

AS AIZKRAUKLES BANKA  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS  
2010. GADA 31. MARTĀ

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

SATURS

1. Pamatinformācija	3
2. Konsolidācijas grupas sastāvs	4
3. Bankas akcionāri	5
4. Bankas padomes un valdes sastāvs	6
5. Bankas struktūra	7
6. Bankas darbības stratēģija un mērķi	8
7. Riska vadība	9
8. Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	15
Balances pārskats	16
9. Darbības rādītāji	17

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

PAMATINFORMĀCIJA

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

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

Bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti un finanšu resursu pārvaldīšana.

Koncernam un Bankai ir centrālais birojs un divi kredītu centri Rīgā, kā arī Aizkraukles Bankas pārstāvniecības Ukrainā – Kijevā, Kazahstānā – Almati un Baltkrievijā - Minskā. Savukārt AS "AB Konsultācijas" pārstāvniecības ir Krievijā - Maskavā un Sanktpēterburgā, Azerbaidžānā - Baku, Baltkrievijā - Minskā, Uzbekistānā – Taškentā, Ukrainā – Kijevā un Kazahstānā - Almati.

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.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
 PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
 PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS  
 2010. GADA 31. MARTĀ

Nr.p .k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas adrese	Komer- sabiedrības darbības veids*	Daļa pamat- kapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerksabiedr ībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	IBAS AB.LV Capital Market	40003814705	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	100	100	MS
2	IPAS AB.LV Asset Management	40003814724	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	100	100	MS
3	SIA "Elizabetes 21a"	50003831571	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CSK	90.67	90.67	MS
4	AS "AB Konsultācijas"	40003540368	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CSK	100	100	MS
5	SIA "New Hanza City"	40103222826	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
6	SIA "AB.LV Corporate services"	40103283479	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
7	SIA "AB.LV Transform 1"	40103193211	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
8	KS "AB.LV Transform Partnership"	40103260921	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	99.9997	99.9997	KS
9	SIA "AB.LV Transform Investments"	40103191969	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
10	SIA "AB.LV Transform 2"	40103193033	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
11	SIA "HAAS INVEST"	40003708394	Kalnciema iela 24-1, Rīga, LV-1046	CKS	51.22	51.22	MS
12	SIA "AB.LV Transform 3"	40103193067	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
13	SIA "AB.LV Transform 4"	40103210494	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
14	SIA "AB.LV Transform 6"	40103237323	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
15	SIA "AB.LV Transform 7"	40103237304	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
16	SIA "AB.LV Transform 8"	40103240484	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
17	SIA "AB.LV Transform 9"	40103241210	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
18	SIA "AB.LV Transform 10"	50103247681	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
19	SIA "AB.LV Transform 11"	40103258310	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS

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

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

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
 PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
 PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

BANKAS AKCIONĀRI UN SAISTĪTO AKCIONĀRU GRUPAS  
 2010. GADA 31. MARTĀ

	Balsstiesīgo akciju skaits	Akcijas nominālvērtība latos	Daļa Bankas pamatkapitālā (%)	Daļa Bankas pamatkapitālā latos
<i>Saistīto akcionāru grupa</i>				
<i>Erests Bernis</i>	<i>46,012</i>	<i>150</i>	<i>46.01</i>	<i>6,901,800</i>
<i>Nika Berne</i>	<i>1,030</i>	<i>150</i>	<i>1.03</i>	<i>154,500</i>
Kopā saistīto akcionāru grupa	47,042		47.04	7,056,300
Oļegs Fiļs	47,041	150	47.04	7,056,150
Pārējie akcionāri	5,917	150	5.92	887,550
<b>Kopā</b>	<b>100,000</b>		<b>100.00</b>	<b>15,000,000</b>

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

BANKAS PADOME UN VALDE

Bankas padome:

*Padomes priekšsēdētājs:*

Aleksandrs Bergmanis

*Padomes priekšsēdētāja vietnieks:*

Jānis Krīgers

*Padomes loceklis:*

Vladimirs Kutovojs

Bankas valde:

*Valdes priekšsēdētājs:*

Ernests Bernis - *izpilddirektors (CEO)*

*Valdes priekšsēdētāja vietnieks:*

Oļegs Fiļs – *izpilddirektora vietnieks (dCEO)*

*Valdes locekļi:*

Aleksandrs Pāže – *atbilstības direktors (CCO)*

Rolands Čitajevs – *IT direktors (CIO)*

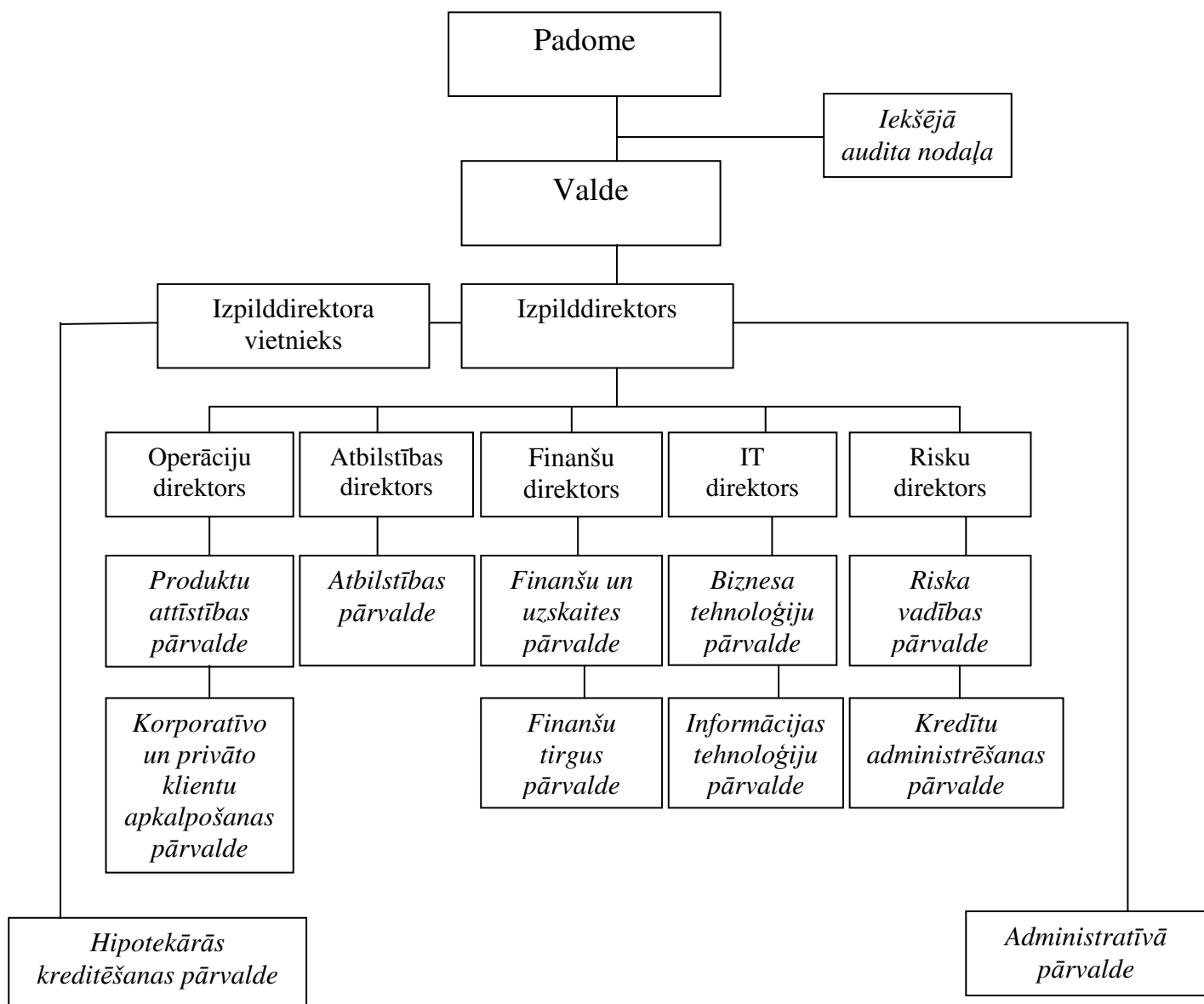
Vadims Reinfelds – *operāciju direktors (COO)*

Edgars Pavlovičs – *risku direktors (CRO)*

Māris Kanneniņš – *finanšu direktors (CFO)*

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

BANKAS STRUKTŪRA



AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

BANKAS DARBĪBAS STRATĒGIJA UN MĒRĶI

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

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

#### BANKAS MISIJA

Aizkraukles bankas uzdevumus nosaka Latvijas un tās finansiālās sistēmas unikālā situācija.

Mūsu misija ir kļūt par vadošo neatkarīgo privāto banku Austrumeiropā, kas apvieno visus bankas pakalpojumus, tai skaitā aktīvu pārvaldi un konsultācijas vienotā, klientu vajadzībām pielāgotā piedāvājumā.

#### BANKAS VĒRTĪBAS

**Vērtības: ko mēs uzskatām vērtīgāku par peļņu**

##### *Ētika*

Banku bizness ir daļa no mūsu dzīves. Mūsu darījumu standarti ir tādi paši kā citās darbības sfērās: ar klientiem, darbiniekiem un sabiedrību runāt vaļsirdīgi (atklāti), izpildīt solījumus, neiesaistīties no morāles un likuma viedokļa šaubīgos darījumos.

##### *Klientu apmierinātība*

Banku bizness ir pakalpojumu sniegšanas bizness. Pakalpojumu sniegšana nav iespējama, ja nav klientu, kas tos izmanto. Banku bizness nav sekmīgs, ja klientus neapmierina sniegtie pakalpojumi. Lai klienti būtu apmierināti:

- mums jāsniedz tikai tie pakalpojumi, kas visvairāk atbilst katra klienta individuālajām vajadzībām. Individuālo vajadzību noskaidrošanai nepieciešams dialogs ar klientu, elastīga un pozitīva attieksme pret klientu, kompetence un prasme apkalpošanā, kas kopā rada klientam vēlēšanos atkārtoti sadarboties ar banku;
- mums jāpārsniedz klientu cerības — jāsniedz labāks serviss, nekā viņi ir gaidījuši.

##### *Risku pārvaldīšana*

Banku darbība ir augsta riska bizness. Lai gūtu peļņu, mums jāstrādā riska apstākļos. Un, lai risku samazinātu, mums tas rūpīgi un apdomīgi jānovērtē. Nedrīkst strādāt nesaprotama riska apstākļos. Banka ir izveidojusi sistēmu, kas palīdz mums pievērsties iespējamām problēmām, tās noteikt un samazināt risku.

##### *Neatkarība*

Banka lepojas ar savu neatkarīgas un privātas bankas statusu. Tas ļauj mums strādāt ātrāk, operatīvi pieņemt lēmumus un uzņemties par tiem atbildību. Tas novērš interešu konfliktu, kas var rasties, ja banka ir pievienota kādai uzņēmumu grupai.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

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 uzņemties 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 un Kredītu administrēšanas 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.

*a) 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.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

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 riska/monitoringa 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 atbilstoši nodrošinājuma kategorijai.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai Aktīvu novērtēšanas komiteja regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam. Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

Ja Koncernam un Bankai radušās aizdomas par uzņēmumam izsniegtā kredīta riska paaugstināšanos (kavēta kredīta maksājuma un/vai citas informācijas par klienta maksātspēju iegūšanas rezultāts), tiek atkārtoti novērtēts uzņēmuma finanšu stāvoklis un kredīta neatmaksas risks. Banka analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izvērtēts kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās.

Koncerns un Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm. Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku.

#### *Kredītriska koncentrācija*

Koncerns un Banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja, kā arī ģeogrāfiskā reģiona vai nozares segmenta riska apmēram. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā banku vai brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus.

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. Lielo riska darījumu kopsomma, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma prasībām, nedrīkst pārsniegt pašu kapitālu vairāk par astoņām reizēm.

2010. gada 31. martā un 2009. gada 31. decembrī Koncerns un Banka ir ievērojuši minēto Kredītiestāžu prasību. Desmit lielākās ekspozīcijas 2010. gada 31. martā bija 8.86% (7,4%) no kopējā Koncerna un Bankas bruto 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 kreditēšanā, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfelim. Būtiskākā Bankas

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

kredītportfeļa daļa, ko ir ietekmējuši valsts ekonomiskie procesi, ir nekustamā īpašuma attīstības projektu portfelis. Koncerns un Banka ir veikuši šīs kredītportfeļa daļas pārvērtēšanu.

*b) 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.

Savukārt 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:

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

*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.

Galvenās pazīmes, kas raksturo likviditātes krīzes iestāšanos vai tās iespējamību, ir šādas:

- likviditātes rādītāja "līdz 30 dienām" apjoms zem 45%;
- darījumu partneri samazina limitus darījumiem ar Banku;
- refinansēšanas iespējas starpbanku tirgos ir apgrūtinātas;
- masu informācijas līdzekļos parādās negatīva informācija, kura var izraisīt noguldījumu aizplūdi no Koncerna un Bankas;
- masu informācijas līdzekļos parādās negatīva informācija, kura var norādīt uz to, ka nozīmīga Koncerna un Bankas aktīvu daļa var būt apdraudēta (naudas līdzekļi var tikt iesaldēti maksātnespējīgās bankās, vērtspapīru emitenti nepildīs emisijas prospektos noteiktās saistības utml.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

Ja tiek konstatēta kāda no likviditātes krīzes stadijām, Koncerns un Banka realizē šādus pasākumus:

- katru dienu tiek aktualizēta pieejamā informācija par grūtībās nonākušajām finanšu iestādēm lai nepieļautu Koncerna un Bankas, kā arī klientu naudas līdzekļu pārskaitīšanu uz to kontiem;
- Koncerns un Banka neizmanto iepriekšminētās kredītiestādes kā maksājumu starpniekbankas;
- tiek pārskatīti darījumu partneriem piešķirtie limiti, lai koncentrētu Koncerna un Bankas operācijas un naudas aktīvus tajās kredītiestādēs, kuras pēc Bankas novērtējuma tiek uzskatītas par drošākajām;
- tiek rūpīgi pārskatīta un izanalizēta aktīvu un pasīvu termiņstruktūra, lai rastu iespējas pārstrukturēt aktīvus, lai paaugstinot to likviditāti;
- apzinoties, ka lielākās negatīvās sekas var būt saistītas ar klientu noguldījumu aizplūšanu, tiek uzsākts intensīvs darbs pie esošo klientu uzticības un lojalitātes saglabāšanas un palielināšanas, kā arī jaunu klientu piesaistīšanas.

Lai nepārtraukti izvērtētu veicamo pasākumu efektivitāti un spētu ātri reaģēt uz situācijas izmaiņām, Koncerna un Bankas iekšējie likviditātes riska pārvaldīšanā izmantojamie rādītāji tiek kontrolēti katru dienu.

2010. gada 31. martā likviditātes rādītājs bija 61.49% (57.53%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas.

*c) Tirgus risks*

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

*d) 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. Koncernam un Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR (eiro) un USD (ASV dolāri) valūtās. Ņemot vērā to, ka lata kurss pret eiro ir fiksēts, Koncerna un Bankas EUR valūtas atklātās pozīcijas valūtas risks ir minimāls. Koncerna un Bankas atklāto latu pozīciju galvenokārt veido obligātās rezerves Latvijas Bankā, ko Banka veido atbilstoši Latvijas Bankas “Banku obligāto rezervju prasību aprēķināšanas un izpildes noteikumi” prasībām un ieguldījumu īpašumi.

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

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka atsevišķas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2010. gada 31. martā Koncerns un Banka bija ievērojuši minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

*e) 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. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

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, ietekmei uz gada tīriem procentu ienākumiem, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (*modified duration*).

Aktīvu, saistību un ārpusbilances prasību/ 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 mainīgo procentu likmi;
- ārpusbilances darījumi 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).

#### 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.

#### f) *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.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

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

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatprincipi:

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

Operacionāla riska pārvaldīšanas ietvaros jau 2008. gada septembrī tika izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze, kuras galvenie mērķi ir:

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

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

Pārskata periodā šajā datu bāzē tika reģistrēti ap 447 notikumu, no kuriem tikai 30 notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 12,6 tūkst. latu apmērā.

Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai neliela zaudējumu summa liecina par Koncerna un Bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

*g) 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, kurā noteikti reputācijas riska indikatori. Banka plāno apkopot informāciju par šo indikatoru līmeni un tad izstrādāt metodoloģiju atbilstības un 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.

*h) Informāciju sistēmu risks*

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

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

PEIŅNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS  
2010. GADA 31. MARTĀ

Pozīcijas nosaukums	2010. gada 31. martā (neauditēts)		2009. gada 31. martā (neauditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi	7,795	7,788	12,881	12,881
Procentu izdevumi	(5,155)	(5,195)	(6,707)	(6,750)
Dividenžu ienākumi	1	1	7	174
Komisijas naudas ienākumi	4,075	3,741	3,118	2,988
Komisijas naudas izdevumi	(801)	(734)	(615)	(592)
Neto peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	17,327	17,327	7,191	7,191
Neto realizētie (zaudējumi)/ peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(194)	(194)	405	405
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa	(15,352)	(15,385)	(6,795)	(6,797)
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa	22	(2)	7	7
Pārējie ienākumi	137	300	249	267
Pārējie izdevumi	(186)	(337)	(218)	(340)
Administratīvie izdevumi	(4,761)	(4,523)	(4,970)	(4,659)
Nolietojums	(385)	(364)	(472)	(454)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(5,277)	(5,277)	(6,728)	(6,728)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2)	(2)	(4)	(4)
<b>PĀRSKATA PERIODA (ZAUDĒJUMI)</b>	<b>(2,756)</b>	<b>(2,856)</b>	<b>(2,651)</b>	<b>(2,411)</b>
<i>Attiecināms uz:</i>				
<b>Bankas akcionāriem</b>	<b>(2,754)</b>		<b>(2,649)</b>	
<b>Mazākuma daļu</b>	<b>(2)</b>		<b>(2)</b>	

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
 PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
 PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

BILANCES PĀRSKATS  
 2010. GADA 31. MARTĀ

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (neauditēts)		2009. gadā (auditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.03.2010.	31.03.2010.	31.12.2009.	31.12.2009.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
<b>AKTĪVI</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	65,763	65,763	44,986	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	252,433	252,399	203,569	203,537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,891	3,891	9,499	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	144,746	144,746	104,523	104,523
Kredīti un debitoru parādi	551,149	554,018	550,580	553,475
Kredīti	535,972	538,841	531,444	534,339
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	15,177	15,177	19,136	19,136
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	381	334	505	451
Pamatlīdzekļi	6,414	5,597	6,077	5,747
Ieguldījumu īpašums	20,404	16,549	20,371	16,622
Nemateriālie aktīvi	3,493	3,333	3,491	3,337
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	38,386	-	36,066
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	2,203	2,115	2,024	1,936
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	5,259	4,888	5,458	5,079
Pārējie aktīvi	31,656	5,035	26,644	6,871
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>1,087,792</b>	<b>1,097,054</b>	<b>977,727</b>	<b>992,129</b>
<b>SAISTĪBAS</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,223	1,223	1,027	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	176	176	176	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,003,276	1,008,084	905,096	912,639
Noguldījumi	955,249	963,917	858,503	869,017
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	3,860	-	4,929	1,958
Pakārtotās saistības	44,167	44,167	41,664	41,664
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	1,642	1,566	1,816	1,749
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	33	-	15	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	5	-	22	-
Pārējās saistības	12,799	12,241	590	2,456
<b>KOPĀ SAISTĪBAS</b>	<b>1,019,154</b>	<b>1,023,290</b>	<b>908,742</b>	<b>918,047</b>
<b>KAPITĀLS UN REZERVES</b>	<b>68,638</b>	<b>73,764</b>	<b>68,985</b>	<b>74,082</b>
<b>KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES UN SAISTĪBAS</b>	<b>1,087,792</b>	<b>1,097,054</b>	<b>977,727</b>	<b>992,129</b>
<b>ĀRPUSBILANCES POSTEŅI</b>				
Iespējamās saistības	13,538	13,538	16,884	16,884
Ārpusbilances saistības pret klientiem	6,450	6,450	10,210	10,210

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. MARTĀ

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI  
2010. GADA 31. MARTĀ

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (neauditēts)	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā (neauditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-15.31	-12.26
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-1.00	-0.94