

## Procentu risks

### *Definīcija*

Procentu risks ir procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību. Risks rodas, nesaskaņojot līdzekļu piesaistīšanas un izvietojšanas termiņus, kā arī, ja pastāv ievērojama starpība starp aktīvu un pasīvu, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, summām bankas bilancē.

### *Politika*

Lai pārvaldītu procentu likmju risku, bankā tika izstrādāta Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas galvenais mērķis ir noteikt un īstenot pasākumu kompleksu, kam līdz minimumam jāsamazina procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību.

Banka procentu riskam ir noteikusi stratēģiski pieņemamu līmeni un tādu soļu virkni, kas palīdzēs noturēt risku zemāk par apzīmēto robežu.

Bankas procentu likmju riska pārvaldīšanas galvenās funkcijas ir:

- pastāvīga riska novērtēšana gan tirdzniecības un bankas portfelim atsevišķi, gan abiem kopā, konsolidēti un katrā valūtā, kurās banka ir veikusi būtisku darījumu apjomu;
- optimālās attiecības saglabāšana starp procentu aktīviem un pasīviem;
- procentu likmju savlaicīgas pārskatīšanas nodrošināšana;
- dažādu finanšu instrumentu izmantošanas iespēju nodrošināšana, lai mazinātu riska notikumu negatīvo ietekmi uz bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību.

Pie galvenajiem procentu likmju riska rašanās avotiem banka pieskaita:

- cenu izmaiņu risks – zaudējumu rašanās iespējamība procentu likmju izmaiņu dēļ, pastāvot dažādiem termiņiem līdz aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju procentu likmju pārskatīšanai;
- ienesīguma līknes risks – iespēja ciest zaudējumus negaidītu izmaiņu ienesīguma līknes slīpumā un aprisēs dēļ;
- bāzes risks – zaudējumu rašanās iespējamība procentu likmju izmaiņu dēļ finanšu instrumentiem ar dažādām bāzes likmēm;
- izvēles risks – iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, noguldījumi uz pieprasījumu u.tml.) paredz bankas klientam izvēles iespēju.

### *Vadība un mazināšana*

Banka nosaka un kontrolē maksimālo starpību limitus procentu aktīvu un pasīvu apjomiem pēc termiņstruktūrām konsolidēti un pamatvalūtās.

Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļa tieši īsteno procentu likmju riska vadību.

Risku vadības pārvalde novērtē riska līmeni, kā arī koordinē un kontrolē procentu likmju riska pārvaldīšanas procesu.

Procentu likmju riska novērtēšanai banka izmanto šādas kvantitatīvas risku novērtēšanas metodes:

- starpības analīze (GAP);

- modificēts ilgums (ekonomiskās vērtības izmaiņas atbilstoši procentu likmju izmaiņu scenārijam);
- stresa testēšana (ietekme uz bankas ienākumiem atbilstoši procentu likmju izmaiņu scenārijam).

Bankas portfeļa stresa testēšana tiek veikta bankā katru nedēļu, analizējot jūtīgumu uz procentu likmju izmaiņām, balstoties uz Konsolidēto neatbilstību pakāpienu pārskata datiem.

### ***Kapitāla pietiekamība***

Aprēķinot procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai nepieciešamā kapitāla prasības, banka izmanto vienkāršoto metodi saskaņā ar FKTK „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”.

### ***Kontrole un atbildība***

Padome kontrolē Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas izpildi.

Valde ir atbildīga par Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas izskatīšanu un nodošanu apstiprināšanai bankas Padomei, tās pārskatīšanu un izmaiņu veikšanu atbilstoši tirgus izmaiņām.

Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīgas par Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas ievērošanu.

Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par termiņstruktūras starpības limitu un limitu stresu testēšanas rezultātiem noteikšanu, kā arī stresa testēšanas metožu un scenāriju apstiprināšanu.

Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par termiņstruktūras starpības limitu un limitu stresa testēšanas rezultātiem ievērošanu.

Risku vadības pārvalde ir atbildīga par stresa testēšanas metožu un scenāriju projektu izstrādi, kā arī par termiņstruktūras starpības limitu un limitu stresa testēšanas rezultātiem ievērošanas kontroli.

### **Ekonomiskās vērtības samazinājums, 31.12.2010. (tūkst. Ls)**

<b>Valūta</b>	<b>Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība latos</b>
LVL	121
EUR	-2 031
USD	543
pārējas	10
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)	-1 358
Pašu kapitāls	130 622
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret pašu kapitālu, %	1.04

**Procentu likmju riska termiņstruktūra un procentu likmju izmaiņu ietekme uz tīru gada procentu ienākumu, 31.12.2010. (tūkst, Ls)**

<b>Aktīvi</b>	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši	Kopā
Kase un prasības pret Latvijas Banku	121 758					5 026	<b>126 784</b>
Prasības pret kredītiestādēm	249 411	812				39 010	<b>289 233</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	40 356					962	<b>41 318</b>
Kredīti un debitoru parādi	142 904	53 036	81 962	168 576	76 244	13 127	<b>535 849</b>
Pārdošanai pieejami aktīvi						22 371	<b>22 371</b>
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	50 726						<b>50 726</b>
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi					845		<b>845</b>
Citi aktīvi						49 197	<b>49 197</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>605 155</b>	<b>53 848</b>	<b>81 962</b>	<b>168 576</b>	<b>77 089</b>	<b>129 693</b>	<b>1 116 323</b>

<b>Saistības</b>							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā						495	<b>495</b>
Banku noguldījumi un saistības pret bankām			8			4 263	<b>4 271</b>
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	60 235	50 036	126 188	54 349	594	679 602	<b>971 004</b>
Citas saistības						2 644	<b>2 644</b>
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>60 235</b>	<b>50 036</b>	<b>126 196</b>	<b>54 349</b>	<b>594</b>	<b>687 004</b>	<b>978 414</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija</b>	<b>544 920</b>	<b>3 812</b>	<b>- 44 234</b>	<b>114 227</b>	<b>76 495</b>	<b>- 557 311</b>	<b>-</b>
<b>Procentu likmju riska kopējā pozīcija</b>	<b>544 920</b>	<b>548 732</b>	<b>504 498</b>	<b>618 725</b>	<b>695 220</b>	<b>137 909</b>	<del>4 835</del>
<b>Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu</b>	<b>5 222</b>	<b>37</b>	<b>- 424</b>	<del>0</del>	<del>0</del>	<del>0</del>	<b>4 835</b>