



ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2008 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. Анализ риска	9
9. Финансовые отчеты:	
Отчет о прибыли или убытках	14
Балансовый отчет	15
10. Показатели деятельности	16

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

У Концерна и Банка есть два кредитных центра и два расчетных центра в Риге, а также три представительства Банка в Минске, Киеве и Алматы, и пять представительств АО "AB Konsultācijas" в Москве, Санкт-Петербурге, Минске, Баку и Киеве, а также филиал АО "AB Konsultācijas" в Одессе.

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

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

Аудиторскую проверку кратких консолидированных финансовых отчетов Банка и Концерна за первые шесть месяцев 2008 года, которые составлены в соответствии с требованиями Международного бухгалтерского стандарта № 34 о промежуточной финансовой отчетности, принятым в Европейском Союзе, провела ООО "Ernst & Young Baltic" (рег. № 40003593454 лицензия №17).

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ
НА 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

№ п/п	Название коммерческого общества	Регистрацион- ный номер	Адрес места регистрации	Вид деятель- ности коммерчес- кого 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, LV-1010	IBS	100	100	MS
2.	IBAS AB.LV Asset Management	40003814724	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	IPS	100	100	MS
3.	ООО "Elizabetes 21a"	50003831571	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	CSK	85	85	MS
4.	АО "AB Konsultācijas"	40003540368	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	CSK	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, SKS – другое коммерческое общество.

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

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

АКЦИОНЕРЫ И ГРУППЫ СВЯЗАННЫХ АКЦИОНЕРОВ БАНКА
НА 30 ИЮНЯ 2008 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 акционер	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

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

Заместитель председателя правления:

Олег Филь

Члены правления:

Александр Паже

Роланд Цитаев

Вадим Рейнфельд

Эдгар Павлович

Марис Каннениекс

СТРУКТУРА БАНКА



СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование, платежный сервис, операции по обмену иностранной валюты 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».

Цель деятельности Банка – стабильный рост стоимости Банка. Ежегодно Банк планирует достигать ROE (измеряемого как годовая прибыль на средний капитал) не менее 30% и ROA (измеряемого как годовая прибыль на средний годовой размер активов) не менее 2,2%.

ЦЕННОСТИ БАНКА

Что для нас важнее прибыли?

Этика

Банковский бизнес – это составная часть нашей жизни. Стандарты нашего поведения в бизнесе должны быть такими же, как в любой другой сфере: открыто говорить с клиентами, сотрудниками и обществом, выполнять данные обещания, не участвовать в сомнительных с точки зрения законности или морали сделках.

Удовлетворенность клиентов

Банковский бизнес – это бизнес услуг. Услуги не существуют без клиентов, которые ими пользуются. Банковский бизнес не может быть успешным, если клиенты недовольны нашими услугами. Чтобы удовлетворить бизнес потребности наших клиентов, мы должны сделать больше, чем они ждут – предоставить еще более качественный сервис.

Управление рисками

Банковский бизнес связан с рисками. Мы должны рисковать, чтобы заработать. Но для того чтобы принять на себя риски, мы должны тщательно и осторожно их оценивать. Нельзя заниматься тем, чего не понимаешь. В Банке работает система надзора и снижения рисков и выявления потенциальных проблем.

Независимость

Банк гордится своим статусом независимого частного банка. Это позволяет нам действовать быстро, принимать решения и отвечать за них. Это устраняет риск конфликта интересов, который мог бы возникнуть, если бы Банк входил в какую-либо группу предприятий.

АНАЛИЗ РИСКА

Управление рисками является одной из стратегических ценностей Концерн и Банка. В ходе своей деятельности Концерн и Банк подвергаются различным финансовым рискам, наиболее существенными из которых являются кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски, вызванные изменением процентных ставок, обменных курсов валют и других факторов. С целью управления этими рисками разработаны специальные политики, утверждаемые правлением Банка и осуществляемые соответствующими структурными единицами. Надзор за выполнением требований политик по управлению рисками в Концерне и Банке осуществляют Управление рисками и Управление администрирования кредитов.

Управление рисками означает выявление потенциальных рисков, их оценку и контроль. Управление рисками Банка является независимой структурной единицей, и его функции отделены от функций других структурных единиц.

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.

Для оценки кредитного риска 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 повторно оценивается каждый год. 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. Параллельно продолжается работа над введением системы присвоения рейтингов для оценки предприятий.

Оценку предоставленного обеспечения проводит независимый оценщик, утвержденный Концерном и Банком. Банк вправе скорректировать (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 использованные автомобили, коммерческий

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

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.

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 того, что кредит может быть не возвращен. Банк анализирует качество кредитного портфеля. В качестве одного из критериев оценки используется анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа. В первом полугодии 2008 года и в 2007 году финансовые активы Концерна и Банка, за исключением кредитов, не были просрочены.

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.

Максимальная величина кредитного риска, связанного с активами и внебалансовыми обязательствами Концерна и Банка, представлена в анализе концентрации кредитного риска.

Минимальная величина кредитного риска установлена, принимая во внимание обеспечение и прочие методы снижения кредитного риска.

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 (далее также – резервы по сомнительным долгам). При оценке активов и внебалансовых обязательств принимается во внимание как специфический, так и общий риск кредитного портфеля. Резервы на обесценение кредитов отражают расчетную сумму возможных убытков на отчетную дату.

Специальные (индивидуальные) резервы на обесценение кредитов создаются путем отдельной оценки каждого кредита, что относится к кредитам, по отношению к каждому из которых существуют объективные признаки обесценения. Величина общих (портфельных) резервов на обесценение кредитов устанавливается на основании исторических данных о величине убытков по кредитам группы, изменений в стоимости залогов, риска концентрации кредитов, а также общих экономических и рыночных условий и событий, которые имели место до отчетной даты, но которые могут оказать отрицательное влияние на будущие денежные потоки, предусмотренные по возврату кредитов.

В отчетном периоде, т.е. в первом полугодии 2008 года, Банк внес изменения в политику создания резервов по сомнительным долгам. Были снова введены ставки резервов для портфеля ипотечных кредитов, выданных частным лицам, а также

была усовершенствована методика создания портфельных резервов для бизнес-кредитов. Ставки резервов для кредитов, выданных частным лицам на приобретение жилья (имеющих признаки обесценения), были установлены с учетом снижения стоимости обеспечения. Для бизнес-кредитов были определены однородные группы кредитов, позволяющие выявлять проблемные кредиты. Портфельные резервы создаются в соответствии с этими однородными группами кредитов.

Концентрация кредитного риска

Концерн и Банк устанавливают ограничения величины риска по одному заемщику, географическому региону или отраслевому сегменту. При определении лимитов для подверженных риску сделок с любым заемщиком, включая банки и брокерские компании, применяются дополнительные ограничения.

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 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года Концерн и Банк выполнили данное требование закона. По состоянию на 30 июня 2008 года десять самых крупных подверженных риску сделок составили 9.6 % (9.9 %) 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 значимая часть кредитного портфеля Банка, на которую повлияли происходящие в стране экономические процессы, является портфель проектов по развитию недвижимости. Концерн и Банк провели переоценку этой части кредитного портфеля.

В течение первой половины 2008 года на рынке недвижимости все еще сохранялась низкая активность, что повлияло на клиентов, финансируемых в данной отрасли. В настоящий момент кредиты, выданные в рамках кредитных программ, связанных с развитием недвижимости, характеризуются менее ликвидным обеспечением. Банк проводит мероприятия по переоценке собственности, а также оценке альтернативных источников доходов клиентов. Если какой-либо из этих факторов является недостаточным для должного обеспечения или обслуживания кредита, Банк создает соответствующие резервы. В настоящее время не рассматриваются никакие возможности финансирования новых проектов по развитию недвижимости. Ликвидным обеспечением и надлежащим источником выплаты обладают кредиты, в связи с которыми процесс разработки объекта уже завершен и осуществляется реализация конечного продукта.

б) 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. Основываясь на структуре активов и пассивов, правление Банка установило в политике управления ликвидностью высокий уровень текущей ликвидности, который необходимо постоянно поддерживать.

Управление рисками Банка осуществляет оценку и контроль риска ликвидности. Управление финансовых рынков несет ответственность за обеспечение ликвидности и соблюдение установленных лимитов.

Для ежедневного управления риском ликвидности используются следующие показатели:

- 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).

Для всех упомянутых показателей установлены ограничения. Для оценки чрезвычайных ситуаций используются стресс-тесты.

Для обеспечения ликвидности Банк создал портфель ликвидности ценных бумаг, в который вошли ценные бумаги, отвечающие следующим критериям: высокая ликвидность на рынке, высокий кредитный рейтинг, плавающая процентная ставка или процентная ставка, установленная на период не более одного года. Ликвидность прочих портфелей ценных бумаг оценивается не реже одного раза в квартал.

Концерн и Банк подготовили данную консолидированную финансовую отчетность, руководствуясь допущением о продолжении предпринимательской деятельности, невзирая на значительную отрицательную чистую позицию ликвидности в группе активов и обязательств "до востребования". Руководство Концерна и Банка ежедневно тщательно контролирует и управляет позицией ликвидности Концерна и Банка в соответствии с принципами управления риском ликвидности. Основной причиной возникновения отрицательной чистой позиции ликвидности в группе активов и обязательств "до востребования" по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года является наличие значительных сумм, выплачиваемых клиентам до востребования. Как свидетельствует предыдущий опыт Концерна и Банка, клиенты обычно не забирают свои вклады по окончании сроков, и эти средства остаются в распоряжении Концерна и Банка на более длительный срок. 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

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

отрицательные изменения позиции ликвидности зависит от эффективности действий, осуществляемых руководством по дальнейшему проведению таких мер.

Долгосрочные кредиты в Латвии обычно предлагаются только в рамках программ, организованных международными финансовыми учреждениями. В свою очередь, на латвийском рынке многие краткосрочные кредиты выдаются в расчете на

продление договоров по истечении их первоначальных сроков, и по этой причине окончательные сроки возврата кредитов могут отличаться от результатов вышеупомянутого анализа. Кроме того, распределение по срокам не отражает историческую стабильность расчетных счетов. Остатки по счетам включены в суммы, указанные в группе "до востребования". Концерн и Банк провели анализ исторической стабильности расчетных счетов, результаты которого свидетельствуют о том, что фактический срок половины остатков по расчетным счетам составляет более одного года.

Распределение активов, обязательств и внебалансовых статей по срокам возврата или погашения обусловлено следующими критериями:

- Активы указаны по срокам, оставшимся до их возврата.
- Активы, вложенные с правом их получения по требованию, указаны в группе "до востребования".
- Активы или часть активов, оплата которых просрочена более чем на 14 дней, указаны как просроченные активы.
- Активы или часть активов, а также все кредиты, выданные по платежным картам, и дебетовые остатки расчетных счетов (овердрафты), оплата которых просрочена менее чем на 14 дней, указаны в категории "до востребования".
- Бессрочными считаются активы, для которых по сути сделки не предусмотрен определенный конечный срок, либо для которых срок выплаты или продажи не может быть точно установлен.
- Все долговые ценные бумаги портфеля ликвидности считаются высоколиквидными и указываются в группе "до 1 месяца".
- Для оценки периода времени, в течение которого возможна реализация долговых ценных бумаг, входящих в портфель ценных бумаг, отражаемых в отчете о прибылях и убытках по справедливой стоимости, и в портфель инвестиций на неопределенный срок, без значительных убытков рассматривается разница между ценой продажи и ценой покупки (spread), а также исторические колебания цен. Распределение по срокам осуществляется на основании этой оценки.
- Обязательства и внебалансовые статьи отражаются по срокам, оставшимся до исполнения договоров.
- Обязательства с неопределенным сроком исполнения или обязанностью исполнения по требованию указываются в группе "до востребования".
- Не указываются обязательства, связанные с выданными поручительствами и иного рода гарантиями, обеспеченные вкладами в данном кредитном учреждении.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKĻES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ
НА 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (аудированный)		Соответствующий период предыдущего отчетного года (аудированный)	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы	31,674	31,674	26,112	26,112
Процентные расходы	(15,053)	(15,024)	(11,501)	(11,447)
Доходы от дивидендов	12	453	15	15
Комиссионные доходы	6,546	5,917	5,435	5,073
Комиссионные расходы	(1,095)	(1,039)	(704)	(686)
Чистый (убыток)/ прибыль от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	(1,690)	(1,690)	359	359
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	162	162	433	433
Прибыль от торговли и переоценки иностранных валют инвестиций в недвижимость и нематериальных активов (убытки)	8,928 (42)	8,935 (42)	8,185 (178)	8,192 (178)
Прочие доходы	1,157	1,135	480	481
Прочие расходы	(412)	(573)	(1,087)	(1,202)
Административные расходы	(11,602)	(10,989)	(9,221)	(8,814)
Износ	(830)	(815)	(767)	(754)
Результат создания резервов на сомнительные долги	(4,042)	(4,042)	(147)	(147)
Налог на доход предприятий	(2,236)	(2,236)	(2,451)	(2,450)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	11,477	11,826	14,963	14,987
Приходящаяся на: акционеров Банка	11,492		14,974	
Долю меньшинства:	(15)		(11)	
ООО "Elizabetes 21a"	(12)		-	
АО "AB Konsultācijas"	(3)		(11)	

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
НА 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (аудированный)		Предыдущий отчетный год (аудированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	30.06.2008.	30.06.2008.	31.12.2007.	31.12.2007.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
АКТИВЫ				
Касса и требования к центральным банкам до востребования	85,862	85,862	63,684	63,684
Требования к кредитным учреждениям	186,087	186,083	223,772	223,765
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	5,011	5,011	4,952	4,952
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	74,033	74,033	92,625	92,625
Кредиты и дебиторская задолженность	697,676	697,674	686,677	686,674
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	245	157	195	96
Основные средства	8,965	8,804	8,663	8,542
Инвестиции в недвижимость	16,504	16,504	16,514	16,514
Нематериальные активы	2,751	2,677	2,061	1,988
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	2,745	-	2,432
Требования по налогу на прибыль	429	397	590	590
Отложенный подоходный налог предприятий	913	578	580	245
Прочие активы	2,743	1,003	2,507	757
ВСЕГО АКТИВОВ	1,081,219	1,081,528	1,102,820	1,102,864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед кредитным учреждениям до востребования	14,209	14,209	5,598	5,598
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	6,465	6,465	9,429	9,429
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	962,967	961,291	997,874	996,442
Вклады	799,788	801,116	823,777	825,351
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	143,510	140,506	152,976	149,970
Подчиненные обязательства	19,669	19,669	21,121	21,121
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	2,738	2,700	4,379	4,312
Обязательства по подоходному налогу предприятий	18	-	101	-
Отложенный подоходный налог предприятий	3	-	1	-
Прочие обязательства	5,667	5,662	1,863	1,820
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	992,067	990,327	1,019,245	1,017,601
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	89,152	91,201	83,575	85,263
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ	1,081,219	1,081,528	1,102,820	1,102,864
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ				
Возможные обязательства	21,039	21,039	19,190	19,190
Внебалансовые обязательства перед клиентами	40,636	40,636	69,428	69,428

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
НА 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Отдача от капитала (ROE) (%)	26.68	41.00
Отдача от активов (ROA) (%)	2.21	3.33