



ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 МАРТА 2010 ГОДА

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основная информация	3
2. Состав консолидированной группы	4
3. Акционеры банка	5
4. Состав совета и правления банка	6
5. Структура банка	7
6. Стратегия и цели деятельности банка	8
7. Управление рисками	10
8. Финансовые отчеты:	
Отчет о прибылях и убытках	18
Балансовый отчет	19
9. Показатели деятельности	20

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО Aizkraukles banka (именуемое в дальнейшем Банк) было зарегистрировано как акционерное общество в Айзкраукле, Латвийская Республика, 17 сентября 1993 года, рег. № 50003149401. В настоящее время юридический адрес Банка - Рига, улица Элизабетес, 23.

У Концерн и Банка есть центральный офис и два кредитных центра в Риге, а также зарубежные представительства Банка - в Беларуси (Минске), Украине (Киеве), Казахстане (Алматы) и представительства АО "AB Konsultācijas" - в России (Москве и Санкт-Петербурге), Азербайджане (Баку), Беларуси (Минске), Узбекистане (Ташкенте) и Украине (Киеве), а также филиал последнего представительства в Одессе.

Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала «Правилами подготовки публичных квартальных отчетов банков» с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности Концерн и Банка.

Финансовые отчеты составлены в тысячах латов (LVL '000), если не указано иное.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

СОСТАВ КОНЦЕРНА
НА 31 МАРТА 2010 ГОДА

№ п/п	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Адрес места регистрации	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу**
1	IBAS AB.LV Capital Market	40003814705	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	IBS	100	100	MS
2	IPAS AB.LV Asset Management	40003814724	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	IPS	100	100	MS
3	ООО "Elizabetes 21a"	50003831571	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CSK	90.67	90.67	MS
4	АО "AB Konsultācijas"	40003540368	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CSK	100	100	MS
5	ООО "New Hanza City"	40103222826	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
6	ООО "AB.LV Corporate services"	40103283479	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
7	ООО "AB.LV Transform 1"	40103193211	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
8	KS "AB.LV Transform Partnership"	40103260921	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	99.9997	99.9997	KS
9	ООО "AB.LV Transform Investments"	40103191969	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
10	ООО "AB.LV Transform 2"	40103193033	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
11	ООО "HAAS INVEST"	40003708394	Калнциема 24-1, Рига, LV-1046	CKS	51.22	51.22	MS
12	ООО "AB.LV Transform 3"	40103193067	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
13	ООО "AB.LV Transform 4"	40103210494	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
14	ООО "AB.LV Transform 6"	40103237323	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
15	ООО "AB.LV Transform 7"	40103237304	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
16	ООО "AB.LV Transform 8"	40103240484	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
17	ООО "AB.LV Transform 9"	40103241210	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
18	ООО "AB.LV Transform 10"	50103247681	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS
19	ООО "AB.LV Transform 11"	40103258310	Элизабетес 23, Рига, LV 1010	CKS	100	100	MS

* BNK – банк, APS – страховое общество, PAP – перестрахователь, APP – страховое общество-управляющий, IBS – брокерское общество, IPS – общество по управлению вложениями, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение, FPS – финансовое общество-управляющий, CKS – другое коммерческое общество.

** MS – дочернее общество; KS – совместное общество; MAS – материнское общество.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

АКЦИОНЕРЫ И ГРУППЫ СВЯЗАННЫХ АКЦИОНЕРОВ БАНКА
НА 31 МАРТА 2010 ГОДА

	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций в латах	Доля в основном капитале Банка (%)	Доля в основном капитале Банка в латах
<i>Группа связанных акционеров</i>				
<i>Эрнестс Бернис</i>	46,012	150	46.01	6,901,800
<i>Ника Берне</i>	1,030	150	1.03	154,500
Всего группа связанных акционеров	47,042		47.04	7,056,300
Олег Филь	47,041	150	47.04	7,056,150
Прочие акционеры	5,917	150	5.92	887,550
Всего	100,000		100.00	15,000,000

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Совет Банка:

Председатель совета:

Александр Бергманис

Заместитель председателя совета:

Янис Кригерс

Член совета:

Владимир Кутовой

Правление Банка:

Председатель правления:

Эрнест Бернис – исполнительный директор (CEO)

Заместитель председателя правления:

Олег Филь – заместитель исполнительного директора (dCEO)

Члены правления:

Александр Паже – директор по соответствию (CCO)

Роланд Цитаев – директор по ИТ (CIO)

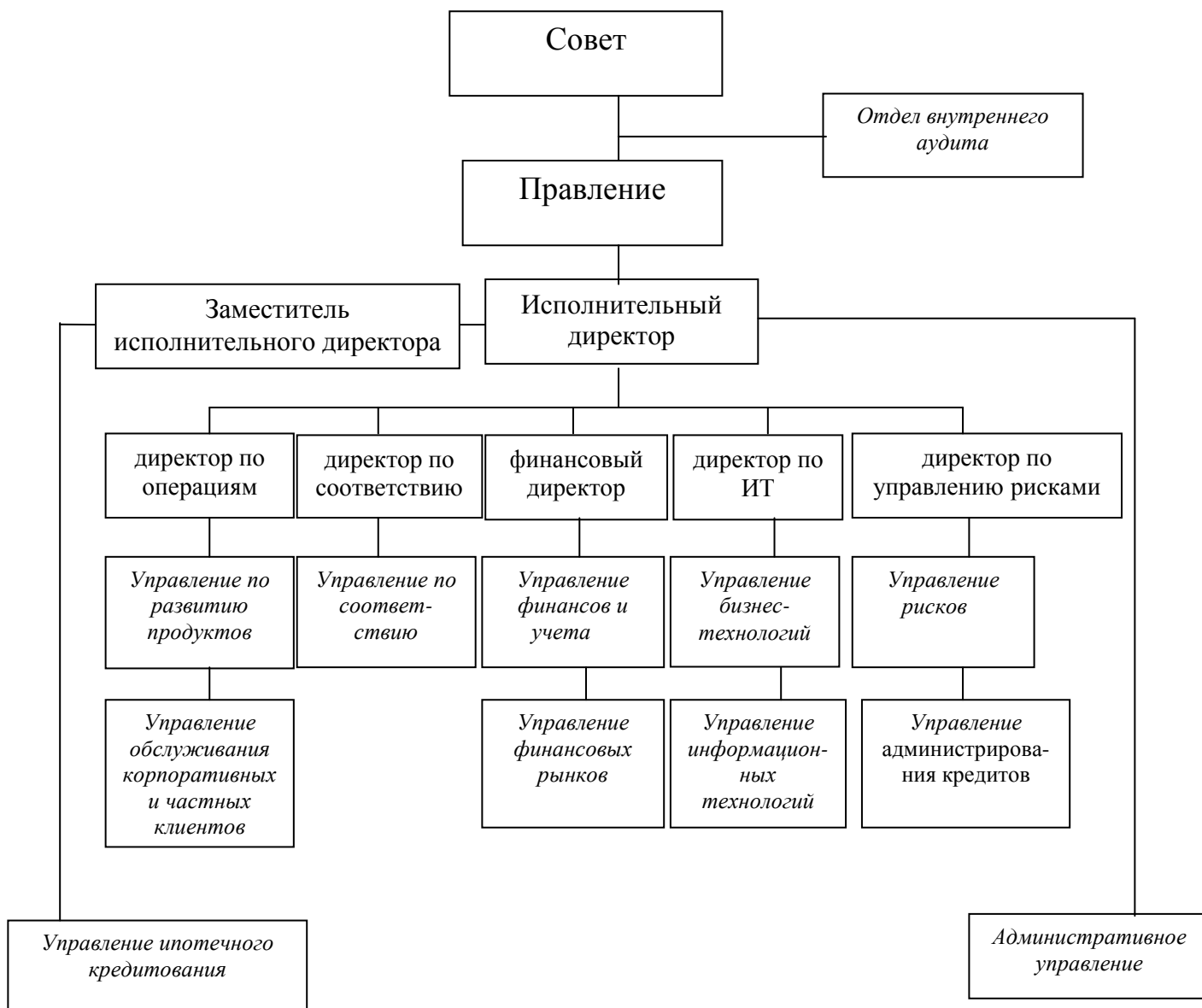
Вадим Рейнфельд – директор по операциям (COO)

Эдгар Павлович – директор по управлению рисками (CRO)

Марис Каннениекс – финансовый директор (CFO)

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

СТРУКТУРА БАНКА



СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основными направлениями деятельности Банка являются инвестиционные услуги, расчетные продукты и управление финансовыми ресурсами.

Банк действует в соответствии с законодательством ЛР и выданной Банком Латвии лицензией, которая позволяет ему оказывать все финансовые услуги, предусмотренные законом «О кредитных учреждениях».

МИССИЯ БАНКА

Задачи деятельности Aizkraukles banka обусловлены той уникальной ситуацией, в которой находится Латвия и ее финансовая система.

Наша миссия — стать ведущим независимым частным банком в Восточной Европе, объединяющим все банковские услуги, в том числе управление активами и предоставление консультаций, в одном предложении, адаптированном для нужд клиентов.

ЦЕННОСТИ БАНКА

Что для нас важнее прибыли!

Этика

Банковский бизнес – это часть нашей жизни. Наши деловые стандарты точно такие же, как и в других сферах человеческой деятельности: с клиентами, сотрудниками и обществом говорить открыто, выполнять обещанное, не принимать участия в сомнительных с точки зрения морали и закона сделках.

Удовлетворенность клиентов

Банковский бизнес — бизнес услуг. Предоставление услуг не может происходить в отсутствие клиентов, которые этими услугами пользуются. Банковское дело не будет успешным, если клиенты не удовлетворены уровнем сервиса. Чтобы наши клиенты были довольны:

- мы должны предоставить только те услуги, которые лучше всего соответствуют индивидуальным нуждам каждого клиента. Для определения этих индивидуальных нужд необходим диалог с клиентом, позитивное и эластичное отношение к клиенту, компетенция и умение обслуживать клиентов, что всё вместе взятое рождает у клиента желание сотрудничать с банком постоянно.
- мы должны превзойти ожидания клиентов – предоставить сервис лучше, чем тот, на который они рассчитывали.

Управление рисками

Банковское дело — бизнес с высоким риском. Для получения прибыли нам необходимо грамотно управлять рисками. Чтобы снизить риски требуется тщательно и осмотрительно их оценивать. Нельзя работать с тем, чего не понимаешь. В банке действует система надзора и контроля за финансовыми рисками, благодаря которой мы отслеживаем возможные проблемы, выявляем их и тем самым уменьшаем риски.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

Независимость

AB.LV гордится своим статусом независимого частного банка. Это дает нам возможность работать эффективнее, оперативно принимать решения и нести за них ответственность. Это способствует устранению конфликта интересов, который возможен, если банк является частью группы компаний.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Риски являются неотъемлемой частью деятельности Концерн и Банка, и управление рисками является одной из их стратегических ценностей, основанной на уверенности в том, что достижения Концерн и Банка зависят от эффективности управления рисками. Управление рисками позволяет сохранять риски, которым подвергаются Концерн и Банк, на уровне, соответствующем их желанию и способности принимать на себя риски. В ходе своей коммерческой деятельности Концерн и Банк подвергаются различным рискам, наиболее существенными из которых являются кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски (в т.ч. риск изменения процентных ставок и валютный риск), а также операционный риск.

Управление рисками означает выявление потенциальных рисков, их оценку и контроль.

Процесс управления рисками включает в себя следующее:

- выявление, оценку и измерение существенных рисков;
- установление ограничений и лимитов, определяющих максимально допустимый уровень риска;
- регулярный контроль соблюдения политик и процедур по управлению рисками, а также любых установленных лимитов;
- определение процедур оценки риска и соответствующих ограничений до проведения новых операций (сделок);
- количественную оценку совокупного объема рисков в масштабе Концерн и Банка;
- регулярный пересмотр политик и инструкций, а также их усовершенствование с учетом изменений рынка.

С целью управления этими рисками разработаны специальные политики, утверждаемые советом Банка. Внедрение и эффективность политик по управлению рисками контролируют правление и директор по управлению рисками (CRO), в то время как их осуществление находится в компетенции соответствующих структурных подразделений, в частности Управления рисков и Управления администрирования кредитов, чьи функции четко отделены от бизнес-функций.

С целью создания дисциплинированной, консервативной и конструктивной среды управления рисками и их контроля постоянно организуются учебные семинары для работников.

Целью политик по управлению рисками является обеспечение эффективного управления рисками, выявление и анализ рисков, присущих деятельности Концерн и Банка, определение соответствующих лимитов, введение надежных процедур контроля, а также контроль рисков и соответствия их уровня установленным ограничениям с помощью административных средств и средств информационных систем.

Система управления рисками непрерывно совершенствуется с учетом развития деятельности Концерн и Банка, а также финансового рынка. Регулярный контроль этого процесса осуществляет Отдел внутреннего аудита.

а) Кредитный риск

Кредитный риск определяется как вероятность возникновения убытков в результате невыполнения контрагентом или должником своих договорных обязательств перед Концерном или Банком.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

Основные принципы управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется согласно кредитной политике. Концерн и Банк проводят всеобъемлющую оценку платежеспособности клиента и стоимости предлагаемого обеспечения еще до начала сотрудничества с потенциальным контрагентом. Для оценки платежеспособности частных лиц Банком разработана система присвоения рейтингов, согласно которой клиенты распределяются по группам рейтингов в зависимости от уровня доходов и качества кредитной истории.

Концерн и Банк оценивают платежеспособность предприятий путем проведения финансовой экспертизы каждого нового клиента, а затем финансовое положение заемщика периодически повторно оценивается. Для предприятий установлены факторы риска/мониторинга, невыполнение которых свидетельствует о возможном повышении уровня кредитного риска еще до проведения Концерном и Банком повторной оценки финансового положения заемщика.

Оценку предоставленного обеспечения проводит независимый оценщик, утвержденный Концерном и Банком. Банк корректирует (в сторону уменьшения) стоимость, установленную независимым оценщиком, если, по его мнению, оценщик не принял во внимание определенные факторы риска. Для обеспечения кредита учитывается сниженная оценка. В качестве обеспечения Банк принимает недвижимость, новые и подержанные автомобили, коммерческий транспорт, товары на таможенном складе или складе клиента, ценные бумаги, технологическое оборудование и машины, дебиторскую задолженность как совокупность вещей, дебиторскую задолженность по факторингу и т.д. Концерн и Банк применяют соответствующую максимально допустимую пропорцию выдаваемого кредита, руководствуясь категорией и ликвидностью обеспечения.

Для эффективного управления кредитным риском Комитет оценки активов Банка проводит регулярную оценку активов и внебалансовых обязательств, т. е. определяет их возмещаемую стоимость. По результатам оценки устанавливаются размеры резервов на обесценение кредитов. При оценке активов и внебалансовых обязательств принимается во внимание как специфический, так и общий риск кредитного портфеля.

Если Концерн и Банк предполагают, что уровень риска, связанного с выданным предприятию кредитом, повысился (в случае просрочки платежа по кредиту и/ или при получении другой информации о платежеспособности клиента), проводится повторная оценка финансового положения предприятия и риска невозврата кредита. Банк анализирует качество кредитного портфеля. В качестве одного из критериев оценки используется анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа.

По мнению Концерна и Банка, наибольшему кредитному риску подвержены кредиты, инвестиции в долговые ценные бумаги с фиксированным доходом и требования к кредитным учреждениям.

Максимальная величина кредитного риска рассчитана без учета полученного обеспечения и прочих инструментов, ограничивающих кредитный риск.

Концентрация кредитного риска

Концерн и Банк устанавливают ограничения величины риска по одному заемщику, географическому региону или отраслевому сегменту. Для подверженных риску сделок с

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

любым заемщиком, включая банки и брокерские компании, применяются дополнительные ограничения, т.е. определяются лимиты.

Концерн и Банк анализируют концентрацию кредитного риска также путем оценки соотношения капитала и наиболее подверженных риску сделок. Согласно закону “О кредитных учреждениях” Концерн и Банк классифицируют сделку как подверженную существенному риску, если она превышает 10% от величины собственного капитала. Как предусмотрено законом “О кредитных учреждениях”, общая сумма рискованных сделок не может превышать собственный капитал более чем в восемь раз. На 31 марта 2010 и 31 декабря 2009 года Концерн и Банк выполнили вышеуказанное требование закона.

По состоянию на 31 марта 2010 года десять самых крупных подверженных риску сделок составили 8,86% (7,4%) от совокупного кредитного портфеля (брутто) Концерна и Банка.

Если какая-либо из групп выданных кредитов находится под влиянием экономических факторов, что влечет за собой ухудшение состояния всех кредитов, входящих в соответствующую группу, принимается решение об ограничениях по кредитованию в конкретной отрасли, а также выявляются возможные убытки по кредитному портфелю. Наиболее значимую часть кредитного портфеля Банка, на которую повлияли происходящие в стране экономические процессы, составляет портфель проектов по развитию недвижимости. Концерн и Банк провели переоценку этой части кредитного портфеля.

b) Риск ликвидности

Ликвидность является показателем способности Концерна и Банка обеспечить или удовлетворить ожидаемую (ежедневную) или неожиданно возникшую (критическую) необходимость в денежных средствах для финансирования прироста активов и своевременного исполнения финансовых обязательств. Под этим следует понимать способность обратить активы в наличность с минимальными убытками или привлечь средства за разумную плату.

За управление риском ликвидности несет ответственность директор по управлению рисками (CRO). Управление рисков Банка осуществляет оценку и контроль риска ликвидности.

За управление ликвидностью отвечает финансовый директор (CFO), а Управление финансового рынка обеспечивает необходимый уровень ликвидности и соблюдение установленных лимитов в соответствии с принятыми политиками и инструкциями.

Основные принципы и процедуры, позволяющие своевременно выявлять, анализировать и контролировать риск ликвидности, изложены в политике управления ликвидностью.

Для ежедневного управления риском ликвидности используются следующие показатели, для которых устанавливаются лимиты и ограничения:

- чистые позиции ликвидности по всем валютам вместе и по отдельным валютам;
- показатели ликвидности для различных групп в зависимости от сроков;
- отношение крупных вкладов до востребования к ликвидным активам до востребования;
- сумма срочных вкладов одного клиента (группы взаимосвязанных клиентов).

Риск чрезвычайной ликвидности

Риск чрезвычайной ликвидности относится к организации и планированию управления ликвидностью в стрессовых ситуациях. Банк создал специальную кризисную рабочую группу, отвечающую за управление ликвидностью в случае кризиса. В состав данной рабочей группы входит CEO, CRO и CFO, а также сотрудники Управления финансового

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

рынка и Управления рисков. Концерн и Банк разработали принципы для определения стадий кризиса ликвидности и меры по его преодолению. Основной целью разработанного Банком плана действий в чрезвычайных ситуациях является обеспечение способности руководства к грамотным и эффективным действиям в кризисной ситуации. План действий в чрезвычайных ситуациях относится как к кратковременным, так и к долговременным нарушениям ликвидности, вызванным каким-либо общим событием на рынке или же отдельным событием, связанным конкретно с Банком. Вышеуказанный план обеспечивает четкое разделение всех обязанностей, а также своевременную подготовку информации руководства.

Внутренняя классификация, разработанная Концерном и Банком, выделяет несколько стадий кризиса ликвидности: вероятный кризис ликвидности, а также кратковременный и долговременный кризис ликвидности.

Далее перечислены основные признаки, свидетельствующие о наступлении кризиса ликвидности или возможности его наступления:

- уровень показателя ликвидности “до 30 дней” составляет менее 45% более трех раз подряд;
- контрагенты снижают лимиты для операций с Банком;
- рефинансирование на межбанковских рынках затруднено;
- в средствах массовой информации появляются отрицательные сведения, которые могут вызвать отток вкладов из Концерна и Банка;
- в средствах массовой информации появляются отрицательные сведения, которые могут свидетельствовать об опасном положении значительной части активов Концерна и Банка (денежные средства могут быть заморожены в неплатежеспособных банках, эмитенты ценных бумаг могут не выполнить обязательства, установленные проспектами эмиссии, и т.д.)

В случае констатации какой-либо из стадий кризиса ликвидности Концерн и Банк проводят следующие мероприятия:

- ежедневно проводится актуализация имеющейся в наличии информации об испытывающих трудности финансовых учреждениях с целью не допустить перечисление денежных средств Концерна и Банка, а также их клиентов на счета таких учреждений;
- Концерн и Банк не пользуются услугами вышеупомянутых кредитных учреждений в качестве посредников для осуществления платежей;
- пересматриваются лимиты, установленные для контрагентов, для обеспечения концентрации операций и денежных средств Концерна и Банка в кредитных учреждениях, которые, по оценке Банка, считаются наиболее надежными;
- тщательно изучается и анализируется распределение активов и пассивов по срокам возврата/ погашения с тем, чтобы изыскать возможности реструктуризации активов для повышения их ликвидности;
- принимая во внимание тот факт, что наиболее существенные отрицательные последствия могут быть связаны с оттоком вкладов клиентов, начата интенсивная работа по сохранению и повышению уровня доверия Банку имеющихся клиентов, а также по привлечению новых клиентов.

Внутренние показатели Концерна и Банка, используемые при управлении риском ликвидности, ежедневно контролируются, чтобы обеспечить постоянную оценку эффективности проводимых мероприятий и способность к быстрому реагированию на изменения ситуации.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

АО AIZKRAUKLES BANKA

ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

На 31 марта 2010 года показатель ликвидности составил 61,49% (57,53%). Согласно требованиям КРФК, Банку необходимо поддерживать ликвидные активы в достаточном для исполнения обязательств объеме, но в размере не менее 30% от совокупных текущих обязательств Банка.

Концерн и Банк проанализировали риск возникновения отрицательного влияния, связанного с вопросами ликвидности, и приняли меры по уменьшению такого влияния на их деятельность.

Способность Концерна и Банка не допустить отрицательные изменения позиции ликвидности зависит от эффективности действий, осуществляемых руководством по дальнейшему проведению таких мер.

c) Рыночный риск

Величину рыночного риска для торгового портфеля и размер капитала, требуемого для его покрытия, Банк рассчитывает согласно стандартизованному подходу, описанному в правилах “О расчете минимального требования к капиталу”, а позиции долговых ценных бумаг, подверженных общему риску, исчисляются срочным методом.

Следовательно, Банком было принято решение об использовании экспертных оценок, а не математических и статистических моделей.

d) Валютный риск

Концерн и Банк подвержены риску того, что колебания курсов валют могут повлиять на их финансовое положение и денежные потоки. Связанный с операциями валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно и включает в себя активы и обязательства в иностранной валюте, а также денежные потоки в результате операций с производными финансовыми инструментами. Наиболее значительные открытые позиции Концерна и Банка выражены в евро и долларах США, и они контролируются Банком с помощью лимитов. Открытую позицию Концерна и Банка в латах преимущественно составляют обязательные резервы в Банке Латвии, создаваемые Банком согласно правилам Банка Латвии “О расчете и исполнении требований по созданию обязательных резервов банков”, а также инвестиции в недвижимость.

Лимитная политика Банка устанавливает общие принципы применения и контроля лимитов; ограничения для каждой валюты и общей открытой позиции устанавливаются в лимитах открытых валютных позиций и ежедневно отслеживаются.

Закон Латвийской Республики “О кредитных учреждениях” устанавливает, что открытая позиция в отдельной иностранной валюте не может превышать 10% от собственного капитала, а общая открытая валютная позиция - 20% от собственного капитала. На 31 марта 2010 года Концерн и Банк выполнили упомянутые требования закона “О кредитных учреждениях”.

e) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - неблагоприятное влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение Банка. Управление рисков Банка осуществляет контроль и оценку риска изменения процентных ставок. Управление финансового рынка несет ответственность за сохранение риска изменения процентных ставок в рамках установленных лимитов.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

Оценка риска изменения процентных ставок осуществляется таким образом, чтобы обеспечить по возможности наиболее широкий охват всех составных частей риска: риска переоценки, риска кривой доходности, базового и опционного риска.

Оценка риска изменения процентных ставок осуществляется с точки зрения как доходов, так и экономической стоимости. Термин “экономическая стоимость” означает экономическую стоимость собственного капитала, являющуюся разницей между экономической стоимостью активов и экономической стоимостью обязательств. Для оценки чрезвычайных ситуаций используются стресс-тесты процентных ставок.

Для ограничения риска изменения процентных ставок установлены лимиты допустимого снижения экономической стоимости, влияния на чистый годовой процентный доход, а также модифицированной длительности (modified duration) портфеля инвестиций на неопределенный срок.

Распределение активов, обязательств и внебалансовых обязательств по определенным временным интервалам производится следующим образом:

- финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой - по оставшемуся сроку возврата/исполнения/погашения в зависимости от того, который из этих сроков меньше;
- финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой - по сроку до следующей даты изменения процентных ставок или по сроку переоценки процентных ставок.
- внебалансовые сделки отражаются с помощью двух записей: первая является условной стоимостью базового актива, а вторая запись - компенсирующей, с противоположной стоимостью.

Влияние риска изменения процентных ставок на экономическую стоимость капитала рассчитывается методом анализа модифицированной длительности (дюрации), т.е. путем параллельного повышения процентных ставок на один процент (или 100 базисных пунктов), а влияние на прибыль определяется с помощью анализа разрывов срочной процентной структуры (GAP), т.е. путем анализа распределения по срокам активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, и суммирования влияния, рассчитанного для каждого временного интервала до одного года (прибыль или убыток).

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

В деятельности Концерна и Банка выявлены также нефинансовые риски (в т. ч. операционный риск, репутационный риск и т.д.), которые могут вызвать непредвиденные убытки. Причиной возникновения таких рисков могут служить, к примеру, ошибки сотрудников или мошенничество, неполадки в работе информационных систем, недостаточный внутренний контроль и процедуры и т. п. Банк стремится сохранить максимально низкий уровень риска, не превышая разумный уровень затрат. Одним из средств предотвращения возможных убытков является проведение внутреннего контроля в структурных подразделениях Банка, а также контроль со стороны Управления рисков.

f) Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных убытков, причиной которых могут послужить недостаточные или не соответствующие требованиям внутренние процессы, человеческий фактор или системы, а также внешние факторы. Операционный риск включает в себя юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

Операционный риск характерен для всех продуктов, действий, процессов и систем Концерна и Банка.

Политику управления операционным риском утверждает совет Банка. Правление Банка несет ответственность за изучение результатов анализа операционного риска, на основании которых устанавливаются лимиты и прочие качественные и количественные показатели, определяющие уровень операционного риска, приемлемый для Концерна и Банка. Директор по управлению рисками (CRO) осуществляет надзор за процессом управления операционным риском и принимает окончательные решения по вопросам, связанным с управлением риском, в рамках утвержденной политики. Управление рисков Банка несет ответственность за централизацию и координацию процесса управления операционным риском.

Принимая во внимание тот факт, что виды деятельности и процессы, для которых проводится оценка операционного риска, достаточно специфичны и отличаются друг от друга, за управление каждым событием, связанным с операционным риском, отвечает руководитель соответствующего структурного подразделения согласно соответствующим внутренним нормативным документам.

Основные принципы управления операционным риском:

- существование надлежащей системы управления операционным риском;
- применение надлежащего метода для выявления и оценки операционного риска;
- регулярный надзор за операционным риском;
- надлежащий контроль операционного риска и/ или уменьшение его уровня;
- обеспечение непрерывности деятельности.

В рамках управления операционным риском ещё в сентябре 2008 года была создана база данных событий, связанных с операционным риском. Основные цели применения этой базы данных включают в себя следующее:

- сбор данных о событиях операционного риска и убытках Концерна и Банка;
- проведение анализа событий операционного риска и убытков;
- оценка частоты наступления событий операционного риска и значимость операционных убытков;
- предупреждение возможных убытков на основе оценки событий;
- определение основных тенденций и составление прогнозов будущих событий операционного риска.

Информация в базе данных регистрируется и классифицируется с учетом принципов хорошей практики, установленных Ассоциацией обмена данными по операционным рискам (*Operational Riskdata eXchange Association - ORX*). Помимо данных о событиях, вызвавших реальные убытки, также обобщается информация о событиях, в связи с которыми реальные убытки не были зарегистрированы, что помогает Банку выявить возможные убытки и принять меры по их предупреждению.

В течение отчетного периода в базе данных было зарегистрировано около 447 событий, из которых только 30 событий привели к реальным убыткам в размере 12,6 тыс. латов. Значительное количество выявленных и зарегистрированных событий и в то же время достаточно небольшая сумма убытков свидетельствуют об активном участии работников Концерна и Банка в управлении операционным риском и эффективности среды контроля.

g) *Репутационный риск*

Репутационный риск – это риск, не подлежащий количественному измерению, и определение связанных с ним последствий и убытков крайне затруднительно. В Банке порядок управления репутационным риском (оценка, применимые методы, контроль) установлен политикой управления репутационным риском, в которой определены индикаторы репутационного риска. Банк планирует обобщить информацию об уровне этих индикаторов, а затем разработать методику для количественного измерения риска соответствия и репутационного риска. Кроме того, нельзя не отметить тот факт, что репутационный риск тесно связан с операционным риском (в т.ч. юридическим риском), и поэтому в отдельных случаях бывает достаточно трудно отличить один риск от другого. В настоящее время принято решение о том, что Банк пока не будет отдельно выделять и определять капитал, требуемый для покрытия риска.

h) *Риск информационных систем*

Банком разработана политика безопасности информационных технологий, правила “Об анализе рисков информационных систем”, требования по безопасности разрабатываемых информационных систем и прочие нормативные документы, обеспечивающие управление риском информационных систем. Риск информационных систем включен в состав операционного риска в соответствии с политикой управления операционным риском, принятой Банком, и поэтому для целей оценки достаточности капитала было решено не выделять риск информационных систем отдельно из требования к капиталу под операционный риск. Банк проанализирует информацию из базы данных событий операционного риска и убытков с тем, чтобы определить возможность и необходимость выделения для риска информационных систем отдельного требования к капиталу.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
 АО AIZKRAUKLES BANKA
 ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
 НА 31 МАРТА 2010 ГОДА

Наименование позиции	На 31 марта 2010 года (неаудированный)		На 31 марта 2009 года (неаудированный)	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы	7,795	7,788	12,881	12,881
Процентные расходы	(5,155)	(5,195)	(6,707)	(6,750)
Доходы от дивидендов	1	1	7	174
Комиссионные доходы	4,075	3,741	3,118	2,988
Комиссионные расходы	(801)	(734)	(615)	(592)
Чистая прибыль от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	17,327	17,327	7,191	7,191
Чистый реализованный (убыток)/ прибыль от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(194)	(194)	405	405
(Убыток) от торговли и переоценки иностранных валют	(15,352)	(15,385)	(6,795)	(6,797)
Прибыль/ (убыток) от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	22	(2)	7	7
Прочие доходы	137	300	249	267
Прочие расходы	(186)	(337)	(218)	(340)
Административные расходы	(4,761)	(4,523)	(4,970)	(4,659)
Износ	(385)	(364)	(472)	(454)
Результат создания резервов на сомнительные долги	(5,277)	(5,277)	(6,728)	(6,728)
Налог на доход предприятий	(2)	(2)	(4)	(4)
(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	(2,756)	(2,856)	(2,651)	(2,411)
<i>Приходящийся на:</i>				
Акционеров Банка	(2,754)		(2,649)	
Долю меньшинства:	(2)		(2)	

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
НА 31 МАРТА 2010 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)		31 декабря 2009 года (аудированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	31.03.2010.	31.03.2010.	31.12.2009.	31.12.2009.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
АКТИВЫ				
Касса и требования к центральным банкам до востребования	65,763	65,763	44,986	44,986
Требования к кредитным учреждениям	252,433	252,399	203,569	203,537
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	3,891	3,891	9,499	9,499
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144,746	144,746	104,523	104,523
Кредиты и дебиторская задолженность	551,149	554,018	550,580	553,475
Кредиты	535,972	538,841	531,444	534,339
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	15,177	15,177	19,136	19,136
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	381	334	505	451
Основные средства	6,414	5,597	6,077	5,747
Инвестиции в недвижимость	20,404	16,549	20,371	16,622
Нематериальные активы	3,493	3,333	3,491	3,337
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	38,386	-	36,066
Требования по налогу на прибыль	2,203	2,115	2,024	1,936
Отложенный подоходный налог предприятий	5,259	4,888	5,458	5,079
Прочие активы	31,656	5,035	26,644	6,871
ВСЕГО АКТИВОВ	1,087,792	1,097,054	977,727	992,129
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед кредитным учреждениям до востребования	1,223	1,223	1,027	1,027
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	176	176	176	176
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1,003,276	1,008,084	905,096	912,639
Вклады	955,249	963,917	858,503	869,017
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	3,860	-	4,929	1,958
Подчиненные обязательства	44,167	44,167	41,664	41,664
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	1,642	1,566	1,816	1,749
Обязательства по подоходному налогу предприятий	33	-	15	-
Отложенный подоходный налог предприятий	5	-	22	-
Прочие обязательства	12,799	12,241	590	2,456
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,019,154	1,023,290	908,742	918,047
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	68,638	73,764	68,985	74,082
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ	1,087,792	1,097,054	977,727	992,129
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ				
Возможные обязательства	13,538	13,538	16,884	16,884
Внебалансовые обязательства перед клиентами	6,450	6,450	10,210	10,210

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2010 ГОДА

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
НА 31 МАРТА 2010 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)	Соответствующий период предыдущего отчетного года (неаудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	-15.31	-12.26
Отдача от активов (ROA) (%)	-1.00	-0.94