



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS
publiskais ceturkšņa pārskats
par periodu, kas noslēdzās
2011. gada 30. septembrī

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	18
10. Bilances pārskats	19
11. Darbības rādītāji	20
12. Pielikumi	21

Bankas vadības ziņojums

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

2011. gada 3. ceturksnis pasaules ekonomikā iezīmējās ar dažādām negatīvām tendencēm - turpināja samazināties pasaules ekonomikas izaugsmes tempi, kā arī pastiprinājās nestabilitāte globālajos finanšu tirgos.

Kā būtiskākais pārskata perioda notikums minams kredītreitingu aģentūras Standard & Poor's vēsturiskais lēmums samazināt ASV kredītreitingu no maksimāli iespējamā AAA līdz AA+. Šāds aģentūras lēmums radīja vēl lielākas svārstības finanšu tirgos, kā rezultātā akciju cenu kritumi dažbrīd atgādināja 2008. gada nogales notikumus. Tāpat aizvadītajā ceturksnī turpināja pieņemties spēkā parādu krīze eirozonā – krīze skāra arī Itāliju, ievērojami pieauga Grieķijas defolta iespējamība.

Pagaidām šie notikumi nav būtiski skāruši reālo ekonomiku. Lai gan izaugsmes tempi samazinās, vairums pasaules vadošo valstu ceturksni pabeidza ar iekšzemes kopprodukta pieaugumu.

Latvijā ekonomiskā un finanšu situācija bija stabila. Latvijas iekšzemes kopprodukts 2011. gada otrajā ceturksnī palielinājās par 5,6%. Šāds ekonomikas pieaugums ir straujākais kopš 2007. gada beigām. Ekonomiskās attīstības pamatā joprojām ir to nozaru izaugsme, kas saistītas ar eksportu. Arī komercbanku sektors uzrāda atzīstamus finanšu rezultātus - aizvien vairāk Latvijas komercbanku ziņo par peļņu.

ABLV vadība jau 2010. gada nogalē pavēstīja par plāniem 2011. gadā strādāt ar peļņu, un tas tiek veiksmīgi pildīts. Pieaugot noguldījumu apjomam, komisijas ieņēmumiem un pateicoties teicamai investīciju darbībai, Koncerna peļņa 2011. gada 30. septembrī bija 20,7 miljoni latu, savukārt Bankas peļņa bija 19,6 miljoni latu. Gada sākumā plānotā Bankas peļņa 2011. gadam kopumā bija 17,8 miljoni latu.

Visi svarīgākie Bankas darbības rādītāji ir saglabājušies augstā līmenī, tai skaitā arī kapitāla pietiekamība un likviditāte. Bankas likviditātes rādītājs 2011. gada 30. septembrī sasniedza 70,75%. Savukārt Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2011. gada 30. septembrī bija 11,99%.

Ar patiesām skumjām jāmin, ka mūsu sasniegtos visaugstākos rezultātus kopš Bankas dibināšanas nesagaidīja mūsu Padomes priekšsēdētājs Aleksandrs Bergmanis, kurš priekšlaikus aizgāja no dzīves šī gada 23. augustā. Aleksandrs Bergmanis bija viens no tiem, kas stāvēja pie mūsu Bankas šūpuļa, kļuva par tās pirmo Valdes priekšsēdētāju, pēc tam – ilgus gadus vadīja Bankas Padomi. Kolēģi Aleksandru Bergmani cienīja par viņa atsaucību, nosvērto, mierīgo raksturu un konstruktīvo pieeju vissarežģītāko problēmu risināšanā. Tāds – draudzīgs, biedrīks un cilvēcīks – viņš arī paliks mūsu atmiņās.

Saistībā ar iepriekšminēto šī gada 23. septembrī notika Bankas akcionāru ārkārtas pilnsapulce. Pilnsapulcē tika apstiprināta Bankas padome jaunā sastāvā, un ar 4. oktobri tā uzsāka darbu. Padomi vada Oļegs Fijs, līdzšinējais valdes priekšsēdētāja vietnieks. Padomē strādā padomes locekļi Jānis Krīgers un Igors Rapoportis, kuri arī iepriekš bija Bankas padomes sastāvā.

Sakarā ar šīm izmaiņām arī Bankas valde no 17. oktobra strādā jaunā sastāvā:

- Ernests Bernis, valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors (CEO)
- Vadims Reinfelds, valdes priekšsēdētāja vietnieks, izpilddirektora vietnieks (dCEO)
- Māris Kannenieks, valdes loceklis, finanšu direktors (CFO), prokūrists
- Aleksandrs Pāže, valdes loceklis, atbilstības direktors (CCO)
- Edgars Pavlovičs, valdes loceklis, risku direktors (CRO)
- Rolands Citajevs, valdes loceklis, IT direktors (CIO)
- Romāns Surnačovs, valdes loceklis, operāciju direktors (COO).

Gandrīz visi valdes locekļi strādāja arī iepriekšējā Bankas valdē. Vienīgais jaunieceltais valdes loceklis Romāns Surnačovs Bankas komandā ir kopš 1999. gada un pēdējos gados vadīja Produktu attīstības pārvaldi.

Pārskata periodā ABLV Bank, AS nodibināja Luksemburgas akciju sabiedrību ABLV Luxembourg, S.A., kuras mērķis ir izpētīt Luksemburgas finanšu tirgu un veikt visus nepieciešamos sagatavošanas darbus bankas licences saņemšanai. Plānots, ka ABLV Bank, AS meitas banka Luksemburgā savu darbību uzsāks nākamā gada vidū un piedāvās klientiem privātbankas un investīciju pakalpojumus – ieguldījumu pārvaldīšanas un brokeru pakalpojumus, kā arī citus bankas pakalpojumus. ABLV Luxembourg, S.A. apmaksātais sākuma pamatkapitāls ir EUR 2,000,000.

Būtiski atzīmēt, ka, pilnveidojot klientu apkalpošanu internetā, Banka šī gada 16. jūlijā pārgāja uz jaunu internetbankas versiju. Jaunā internetbanka tika izstrādāta, ievērojot visas klientu vajadzības, pilotprojektā iesaistot gan darbiniekus, gan

klientu grupu. Jaunajā internetbankā ir pievienotas pilnīgi jaunas sadaļas un noderīgas funkcijas, kas ļauj klientiem attālināti veikt praktiski jebkuras bankas operācijas.

Pārskata periodā ABLV Bank, AS noslēdza sadarbības līgumu un atvēra savus un klientu vērtspapīru kontus Euroclear Bank SA/NV. Strādājot ar nozares lielākajiem uzņēmumiem un veidojot ar viņiem tiešas attiecības bez starpniekiem, banka nodrošina klientiem ātru un efektīvu vērtspapīru pirkšanas un pārdošanas darījumu apstrādi un norēķinus. Euroclear klientu skaits pārsniedz 2000 - finanšu institūcijas no aptuveni 90 dažādām valstīm, t.sk. lielākie vērtspapīru turētāji un valstu centrālās bankas.

Finanšu rezultāti

Arī 2011. gada 3. ceturkšņa Bankas finanšu rādītāji norāda uz veiksmīgu 2011. gada finanšu plāna izpildi. Turpina augt Bankas noguldījumu un aktīvu apjoms. Kopš 2011. gada sākuma noguldījumu apjoms audzis par 216 miljoniem latu jeb 17,3%, sasniedzot 1,46 miljardus latu. Kopējais noguldījumu pieaugums 2011. gadā ir plānots 14,4% apmērā.

Bankas bruto aktīvu apjoms 2011. gada 30. septembrī bija 1,62 miljardi latu. Kopš gada sākuma aktīvu apjoms audzis par 17,1%. Banka turpināja veikt ieguldījumus vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2011. gada 30. septembrī bija 468 miljoni latu. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 4,96%.

Jāpiemin, ka pārskata periodā Banka guva ārkārtas peļņu 9,5 miljonu latu apmērā no investīcijām ASV Valsts Kases ilgtermiņa obligācijās (US Treasuries).

Bankas neto kredītportfeļa apjoms septembra beigās bija 483 miljoni latu.

Bankas pamatdarbības ienākumi pirms uzkrājumu veidošanas 2011. gada 30. septembrī bija 56 miljoni latu. Kapitāla atdeves rādītājs ROE 2011. gada 30. septembrī bija 30,90 %, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA sasniedza 1,69%.

Sabiedrībai

Šā gada 20. augustā golfa klubā „Viesturi” notika ikgadējais Bankas organizētais labdarības golfa turnīrs „ABLV Charity Golf tournament 2011”. Turnīrā piedalījās Bankas klienti un darbinieki. Golfa turnīra ietvaros saziedotie līdzekļi tika novirzīti projekta „Skolas soma” atbalstam. Šis projekts tiek organizēts jau vairākus gadus, tā mērķis ir palīdzēt maznodrošinātajām ģimenēm sagatavot savus bērnus skolas gaitām. Kopumā „ABLV Charity Golf tournament 2011” ietvaros piesaistītie finanšu līdzekļi ļauj atbalstīt 45 pirmklasniekus.

Savukārt Dekoratīvās mākslas un dizaina muzejā lielu apmeklētāju atsaucību ieguvusi pasaulslavenā modes vēsturnieka Aleksandra Vasiljeva kolekcijas izstāde no Parīzes „No mini līdz maksī 20. gs. 60. gadu mode”. Šī jau ir trešā Aleksandra Vasiljeva kolekcijas tērpu izstāde Rīgā, kurai atbalstu sniedz ABLV Bank, AS.

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

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2011. gada 21. novembrī

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 likumdošanas aktiem 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

Šajā publiskajā ceturkšņa pārskatā ir uzrādīta finanšu informācija par ABLV Bank, AS un tās meitas uzņēmumiem (kopā un turpmāk tekstā – Koncerns), kā arī par ABLV Bank, AS atsevišķi. ABLV Bank, AS ir Koncerna mātes uzņēmums.

Koncerna sastāvs 2011. gada 30. septembrī:

Nr.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods un adrese	Komerccabiedrības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiešību daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	100	100	MS
2	ABLV Capital Markets, IBAS	40003814705	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	100	100	MS
3	ABLV Consulting Services, AS	40003540368	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
4	ABLV Corporate Services, SIA	40103283479	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
5	ABLV Corporate Services, LTD	HE273600	CY, 1 Apriliou, 52, P.C.7600, Larnaca, Athienou	CKS	100	100	MS
6	ABLV Luxembourg, S.A.	B 162048	LU, Montee du Grund, 6, L-1645, Luxembourg	CKS	100	100	MS
7	ABLV Transform Partnership, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	99.9997	99.9997	KS
8	AB.LV Transform Investments, SIA	40103191969	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
9	Transform 1, SIA	40103193211	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
10	Transform 2, SIA	40103193033	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
11	Transform 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
12	Transform 4, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
13	Transform 6, SIA	40103237323	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
14	Transform 7, SIA	40103237304	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
15	Transform 8, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
16	Transform 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
17	Transform 10, SIA	50103247681	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
18	Transform 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
19	Transform 12, SIA	40103290273	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
20	Transform 13, SIA	40103300849	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
21	Transform 14, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
22	Transform 15, SIA	40103344858	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
23	Transform 17, SIA	40103424617	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
24	Elizabetes 21a, SIA	50003831571	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	91.6	91.6	MS
25	New Hanza City, SIA	40103222826	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
26	ABLV Private Equity Management, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
27	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	40103307758	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	KS
28	SIA Gas Stream	42103047436	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	49	49	MS
29	SIA Bio Future	42103047421	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	49	49	MS

*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapsrošinātājs, 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

Bankas akcionāri un saistīto akcionāru grupas 2011. gada 30. septembrī:

Akcionāri	Balsstiesīgo akciju skaits	Akcijas nominālvērtība latos	Daļa Bankas pamatkapitālā (%)	Daļa Bankas pamatkapitālā latos
Oļegs Fiļs	47,241	150	42.95	7,086,150
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	46,211	150	42.01	6,931,650
Nika Berne	1,030	150	0.94	154,500
Kopā saistīto akcionāru grupa	47,241	150	42.95	7,086,150
Pārējie akcionāri	15,518	150	14.10	2,327,700
Kopā	110,000		100.00	16,500,000

Bankas padome un valde

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:
Oļegs Fiļs

Ievēlēts ar:
04.10.2011.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:
Jānis Krīgers

Atkārtoti ievēlēts ar:
04.10.2011.

Padomes loceklis:
Igoris Rapoportis

Atkārtoti ievēlēts ar :
04.10.2011.

Beidzis pildīt padomes priekšsēdētāja pienākumus:
Aleksandrs Bergmanis

Beidzis pildīt pienākumus:
23.08.2011.

Atsaukts no padomes locekļa amata pienākumu pildīšanas:
Vladimirs Kutovojs

Atsaukts:
13.12.2010.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:
Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)

Atkārtoti ievēlēts ar:
17.10.2011.

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:
Vadims Reinfelds – izpilddirektora vietnieks (dCEO)

Atkārtoti ievēlēts ar:
17.10.2011.

Atstājis valdes priekšsēdētāja vietnieka amatu:
Oļegs Fiļs – izpilddirektora vietnieks (dCEO)

Amata atstāšanas datums:
03.10.2011.

Valdes locekļi:
Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)
Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)
Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)
Rolands Citajevs – IT direktors (CIO)

Atkārtoti ievēlēts ar:
17.10.2011.
17.10.2011.
17.10.2011.
17.10.2011.

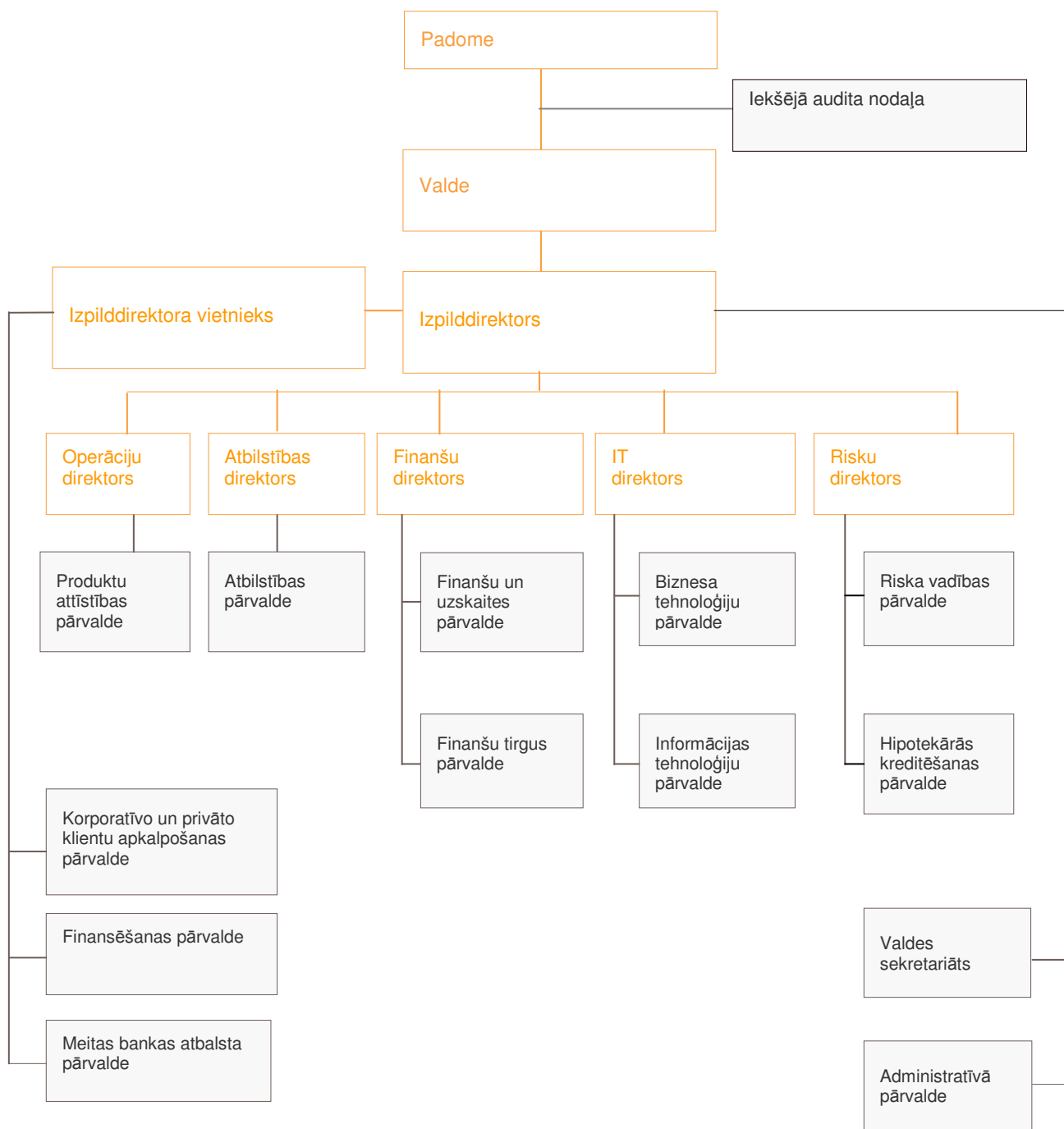
Romāns Surnačovs – operāciju direktors (COO)

Ievēlēts ar:
17.10.2011.

Atsaukts no valdes locekļa amata pienākumu pildīšanas:
Vadims Reinfelds – operāciju direktors (COO)

Atsaukts:
16.10.2011.

Bankas struktūra*



* Bankas struktūra spēkā no 17.10.2011. Sīkāka informācija par Bankas klientu apkalpošanas vietām pieejama Bankas interneta mājaslapā <http://www.ablv.com/lv/about/offices>.

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 likumdošanas aktu prasībām 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 bankas pakalpojumu jomā, kas balstās uz īpašu izpratni 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 ievērošanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ievērošanas 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 maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

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

Uzņēmumu maksātspēju Koncerns un Banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam, un pēc sadarbības uzsākšanas periodiski notiek 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 funkcionējoša Aktīvu novērtēšanas komiteja, kas 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, ņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku, savukārt minimālā kredītriska apjoms aprēķināts, ņemot vērā saņemtā 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 30. septembrī bija 13,2% (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			
	30.09.2011.					31.12.2010.			
	Patiesajā vērtībā vērtētie LVL`000	Likviditātes portfelis LVL`000	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis LVL`000	Līdz termiņa beigām turamie LVL`000	Patiesajā vērtībā vērtētie 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-	-	238,919	-	61,179	19,362	106,985	2,840	111,604	-
A+ līdz A-	-	-	-	-	-	-	-	164	-
BBB+ līdz BBB-	-	-	55,988	46,578	-	-	20,590	27,484	606
BB+ līdz BB-	-	-	18,199	16,957	-	-	18,447	6,795	3,652
B+ līdz B-	-	-	14,067	11,471	5	-	16,325	9,003	4,451
zem B-	-	-	549	890	-	-	784	62	2,133
Bez reitinga	-	-	905	176	-	-	460	-	219
Akcijas un ieguldījumi fondos	402	-	2,149	-	674	-	2,226	-	-
Neto vērtspapīru portfelis	402	238,919	91,857	137,251	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 likvīdiem 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 vienlaicīga samazināšanās;
- pirmstermiņa noguldījumu izņemšanas gadījumu būtisks pieaugums;
- likvīdo aktīvu īpatsvara samazinājums kopējos Bankas aktīvos;
- 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, 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. septembrī likviditātes rādītājs bija 70,75% (68,10%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likviditātes 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.- 30.09.2011.			01.01.2010.- 30.09.2010.		
	Augstākais	Zemākais	Vidējais	Augstākais	Zemākais	Vidējais
Likviditātes rādītāja līmenis	%	%	%	%	%	%
uz pieprasījumu	55.0	21.0	43.8	44.9	17.7	37.9
līdz 30 dienām (atbilstoši FKTK prasībām)	76.5	67.0	72.4	66.8	56.8	62.5
līdz 90 dienām	76.8	68.9	72.3	69.4	55.0	62.5

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 apmēru Banka vērtē saskaņā ar FKTK Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumos 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. septembrī Bankas atklātā USD pozīcija bija 0.46% no Bankas pašu kapitāla. Banka kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2011. gada 30. septembrī visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.

Bankas Limitu politika nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus, ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai tiek noteikti atvērtu 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. septembrī Banka bija ievērojusi 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:

- īsākajam 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 mainīgu 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 jutīgo 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 jutīgumu pret izmaiņām procentu likmēs, šo izmaiņu ietekmi gan uz peļņu, gan pašu kapitālu:

		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
		01.01.2011.-30.09.2011.	01.01.2011.-30.09.2011.	01.01.2010.-30.09.2010.	01.01.2010.-30.09.2010.
		+100bps LVL'000	-100bps LVL'000	+100bps LVL'000	-100bps LVL'000
Kopā pa visām valūtām	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(2,867)	2,867	(1,227)	1,227
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	693	(693)	3,260	(3,260)
USD	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(2,867)	2,867	(1,225)	1,225
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(927)	927	1,513	(1,513)
EUR	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	(2)	2
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	1,735	(1,735)	1,282	(1,282)
LVL	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	-	-
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(115)	115	465	(465)

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 katra operacionālā riska notikuma pārvaldīšanu ir atbildīgs attiecīgās struktūrvienības vadītājs saskaņā ar atbilstoši 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 regulāra 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, tādējādi tas ļauj Bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamos 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 retiemi 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.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (turpmāk tekstā NILL&TF ir risks, ka Banka var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā.

Par NILL&TF riska pārvaldīšanu un kontroli ir atbildīgs Atbilstības direktors (CCO). Atbilstības pārvaldes speciālisti veic NILL&TF riska pārvaldīšanu un riska novēršanas pasākumu izstrādi un nodrošināšanu, lai tiktu ievēroti likumi, noteikumi un standarti, kas pieņemti un apstiprināti NILL&TF novēršanas jomā, un nepieļautu Bankas un Koncerna uzņēmumu izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanā.

Efektīvai klientu darbības uzraudzībai un NILL&TF riska pārvaldīšanai Bankā ir izveidota pastāvīgi strādājoša Klientu kontroles komiteja, kas apstiprina procedūras un instrukcijas klientu identifikācijas, akceptācijas, padziļinātas izpētes jautājumos, izskata aizdomīgu darījumu izmeklēšanas rezultātus un pieņem attiecīgus lēmumus, atbilstoši savai kompetencei izskata klientu monitoringa (padziļinātas izpētes) rezultātus un lemj par darījuma attiecību ar klientiem neuzsākšanu/izbeigšanu vai turpināšanu, iesniedz Valdei rekomendācijas NILL&TF riska novēršanas sistēmas uzlabošanai.

Bankas un Koncerna darbības stratēģijai atbilstošu klientu piesaistes un apkalpošanas principi, kurus realizē, ievērojot Latvijas normatīvo aktu prasības, kā arī banku labāko praksi, ir noteikti Klientu politikā.

NILL&TF riska mazināšanai Bankā izveidota un dokumentēta NILL&TF riska pārvaldīšanas un novēršanas iekšējā sistēma, kas ietver darbības un pasākumus Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma, MK Noteikumu, FKTK Noteikumu un citu regulējošo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanai. Tajos noteikto kārtību un atbilstošus iekšējos normatīvos dokumentus jāievēro viesiem Koncerna darbiniekiem un pilnvarotajiem pārstāvjiem, kas iesaistīti klientu apkalpošanā un to darījumu, kā arī saimnieciskās/ personiskās darbības pārraudzībā.

Bankas NILL&TF riska pārvaldīšanas normatīvie dokumenti nosaka:

- kritērijus sadarbības uzsākšanai ar klientiem un sadarbības partneriem;
- potenciālo klientu loku;
- kārtību, kādā tiek uzsāktas darījumu attiecības;
- klientu identifikācijas un patiesā labuma guvēja noskaidrošanas kārtību;
- neparastu un aizdomīgu darījumu pazīmes, to konstatēšanu un izmeklēšanu;
- kārtību, kādā Banka atturas no aizdomīgu darījumu veikšanas un ziņo par tiem Kontroles dienestam;
- klientu riska noteikšanu;
- klientu saimnieciskās darbības pārzināšanu;
- klientu darījumu uzraudzību un padziļināto izpēti.

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 tehnoloģiju drošības politika, Informācijas 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. - 30.09.2011.		01.01.2010. - 30.09.2010.	
		(auditēts)*		(neauditēts)	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi		28,355	28,304	26,154	26,150
Procentu izdevumi		(11,896)	(11,831)	(14,478)	(14,465)
Dividenžu ienākumi		1	707	3	51
Komisijas naudas ienākumi		19,263	17,053	16,148	14,313
Komisijas naudas izdevumi		(2,444)	(2,102)	(2,501)	(2,265)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		9,480	9,480	(1,843)	(1,843)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		2,423	2,423	361	361
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		-	-	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(4,502)	(4,502)	8,897	8,897
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē		-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ zaudējumi		15,929	15,919	(973)	(1,143)
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi		(9)	(15)	101	(10)
Pārējie ienākumi		2,556	892	1,733	1,076
Pārējie izdevumi		(1,755)	(2,817)	(884)	(1,526)
Administratīvie izdevumi	1	(22,668)	(19,886)	(14,457)	(12,910)
Nolietojums		(1,253)	(1,161)	(1,265)	(1,189)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts		(11,384)	(11,384)	(18,627)	(18,627)
Vērtības samazināšanās zaudējumi		(1,389)	(1,495)	-	-
Pārskata perioda peļņa/ zaudējumi		20,707	19,585	(1,631)	(3,130)
Attiecināms uz:					
Bankas akcionāriem		20,901		(1,613)	
Mazākuma daļu		(194)		(18)	

* - informācija ir sagatavota pamatojoties uz datiem, kas ir pieejami auditētajos finanšu pārskatos par periodu no 2011. gada 1. janvāra līdz 2011. gada 30. septembrim.

Bilances pārskats

Aktīvi	Pielikums	30.09.2011. (auditēts)*		31.12.2010. (auditēts)*	
		Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām		81,173	81,173	82,120	82,120
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		453,839	453,368	266,967	266,941
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		-	-	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		5,945	5,945	23,372	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		330,776	330,776	168,657	168,657
Kredīti un debitoru parādi	2	510,764	512,405	587,257	586,946
Līdz termiņa beigām turētie finanšu ieguldījumi		137,251	137,251	155,112	155,112
Pretprocentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		300	206	339	292
Pamatlīdzekļi		10,110	5,150	7,954	5,253
Ieguldījumu īpašums		21,377	16,529	20,658	16,670
Nemateriālie aktīvi		3,385	3,261	3,701	3,548
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā		304	62,369	-	58,661
Nodokļu aktīvi		3,857	3,771	6,002	5,894
Pārējie aktīvi		48,809	2,822	45,388	5,099
Kopā aktīvi		1,607,890	1,615,026	1,367,527	1,378,565
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām		-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1,629	1,629	1,906	1,906
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		-	-	-	-
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		128	128	226	226
Amortizētajā iegādēs vērtībā vērtētās finanšu saistības	3	1,503,904	1,510,633	1,287,176	1,295,623
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības		-	-	-	-
Pretprocentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi		4,039	3,780	2,769	2,460
Uzkrājumi		-	-	-	-
Nodokļu saistības		164	-	171	-
Pārējās saistības		11,666	9,337	4,333	2,973
Kopā saistības		1,521,530	1,525,507	1,296,581	1,303,188
Kapitāls un rezerves		86,360	89,519	70,946	75,377
Kopā kapitāls un rezerves un saistības		1,607,890	1,615,026	1,367,527	1,378,565
Ārpusbilances posteņi					
Aktīvi pārvaldīšanā		110,683	79,299	116,823	84,167
Iespējamās saistības		19,157	19,157	21,125	21,125
Ārpusbilances saistības pret klientiem		9,723	9,723	12,934	12,934

* - informācija ir sagatavota pamatojoties uz datiem, kas ir pieejami auditētajos finanšu pārskatos par periodu no 2011. gada 1. janvāra līdz 2011. gada 30. septembrim un auditētajos finanšu pārskatos uz 2010. gada 31. decembri.

Bankas darbības rādītāji*

Pozīcijas nosaukums	01.01.2011. - 30.09.2011. (auditēts)	01.01.2010. - 30.09.2010. (neauditēts)
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE) (%)	30.90	-5.45
Aktīvu atdeves rādītājs (ROA) (%)	1.69	-0.34

* - rādītāji aprēķināti saskaņā ar FKTK apstiprinātajos Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumos definētajiem principiem.

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. - 30.09.2011.		01.01.2010. - 30.09.2010.	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,279)	(3,083)	693	730
Pārējie administratīvie izdevumi	(19,389)	(16,803)	(15,150)	(13,640)
Kopā	(22,668)	(19,886)	(14,457)	(12,910)

2. Pielikums

Kredīti un debitoru parādi

Pozīcijas nosaukums	30.09.2011.		31.12.2010.	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kredīti nebankām	480,941	482,582	528,872	528,561
Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm	29,823	29,823	58,385	58,385
Kopā	510,764	512,405	587,257	586,946

3. Pielikums

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības

Pozīcijas nosaukums	30.09.2011.		31.12.2010.	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Noguldījumi	1,454,580	1,463,851	1,236,791	1,248,190
Emitētie vērtspapīri	23,806	23,806	22,921	22,921
Subordinētie depozīti	22,976	22,976	23,962	23,962
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	2,542	-	3,502	550
Kopā	1,503,904	1,510,633	1,287,176	1,295,623

4. Pielikums

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa atspoguļojums valstu griezumā:

Emitenta veids	Koncerns/Banka 30.09.2011.				% pret pašu kapitālu %
	Patiesajā vērtībā vērtētie LVL'000	Pārdošanai pieejamie LVL'000	Līdz termiņa beigām turamie LVL'000	Kopā LVL'000	
Krievija					
Centrālās valdības	-	30,321	6,235	36,556	
Ieguldījumu fondi	-	2,088	-	2,088	
Kredītiestādes	-	18,517	21,433	39,950	
Privātuzņēmumi	29	21,432	29,648	51,109	
Kopā	29	72,358	57,316	129,703	129.80
Vācija					
Centrālās valdības	-	13,057	7,125	20,182	
Kredītiestādes	-	47,011	2,768	49,779	
Kopā	-	60,068	9,893	69,961	70.01
Kanāda					
Centrālā valdība	-	7,064	14,661	21,725	
Valsts uzņēmumi	-	18,476	5,278	23,754	
Kopā	-	25,540	19,939	45,479	45.51
ASV					
Centrālā valdība	-	25,933	-	25,933	
Kopā	-	25,933	-	25,933	25.95
Zviedrija					
Centrālās valdības	-	19,983	-	19,983	
Kredītiestādes	-	2,611	-	2,611	
Kopā	-	22,594	-	22,594	22.61
Norvēģija					
Kredītiestādes	-	13,419	2,780	16,199	
Kopā	-	13,419	2,780	16,199	16.21
Lielbritānija					
Centrālās valdības	-	3,355	-	3,355	
Kredītiestādes	-	7,929	169	8,098	
Kopā	-	11,284	169	11,453	11.46
Kazahstāna					
Finanšu iestādes	-	103	-	103	
Kredītiestādes	56	4,213	3,590	7,859	
Privātuzņēmumi	-	647	1,881	2,528	
Kopā	56	4,963	5,471	10,490	10.50
Starptautisko institūciju vērtspapīri	-	68,206	24,976	93,182	93.25
Pārējo valstu vērtspapīri	317	26,411	16,707	43,435	43.47
Neto vērtspapīru portfelis	402	330,776	137,251	468,429	

Kopējais Koncerna/ Bankas vērtspapīru apjoms 2011. gada 30.septembrī bija 468 (355) miljoni latu. No tiem būtiskāko daļu – 85,96% 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 sekojošiem vērtspapīriem, kas iekļauti pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfelī:

- trīs citu valstu kredītiestāžu vērtspapīriem 989 tūkst. latu apmērā;
- vienas Latvijas kredītiestādes vērtspapīram 56 tūkst. latu apmērā;
- divu citu valstu uzņēmumu vērtspapīram 37 tūkst. latu apmērā;
- vienas citas valsts valdības vērtspapīriem 103 tūkst. latu apmērā.

Ņemot vērā iepriekš minēto, Bankas vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 4,96% (6,2%). Pārskata periodā Bankas kopējie ienākumi no vērtspapīru portfeļa sasniedza 14 miljonus latu.

5. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī publiskā konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā publiskajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā publiskajā konsolidētajā finanšu pārskatā, izņemot zemāk norādīto.

2011. gada 28. oktobrī FKTK pieņēma lēmumu reģistrēt ABLV Bank, AS parāda vērtspapīru pamatprospektu, kurā noteikts, ka šī pamatprospekta ietvaros ABLV Bank, AS ir tiesīga izteikt parāda vērtspapīru publiskos piedāvājumus 140,000,000 latu apjomā vai šīs summas ekvivalentā EUR vai USD. Publiskā emisija tika veikta tādēļ, ka klientiem ir liels pieprasījums pēc ieguldījumu produktiem, kā to parādīja iepriekšējās, privāti izvietotās Bankas obligāciju emisijas. Emisijas stratēģiskais mērķis ir aizstāt ilgtermiņa depozītus ar klientu ieguldījumiem obligācijās, kas ļauj Bankai efektīvāk uzturēt nepieciešamo likviditāti un termiņstruktūru, savukārt klientiem ļauj saņemt lielāku ienesīgumu salīdzinājumā ar ienesīgumu no depozītiem. Atšķirībā no depozītiem, ar obligācijām klientiem ir plašākas iespējas veikt dažādus darījumus - pirkt, pārdot vai saņemt finansējumu pret to ķīlu. Pamatprospekta ietvaros ABLV Bank, AS ir tiesīga emitēt arī subordinētās obligācijas, kas palielinās Bankas pašu kapitāla pietiekamības rādītāju, radot visus priekšnoteikumus Bankas stabilai izaugsmei.

2011. gada oktobra beigās strauji pasliktinājās viena no Bankas finanšu instrumentu darījumu sadarbības partnera ASV finanšu iestādes MF Global finanšu stāvoklis, kā rezultātā 2011. gada 31. oktobrī tiesā tika iesniegts pieteikums uzsākt šīs finanšu iestādes bankrota procedūru. Bankai šis sadarbības partneris apjomu ziņā nebija būtisks, 2011. gada 17. novembrī Bankas prasību apjoms pret MF Global bija 1,4 miljoni latu, kā arī šajā finanšu iestādē turēto Bankas klientu finanšu instrumentu apjoms bija 7,2 miljoni latu. Bankas vadība uzskata, ka minētais notikums neietekmēs Bankas turpmāko darbību šajā biznesa jomā.

Pamatojoties uz šogad apstiprinātajiem FKTK noteikumiem, pēc pārskata perioda beigām 2011. gada novembrī, Banka saņēma FKTK vēstuli, kurā tika informēta, ka FKTK sagaida, ka sākot jau ar 30.09.2011. Banka nodrošinās tai noteiktās minimālā kapitāla papildus prasības 12,30% apmērā. Ņemot vērā oktobra sākumā saņemto FKTK atļauju iekļaut 2011. gada pirmā pusgada auditēto peļņu Bankas pašu kapitālā, Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2011. gada 30. septembrī bija 13,76%.