi | 3,485 | 3,172 | 2,769 | 2,460 |
| Uzkrājumi | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nodokļu saistības | 130 | 0 | 171 | 0 |
| Pārējās saistības | 5,571 | 4,947 | 4,333 | 2,973 |
| Kopā saistības | 1,380,944 | 1,384,333 | 1,296,581 | 1,303,188 |
| Kapitāls un rezerves | 80,114 | 83,727 | 70,946 | 75,377 |
| Kopā kapitāls un rezerves un saistības | 1,461,058 | 1,468,060 | 1,367,527 | 1,378,565 |
| Ārpusbilances posteņi | | | | |
| Iespējamās saistības | 19,051 | 19,051 | 21,125 | 21,125 |
| Ārpusbilances saistības pret klientiem | 5,994 | 5,994 | 12,934 | 12,934 |

Bankas darbības rādītāji

| Pozīcijas nosaukums | 01.01.2011. - 30.06.2011. 01.01.2010. - 30.06.2010. | |
|---------------------------|---|------------|
| | (auditēts) | (auditēts) |
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 22.38 | -13.82 |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%) | 1.21 | -0.87 |

1. Pielikums

Administratīvie izdevumi

Atbilstoši Finanšu kapitāla un tirgus komisijas apstiprināto Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumu prasībām šajā publiskajā ceturkšņa pārskatā administratīvajos izdevumos ir iekļauts arī uzņēmumu ienākuma nodoklis:

| Pozīcijas nosaukums | 01.01.2011. - 30.06.2011. | | 01.01.2010. - 30.06.2010. | |
|----------------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|----------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| | LVL '000 | LVL '000 | LVL '000 | LVL '000 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (1,251) | (1,087) | 669 | 741 |
| Pārējie administratīvie izdevumi | (12,825) | (11,128) | (9,788) | (8,927) |
| Kopā | (14,076) | (12,215) | (9,119) | (8,186) |

2. Pielikums

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa apjoma atspoguļojums valstu griezumā tām valstīm, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no Bankas pašu kapitāla:

| Emitenta veids | Koncerns/Banka | | | | % pret pašu kapitālu |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------|----------------------|
| | 30.06.2011. | | | | |
| | Patiesajā vērtībā vērtētie | Pārdošanai pieejamie | Līdz termiņa beigām turamie | Kopā | % |
| | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 | % |
| Krievija | | | | | |
| Centrālā valdība | - | 1 517 | 3 500 | 5 017 | |
| Ieguldījumu fondi | - | 1 979 | - | 1 979 | |
| Kredītiestādes | - | 13 720 | 15 940 | 29 660 | |
| Privātuzņēmumi | - | 8 649 | 23 645 | 32 294 | |
| Kopā | - | 25 865 | 43 085 | 68 950 | 65.84 |
| Ukraina | | | | | |
| Centrālā valdība | - | 1 012 | 681 | 1 693 | |
| Vietējās valdības | - | 477 | - | 477 | |
| Kredītiestādes | - | 5 001 | 2 580 | 7 581 | |
| Privātuzņēmumi | - | 819 | - | 819 | |
| Kopā | - | 7 309 | 3 261 | 10 570 | 10.08 |
| ASV | | | | | |
| Centrālās valdības | - | 147 573 | 98 000 | 245 573 | |
| Kredītiestādes | 2 520 | - | - | 2 520 | |
| Kopā | 2 520 | 147 573 | 98 000 | 248 093 | 236.66 |
| Pārējo valstu vērtspapīri | 17 146 | 19 141 | 13 767 | 50 054 | 47.75 |
| Neto vērtspapīri kopā | 19 666 | 199 888 | 158 113 | 377 667 | |

Kopējais Koncerna/ Bankas vērtspapīru apjoms 2011. gada 30.jūnijā bija 377 (355) miljoni latu. No tiem būtiskāko daļu – 84,4% apmērā Koncerns/ Banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Koncernam/ Bankai nav ieguldījumi tādu Eiropas valstu (Grieķija, Īrija, Spānija un Itālija) centrālo valdību vērtspapīros, kuras joprojām risina savas finansiālās un budžeta problēmas.

Pārskata periodā tika atzīts vērtības samazinājums diviem pārdošanai pieejamā portfeļa citu valstu kredītiestāžu vērtspapīriem 789 tūkst. latu apmērā, kā arī ir izveidoti uzkrājumi 137 tūkst. latu apmērā šī portfeļa vērtspapīru uzkrātajiem ienākumiem. Savukārt vienam līdz termiņa beigām turamo vērtspapīru portfeļa vērtspapīram ir izveidoti 100% uzkrājumi 135 tūkst. latu apmērā. Šī vērtspapīra tirgus vērtība 30.06.2011 bija 2 tūkst. latu.

Ņemot vērā iepriekš minēto Koncerna/ Bankas vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 3,94%. Pārskata periodā Koncerna/ Bankas kopējie ienākumi no vērtspapīru portfeļa ir 7,8 miljoni latu.

3. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

2011. gada augustā Banka pieņēma lēmumu būtiski samazināt savus ieguldījumus ASV Valsts kases parādzīmēs.