

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS BILANCES PĀRSKATS UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

2011. gada 30.septembrī
 (pārskata perioda pēdējais datums)

000'EUR

Pozīcijas nosaukums	30.09.2011	30.09.2011	31.12.2010	31.12.2010
	Koncerns B	Banka	Koncerns B	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	57,228	57,228	24,377	24,377
Prasības pret kredītiestādēm	20,600	20,600	101,987	101,987
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,873	2,873	2,888	2,888
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6,313	6,313	5,953	5,953
Kredīti un debitoru parādi	72,921	72,921	148,561	148,561
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	2,755	2,755	2,787	2,787
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	598	553	535	496
Pamatlīdzekļi	5,218	5,218	6,029	6,029
Nemateriālie aktīvi	394	394	351	351
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	383	-	354
Pārdošanai turēti aktīvi	3,560	3,560	2,060	2,060
Pārējie aktīvi	620	579	1,349	1,317
Kopā aktīvi	173,080	173,377	296,877	297,160
Saistības pret kredītiestādēm	591	591	582	582
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65	65	1,629	1,629
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	153,946	154,773	265,930	266,606
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	1,022	1,013	1,553	1,544
Pārējās saistības	582	582	821	817
Kopā saistības	156,206	157,024	270,515	271,178
Kapitāls un rezerves	16,874	16,353	26,362	25,982
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	173,080	173,377	296,877	297,160
Ārpusbilances posteņi				
Garantijas	874	874	1,514	1,514
Pārējās ārpusbilances saistības	2,043	2,043	2,299	2,299

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

2011. gada 30.septembrī
 (pārskata perioda pēdējais datums)

000'EUR

Pozīcijas nosaukums	30.09.2011	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2010
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi	4,828	4,828	10,619	10,619
Procentu izdevumi	(4,466)	(4,493)	(11,006)	(11,046)
Komisijas naudas ienākumi	2,311	2,113	2,621	2,393
Komisijas naudas izdevumi	(845)	(842)	(891)	(888)
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(66)	(66)	19	19
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	431	431	1,918	1,918
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	2,114	2,114	2,201	2,201
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(68)	(68)	(443)	(443)
Administratīvie izdevumi	(12,896)	(12,814)	(14,634)	(14,543)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(952)	(952)	(13,142)	(13,142)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(9,609)	(9,749)	(22,738)	(22,912)

Bankas darbības rādītāji
2011. gada 30.septembrī
(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	30.09.2011	30.09.2010
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-59.96	-95.71
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-4.55	-7.94

Konsolidācijas grupas sastāvs
2011. gada 30.septembrī
(pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc-sabiedrības darbības veids	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerc-sabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
1.	GE Money Bank AS	Reģ.Nr. 40003090171, LV, Rīga, 13.janvāra iela 3	Banka	-	-	Mātes uzņēmums
2.	IPS "GE Money Asset management"	Reģ.Nr. 40003720753, LV, Rīga, 13.janvāra iela 3	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	100%	100%	Meitas uzņēmums
3.	AS "GE Money atklātais pensiju fonds"	Reģ.Nr. 40003652353, LV, Rīga, 13.janvāra iela 3	Pensiju fonds	100%	100%	Meitas uzņēmums

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs uz pārskata parakstīšanas dienu

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Richard L Neff	Padomes loceklis	03.12.2009. 28.12.2010.	
Xavier Pascal Durand	Padomes priekšsēdētājs	01.04.2011.	01.04.2011.
Aleš Blažek	Padomes priekšsēdētājs	01.06.2010.	
	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	28.03.2008. 25.08.2008. 09.04.2009. 17.06.2009. 03.12.2009. 28.12.2010. 01.04.2011.	
Alain Daniel Amiel	Padomes loceklis	28.12.2010. 01.04.2011.	
Kelvin Jones	Padomes loceklis	02.07.2010. 01.04.2011.	
Galina Gavrich Ruotolo	Padomes loceklis	28.12.2010. 01.04.2011.	

Valdes sastāvs uz pārskata parakstīšanas dienu

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Alla Konnova Woodson	Valdes priekšsēdētājs	28.12.2010.	
Francisco Javier Lopez Segura	Valdes loceklis	05.02.2010.	
Aleksandra Baranova	Valdes loceklis	02.07.2010.	
Franck Antoine	Valdes loceklis	02.07.2010.	
Raymond Marzilli			
Jurita Brunava	Valdes loceklis	27.05.2011.	

Galvenais akcionārs:

30.09.2011

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma 000'EUR	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	511,938	36,421	99,983
Kopā	511,938	36,421	99,983

Galvenais akcionārs:

30.09.2010

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma 000' EUR	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	511,938	36,421	99,983
Kopā	511,938	36,421	99,983

Riska pārvaldība

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

Valde atbild par Koncerna un Bankas riska pārvaldības pamatnostādņu izveidošanu un uzraudzību. Banka un Koncerns ir izveidojuši Kredītrisku komiteju, kura ir atbildīga par attiecīgo riska pārvaldības politiku un procedūru izstrādāšanu un uzraudzību.

Gatavība uzņemties risku ir riska līmenis, kādu Koncerns un Banka ir gatava uzņemties, lai sasniegtu savus stratēģiskos mērķus, apstiprinot iespējamo galarezultātu amplitūdu saistībā ar savu darbības plānu izpildi. Koncerna un Bankas riska pārvaldības pamatnostādnes ietver hierarhiski organizētu (lejupejošu) priekšstatu par tās spēju uzņemties risku un augšupejošu priekšstatu par komercdarbības riska profilu, kādu prasa un iesaka katra komercdarbības joma. Izstrādāto riska gatavības pamatnostādņu mērķi paredz:

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

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

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

Kredītrisks

Visas Bankas un Koncerna aizdevumu operācijas ir saistītas ar noteiktas pakāpes Kredītrisku. Koncerns un Banka akceptē un ierobežo risku, definējot saprātīgas robežas un izstrādājot iekšējās kontroles sistēmu to uzraudzībai. Saskaņā ar bankas kredītrisku stratēģiju, atkarībā no kredītu limita un klientu finanšu reitinga, atbildība par kredīta piešķiršanas lēmumu pieņemšanu un pārvaldību ir deleģēta Risku pārvaldes vadītājam vai Kredītrisku komitejām, kā arī Aktīvu Pasīvu komitejai attiecībā uz limitiem ar korespondējošām Bankām. Kredītrisku darījumus, kas pārsniedz 6 miljonus EUR, apstiprina Koncerna un Bankas valde un padome. Korespondējošo Banku limiti tiek nozīmēti tiešai kreditēšanai un pārējiem finanšu instrumentiem (t.i. FX darījumi, parāda vērtspapīri). Koncerna un Bankas kredītriska pārvaldības galvenie elementi ietver:

- Aizņēmēju kredītpējas novērtējumu (emitenti, darījumu kontrahenti);
- Aizdevumu akceptēšanas, izsniegšanas un atmaksāšanas kontroles procesus;

- Kredītriska mazināšanas pasākumus, tai skaitā kredītu nodrošinājuma uzraudzību un regulāru pārvērtēšanu;
- Koncentrācijas ierobežojumu;
- Portfeļa kvalitātes uzraudzības elementus;
- Normatīvo dokumentāciju kredītriska pārvaldības un darbību iekšējās kontroles sistēmas nolūkam.

Koncerna un Bankas kredītpolitika definē aizdošanas operāciju pamatprincipus saskaņā ar tās darbības stratēģiju un efektīvu riska pārvaldību, nodrošinot savu aizdevumu portfeli un aizsargājot Koncerna un Bankas aktīvus, kā arī ievērojot vietējās likumdošanas prasības. Politika nosaka nozaru kredītēšanas limitus un nodrošinājuma veidu limitus salīdzinājumā ar Koncerna un Bankas aktīvu un depozītu bāzi. Koncerns un Banka aizdod gan privātām, gan juridiskām personām un akceptē novērtējamus un pārvaldāmus aizdevumus. Bankas kredītpolitika nosaka kredītu izsniegšanas minimālos nosacījumus, termiņus un procentu likmes noteikšanas kārtību. Bankas un Koncerna kredītpolitika ir balstīta uz klientu kredītreitingu un naudas plūsmas izvērtēšanu. Banka un Koncerns nepārtraukti pārrauga atsevišķu kredītu risku un regulāri pārvērtē klientu maksātspēju. Pārvērtēšana tiek pamatota uz klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs, vai Banka un Koncerns ieguvuši citādāk. Nodrošinājuma aktuālo tirgus vērtību regulāri novērtē neatkarīgi bankas apstiprināti sertificēti vērtētāji. Koncerns un Banka kredītē tikai tādus klientus, kuri ir maksātspējīgi un, novērtējot klienta maksātspēju, vēršot vislielāko uzmanību kredītriska analīzei ar mērķi pēc iespējas precīzāk novērtēt klienta finansiālo stāvokli vai spēju pildīt līgumā noteiktās saistības, biznesa potenciālu. Nodrošinājumu izmanto tikai kā papildinājumu, riska mazināšanas nolūkos. Kredītpolitika nosaka akceptējamo nodrošinājumu veidus, to maksimālo akcepta vērtību un aizdevumu piešķiršanas procedūru pamatprincipus. Koncerns un Banka kā potenciālu nodrošinājumu pieņem vairākus tā veidus – hipotēku, komerciālas un finanšu ķīlas, garantiju vai kredītriska apdrošināšanu. Papildus tam Koncerns un Banka izmanto regulārus makroekonomiskās situācijas spriedzes testus, lai novērtētu makroekonomiskās situācijas izmaiņas un to ietekmi uz Koncerna un Bankas operācijām. Banku darījumu partneru riska novērtēšana tiek definēta balstoties uz ārējiem kredītreitingiem.

Banka nodrošina regulāru kredītu kvalitātes novērtējumu un zaudējumu identificēšanu un uzkrājumu veidošanu problemātiskiem kredītiem, lai atspoguļotu objektīvu kredītu patieso vērtību. Uzkrājumi tiek aprēķināti kā aktīva bilances vērtības un nodrošinājuma patiesās atgūstamās vērtības starpība, ja kredīta atgūstamā vērtība ir atkarīga no nodrošinājuma, vai kā aktīva bilances vērtības un kredīta nākotnes naudas plūsmas diskontētas tagadnes vērtības starpība, ja kredīta atgūstamā vērtība nav atkarīga no nodrošinājuma. Problēm kredītu restrukturizācija un sākotnējo kredītu nosacījumu maiņa tiek veikta saskaņā ar restrukturizācijas vadlīnijām.

Tirgus risks

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

Koncerns un Banka pārvalda savu tirgus risku, vispirms identificējot dažādus riska faktoros (tirgus risks, kuru izraisījis procentu likmju izmaiņu risks, ar kvalitāti saistīts tirgus risks, kredītrisks vai bāzes (reālo) aktīvu darbības rezultāti, tādu kā akcijas, kredītzīmes, ķīlu zīmes utt.). Koncerna un Bankas tirgus riska pārvaldību pārrauga Aktīvu un pasīvu komiteja.

Koncerns un Banka ir izstrādājuši Valstu un valdību riska pārvaldības politiku, lai definētu un identificētu ar valsti saistīto (reģionālo) risku, tā mazināšanas un kontroles procedūras. Politika nosaka, ka Koncerns un Banka sagatavo un regulāri pārrauga ierobežojumus kontrahentiem un darbības sfērām.

Ārvalstu valūtas risks

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

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

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

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

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja pieredzēt zaudējumus, kurus izraisa neatbilstošu vai neveiksmīgu iekšējo procesu gaita, cilvēku vai sistēmu darbība vai ārēju apstākļu ietekme. Koncerns un Banka ir sagatavojusi Operacionālā riska politiku un attiecīgas procedūras. Banka izmanto operacionālā riska gadījumu un risku uzskaites sistēmu, kurā tiek identificēti un novērtēti vai nu potenciālie, vai apstiprinātie operacionālie riski, lai:

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

Procentu likmes risks

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

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

Likviditātes risks

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

Gada laikā Koncerna un Bankas aktīvi tika pārvaldīti tā, lai varētu izpildīt savas esošās saistības saskaņā ar tās Likviditātes pārvaldības politiku. Banka ir uzturējusi pastāvīgu likvīdo aktīvu summu ar termiņu līdz 30 dienām, tādējādi izpildot mērķi uzturēt šādus likvīdos aktīvus 30% līmenī no Koncerna un Bankas esošajām saistībām. Politika definē aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārvaldības noteikumus, iekšējās likviditātes robežas, limitus un agrīnās brīdināšanas rādītājus un Bankas reaģēšanu likviditātes spriedzes gadījumā. Koncerna un Bankas lielākie finansēšanas avoti gada laikā ir bijuši klientu depozīti un finanšu depozīti, emitētās obligācijas, kā arī *General Electric* koncerna finansēšanas avoti.

Risks, kuru izraisa darījumu risku koncentrācija (Koncentrācijas risks)

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

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

- Nozaru koncentrācijas limitus
- Nodrošinājuma veidu koncentrācijas limitus
- Kreditēšanas limitus saistītām klientu grupām

- Kreditēšanas limitus saistītām pusēm
- Kreditēšanas limitus darījumiem Koncerna ietvaros

Atlikušais risks

Atlikušais risks rodas tad, ja Koncerns un Banka nespēj pilnībā izmantot tādas kredītriska mazināšanas metodes kā garantija vai nodrošinājums. Koncerns un Banka ir izvēlējušies atturēties no transporta vienību finansēšanas, izmantojot operatīvo līzingu. Pārējiem produktiem, kam ir nodrošinājums, aizdevuma līgums ietver Bankas tiesības atgūt no aizņēmēja jebkādu atlikušo summu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Lai pārvaldītu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risku, Banka ir izveidojusi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, kas nodrošina atbilstību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu un noteikumu prasībām. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska novēršanas iekšējās kontroles sistēma sastāv no sekojošiem elementiem: klientu identifikācija, patieso labumu guvēju noskaidrošana, klienta saimnieciskās darbības pārzināšana, neparastu un aizdomīgu darījumu atpazīšana un ziņošana. Bankas Klientu kontroles daļa ik mēnesi sniedz Bankas Neparastu un aizdomīgu finanšu darījumu uzraudzības (AML) komitejai pārskatu par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas uzraudzības rezultātiem. Bankai veic regulāru darbinieku apmācību saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.

Spēkā esošā Bankas Klientu politika neparedz aktīvu nerezidentu klientu piesaisti.

Tirdzniecības portfeļa pārvaldības politika

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

Investīciju politika

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

Interesešu konflikta situāciju pārvaldības politika

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

Klientu politika

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

Basel II

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

Koncerns un Banka izmanto Standartizēto pieeju kredītriska kapitāla prasību noteikšanai un no 2011.gada Standartizēto pieeju operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai. 2010.gada novembrī Koncerns un Banka pārskatīja Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa politiku, kurā ir aprakstīts vispārējais kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas process attiecībā uz Koncerna un Bankas riska profilu, kā arī stratēģiju Koncerna un Bankas kapitāla uzturēšanai pietiekošā līmenī, lai nodrošinātos pret visiem būtiskajiem riskiem, ar kādiem Koncerns un Banka var sastapties. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process sevī iekļauj tādas būtiskus kapitāla pārvaldīšanas elementus, kā stratēģisko risku saraksta izveide un to potenciālās negatīvās ietekmes uz Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli noteikšana, izmantojot stresa testus.

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS "GE Money Bank" (turpmāk tekstā – Banka) Korporatīvās pārvaldības sistēma tiek izveidota, ievērojot starptautiskos standartus, labāko korporatīvās pārvaldības praksi un LR likumu prasības. Banka nepārtraukti veic pasākumus korporatīvās pārvaldības pilnveidošanai. Korporatīvās pārvaldības mērķis ir izveidot, uzturēt un nepārtraukti attīstīt tādu darbības organizāciju, kas nodrošina darbības kontroli un ar darbību saistīto risku pārvaldīšanu, tai pašā laikā rūpējoties par klientu apmierinātību un īstenojot labu sadarbību ar biznesa partneriem.

Akcionāri

AS "GE Money Bank" tiešā veidā iegūta būtiska līdzdalība ir SIA "Finstar Baltic Investments" 99,983% AS "GE Money Bank". Savukārt SIA "Finstar Baltic Investments" tiešā veidā iegūta būtiska līdzdalība ir SIA "GE Money Latvia Holdings 100% SIA "Finstar Baltic Investments", un SIA "GE Money Latvia Holdings" tiešā veidā iegūta būtiska līdzdalība ir GE Capital International Financing Corporation 100% SIA "GE Money Latvia Holdings".

AS "GE Money Bank" nav akcionāru, kuriem būtu īpašas kontroles tiesības, nav noteikti balsttiesību ierobežojumi vai citi ierobežojumi, t.sk. akcionāru tiesības uz peļņas daļu, kas nav saistīta ar viņiem proporcionāli piederošo akciju daļu, tāpēc AS "GE Money Bank" akcionāri rīkojas atbilstoši Komerclikuma noteikumiem. AS "GE Money Bank" statūtos noteikts, ka akcionāru sapulce ir tiesīga pieņemt lēmumus, ja tajā pārstāvēta vismaz puse no akciju sabiedrības apmaksātā pamatkapitāla, savukārt atkārtoti sasauktā akcionāru sapulce ir tiesīga pieņemt lēmumus neatkarīgi no tajā pārstāvētā pamatkapitāla.

Padome

Bankas Padome nosaka Bankas attīstības stratēģiju, t.sk. darbības mērķus, risku stratēģiju un kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju. Bankas Padome uzrauga, kā Bankas Valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, kā arī uzrauga risku pārvaldīšanu iestādē, t.sk. apstiprina risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas.

Kārtību, kā tiek ievēlēti Padomes locekļi, mainīts Padomes sastāvs, kā arī padomes locekļu pilnvaras reglamentē AS "GE Money Bank" statūti. AS "GE Money Bank" statūtos noteikts, ka padomi 6 (sešu) locekļu sastāvā ievēl AS "GE Money Bank" akcionāru sapulce uz 5 (pieciem) gadiem. Padomes lēmumi tiek pieņemti ar vienkāršu klātesošo Padomes locekļu balsu vairākumu.

Valde

Bankas Valde ir izpildinstitūcija, kura vada un pārstāv Banku. Valde pārzina un vada Bankas saimnieciskās lietas. Valde atbild par Bankas komercdarbību, kā arī par likumiem atbilstošu grāmatvedību. Valde rīkojas atbilstoši LR tiesību aktiem, Bankas statūtiem un akcionāru pilnsapulces lēmumiem. Bankas Valde darbojas Bankas Padomes apstiprinātās Bankas stratēģijas un darbību regulējošo politiku ietvaros.

Bankas Valde ir atbildīga par visaptverošas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, tās īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu. Tā nosaka kvalitatīvus un kvantitatīvus mērķus katrai darbības jomai atbilstoši Padomes noteikto Bankas attīstības stratēģiju, apstiprina Bankas organizatorisko struktūru, nodrošina pienākumu un atbildības sadali starp Bankas struktūrvienībām un darbiniekiem.

Bankas Valde nodrošina Bankai piemītošo risku identificēšanu un pārvaldīšanu, un nodrošina regulāru kapitāla pietiekamības novērtēšanu un pietiekama kapitāla uzturēšanu, kā arī nodrošina atbilstošu iekšējo normatīvo dokumentu izstrādi.

Kārtību, kā tiek ievēlēti valdes locekļi, mainīts valdes sastāvs, , kā arī valdes locekļu pilnvaras reglamentē AS "GE Money Bank" statūti. AS "GE Money Bank" statūtos noteikts, ka valdi 5 (piecu) locekļu sastāvā ievēl AS "GE Money Bank" padome uz 5 (pieciem) gadiem. AS "GE Money Bank" statūtos valdei ir noteikti šādi ierobežojumi: valdes priekšsēdētājam, kā arī katram valdes loceklim ir tiesības pārstāvēt akciju sabiedrību tikai kopā ar vēl vienu valdes locekli, kā arī akciju sabiedrības statūtos noteiktu svarīgu jautājumu izlemšanā valdei ir nepieciešama padomes piekrišana.

Iekšēja kontrole un Riska vadība

Korporatīvās pārvaldības ietvaros Banka īsteno:

- investoru, klientu un citu ieinteresēto pušu tiesību aizsardzību un interešu nodrošināšanu;
- savlaicīgu un pietiekamu informācijas atklāšanu par Bankas darbību, finanšu rezultātiem un citiem būtiskiem notikumiem;
- augstu vispār pieņemto GE korporācijas ētikas principu ievērošanu;
- akcionāra tiesību aizsardzību un interešu nodrošināšanu.

Bankā ir izveidota un ieviesta efektīva Bankas darbību aptveroša iekšējā kontroles sistēma, kuras ietvaros ir izveidota Bankas darbībai piemēroša risku vadības sistēma. Iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir noteiktas un precīzi definētas atbildības sfēras par atsevišķu iekšējās kontroles sistēmas sastāvdaļu efektīvas funkcionēšanas nodrošināšanu, nosakot akcionāra, Padomes, Valdes un Valdes izveidoto speciālo komiteju, struktūrvienību un darbinieku pienākumus un atbildību.

Banka ir izveidojusi šādas iekšējās kontroles funkcijas, lai sekmētu efektīvu un visaptverošu iekšējās kontroles sistēmu visās Bankas darbības jomās:

- Risku kontroles funkcija;
- Darbības atbilstības kontroles funkcija;
- Iekšējā audita funkcija.

Risku kontroles funkcija nodrošina Riska pārvaldības kontroli, kā arī analizē pārskatus par:

- Kredītu atmaksas un atgūšanas procesiem;
- Analīzi un uzraudzību par kreditēšanas procesiem filiālēs.

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

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

- Kredītriska politika;
- Ārvalstu valūtas riska politika;
- Operacionālā riska politika;
- Procentu likmes riska politika;
- Likviditātes riska politika;
- Tirdzniecības portfeļa pārvaldības politika;
- Investīciju politika;
- Interesešu konflikta situāciju pārvaldības politika;
- Klientu politika;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas politika;
- Kapitāla vadības politika;
- Informācijas sistēmas drošības politika;
- Valsts riska pārvaldīšanas politika.

Darbības atbilstības kontroles funkcija ir viena no iekšējās kontroles funkcijām, kas ir izveidota ar mērķi veikt ar Bankas darbības attīstību saistītu risku identifikēšanu, novērtēšanu un pārvaldīšanu. Darbības atbilstības kontroles funkciju nodrošina Darbības atbilstības kontroles pārvalde, kuru veido Darbības atbilstības un metodikas daļa, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas daļa, Iekšējo procesu audita daļa un Filiāļu kontroles daļa.

Banka ir izveidojusi Darbības Atbilstības Uzraudzības Komiteju. Komitejas galvenās funkcijas ietver: Bankas darbības uzraudzību, nodrošinot tās darbības atbilstību likumu prasībām, likumu izmaiņu ieviešanu Bankas darbībā; darbības atbilstības normatīvo dokumentu izstrādes un ievērošanas uzraudzību; noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasību izpildi; patērētāju tiesību aizsardzības jautājumu izskatīšanu; klientu sūdzību analīzi, kā arī operacionālā riska gadījumu izvērtēšanu un nepieciešamo pasākumu darbības uzlabošanā noteikšanu.

Iekšējā audita funkcija (IAD) veic Bankas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, lai palīdzētu Bankas Padomei, Valdei un tai pakļauto

struktūrvienību vadītājiem efektīvāk pildīt savas funkcijas. IAD darbinieki nav iesaistīti Bankas ikdienas operāciju veikšanā.

IAD ir pakļauts Audita komitejai (tajā ir divi Bankas Padomes locekļi un viens neatkarīgs komitejas loceklis) un veic auditus atbilstoši Audita Komitejas un Padomes apstiprinātajam darba plānam. IAD veic Bankas operāciju, procesu, iekšējās dokumentācijas, pakalpojumu un produktu pārbaudes, novērtējot to likumību, atbilstību iekšējiem vai ārējiem reglamentējošiem dokumentiem, riskus un to pārvaldību, pietiekamību, ekonomisko izdevīgumu un efektivitāti. Iekšējā audita dienests nodrošina regulāru auditoru izteikto rekomendāciju izpildes statusa pārskatu sniegšanu Bankas Audita komitejai un augstākās vadības komandai.

Iekšējās kontroles funkcijas, pilnvaras, darbinieku pienākumi un atbildība ir noteikta attiecīgo struktūrvienību nolikumos, darba procedūrās un darba aprakstos. Iekšējās kontroles sistēmas funkcijas ir nodalītas no ikdienas darījumu veikšanas un kontroles.

Ar mērķi nodrošināt iekšējās kontroles Bankas vadība (Valde) regulāri saņem un pārbauda šādu informāciju:

- ikdienas Finanšu atskaites – Balance un PZA;
- ikmēneša pārskatus par kapitāla pietiekamību, likviditāti, lielajiem riska darījumiem, valsts risku, saistīto personu risku, aktīvu klasifikāciju (kredītu kvalitātes līmeņus un uzkrājumu līmeņus), procentu likmju riska termiņstruktūru;
- monetāro rezervju apjoma aprēķinu;
- darījumu partneru (kontrahentu) limitu sarakstu, starptautiskus kredītreitingus un finanšu stāvokļa novērtējumus;
- likviditātes iekšējo aprēķinu;
- investīciju apkopojumu;
- kapitāla pietiekamības prognozes;
- ārvalstu valūtas pozīciju pārskatu;
- procentu risku pozīciju pārskatu;
- atskaiti par vērtspapīru portfeļa stāvokli.

Iekšējās kontroles sistēmas izveidošana Finanšu pārskatu sagatavošanā ir Finanšu pārvaldes atbildībā, kura savukārt ir nodrošinājusi šādas galvenās kontroles:

- iekšējo dokumentu vairāku līmeņu pārbaudes un apstiprināšanas kārtību;
- ārējo un iekšējo transakciju apstiprināšanas kārtību;
- atskaišu sagatavošanu atbilstoši Bankas apstiprinātajām procedūrām, iekšējām instrukcijām un politikām;
- sagatavoto atskaišu vairāk līmeņu pārbaudes un apstiprināšanas kārtību;
- īpašu kontroļu un testu kopumu, kuru mērķis ir regulāri pārliecināties par augstākminēto kontroles procesu ievērošanu un efektivitāti.

Finanšu pārvalde regulāri nodrošina šādu rādītāju un normatīvu kontroli:

- termiņstruktūras un likviditātes aprēķinu;
- darījumu partneru limitu izpildi;
- ārvalstu valūtas pozīciju pārskatu;
- monetāro rezervju apjoma aprēķinu un izpildi;
- vērtspapīru portfeļa stāvokli (Finanšu tirgus darījumu uzskaites un kontroles daļas atskaites);
- ikdienas pašu kapitāla apmēru un ik mēnesi kapitāla pietiekamību;
- likvīdo līdzekļu pietiekamību (sadarbībā ar Resursu un vērtspapīru daļu un Korporatīvo un juridisko klientu apkalpošanas pārvaldi).

Ņemot vērā tāda korporatīvās pārvaldības elementa kā Bankas finansiālā stāvokļa neatkarīgas novērtēšanas un kontroles būtiskumu, Bankas Padome un Valde nodrošina tādu iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanu finanšu pārskatu sagatavošanā, kas dod patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas darbību un finansiālo situāciju.

Ar mērķi aizsargāt akcionāru un investoru tiesības un nodrošināt viņu intereses, Banka ir izveidojusi tādu korporatīvās pārvaldības struktūru un ieviesusi labas korporatīvās pārvaldības principus, kas nodrošina savlaicīgas un izsmeļošas informācijas sniegšanu par visiem būtiskiem jautājumiem, kas attiecas uz Banku, ieskaitot tās stratēģisko mērķus, finansiālo situāciju, darbības rezultātus un īpašnieku struktūru, kā arī īsteno pienācīgu darbības kontroli un risku pārvaldīšanu.