

## Ar ieguldījumiem saistītie riski

Jebkurš finanšu darījums ir saistīts ar dažādiem riskiem, kas var ietekmēt finanšu darījuma rezultātus un, līdz ar to, arī klienta mērķu sasniegšanu. Lai sasniegtu plānotos rezultātus, klientam jāpievērš pastiprināta uzmanība uz visiem ar konkrētā finanšu instrumenta un darījuma saistītajiem riskiem, kā arī jāizvērtē tā piemērotība klienta mērķu sasniegšanai. Tādēļ, banka vēlas iepazīstināt klientu ar visiem iespējamajiem riskiem, kas var izrietēt no finanšu instrumentu darījumiem.

**Tirgus risks** – potenciāla iespēja ciest zaudējumus, kas saistīti ar finanšu instrumentu tirgus izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē.

**Cenu risks** – risks, kura rezultātā klients var ciest zaudējumus no finanšu instrumentu cenu svārstībām.

**Procentu likmju risks** - procentu likmju izmaiņu nelabvēlīga ietekme uz finanšu instrumentu. Parāda vērtspapīru vērtība mainās atkarībā no procentu likmju izmaiņām. Ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru tirgus cena samazinās un otrādi.

**Valūtas risks** - risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam. Zelts tiek pielīdzināts ārvalstu valūtai.

**Likviditātes risks** - zaudējumu varbūtība, kura rodas no nepietiekamas tirgus likviditātes, kā rezultātā ir apgrūtināta vai ir neiespējama finanšu instrumentu pirkšana vai pārdošana klientam vēlamajā laikā un par vēlamu cenu.

**Darījuma partnera risks** - ir iespēja ciest zaudējumus, kas rodas, ja no puse, kura ar bankas starpniecību ir noslēgusi finanšu darījumu ar Klientu, neizpilda savas no darījuma izrietošās saistības.

**Kredīta risks** - ir iespēja ciest zaudējumus, ja klienta parādnieks (debitors) nepildīs vai nespēs pildīt līguma vai darījuma akta noteikumos paredzētās saistības pret klientu, kuras izriet no finanšu instrumentu darījumiem.

**Ekonomiskais risks** - saistīts ar ekonomiskās situācijas izmaiņām valstīs, kurās ir veikti ieguldījumi.

**Politiskais risks** - iespēja ciest zaudējumus, kas saistīti ar valsts politisko struktūru vai politikas izmaiņām valstīs, kurās veikti ieguldījumi.

**Juridiskais risks** - iespēja, ka klientam radīsies papildu izdevumi saistībā ar izmaiņām valsts un ārvalstu tiesību aktos (t.sk. nodokļu politikā).

**Norēķinu risks** - ir risks, kam klients ir pakļauts nenokārtotajos darījumos ar finanšu instrumentiem. Risks, kad tehnisku bojājumu dēļ var rasties traucējumi pārskatu sistēmās vai komunikāciju kanālos, kā rezultātā notiek neprecīza darījumu apstrāde.

**Citi riski** - nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki) un citi riski, kurus nevar pilnībā prognozēt vai kontrolēt.