

AS AIZKRAUKLES BANKA  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS  
2008. GADA 31. DECEMBRĪ

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

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	16
Balances pārskats	17
9. Darbības rādītāji	18

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

PAMATINFORMĀCIJA

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

Koncernam un Bankai ir centrālais birojs, divi kredītu centri un viens norēķinu centrs Rīgā, kā arī trīs Aizkraukles Bankas pārstāvniecības Minskā, Kijevā, Almati un sešas AS "AB Konsultācijas" pārstāvniecības Maskavā, Sankt-Pēterburgā, Bakū, Minskā, Taškentā un Kijevā, kurai ir filiāle Odesā.

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.

Koncerna un Bankas 2008. gada konsolidētā finanšu pārskata, kas sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sastādīšanas standartiem, revīziju ir veikusi SIA "Ernst & Young Baltic"(reģ.Nr. 40003593454 licence Nr.17).

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
 PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
 PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS  
 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	IBAS "AB.LV Capital Markets"	40003814705	Elizabetes iela 23, Rīga, LV, LV-1010	IBS	100	100	MS
2.	IPAS "AB.LV Asset Management"	40003814724	Elizabetes iela 23, Rīga, LV, LV-1010	IPS	100	100	MS
3.	SIA "Elizabetes 21a"	50003831571	Elizabetes iela 23, Rīga, LV, LV-1010	CKS	85	85	MS
4.	AS "AB Konsultācijas"	40003540368	Elizabetes iela 23, Rīga, LV, LV-1010	CKS	100	100	MS
5.	SIA "AB.LV Transform Investments"	40103191969	Elizabetes iela 23, Rīga, LV, 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 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

BANKAS AKCIONĀRI UN SAISTĪTO AKCIONĀRU GRUPAS  
 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

	Balsstiesīgo akciju skaits	Akcijas nominālvērtība latos	Daļa Bankas pamatkapitālā (%)	Daļa Bankas pamatkapitālā latos
<i>Saistīto akcionāru grupa</i>				
<i>Ernests Bernis</i>	46,012	150	46.01	6,901,800
<i>Nika Berne</i>	1,030	150	1.03	154,500
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 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

BANKAS PADOME UN VALDE

Bankas padome:

*Padomes priekšsēdētājs:*  
Aleksandrs Bergmanis

*Padomes priekšsēdētāja vietnieks:*  
Jānis Krīgers

*Padomes loceklis:*  
Vladimirs Kutovojs

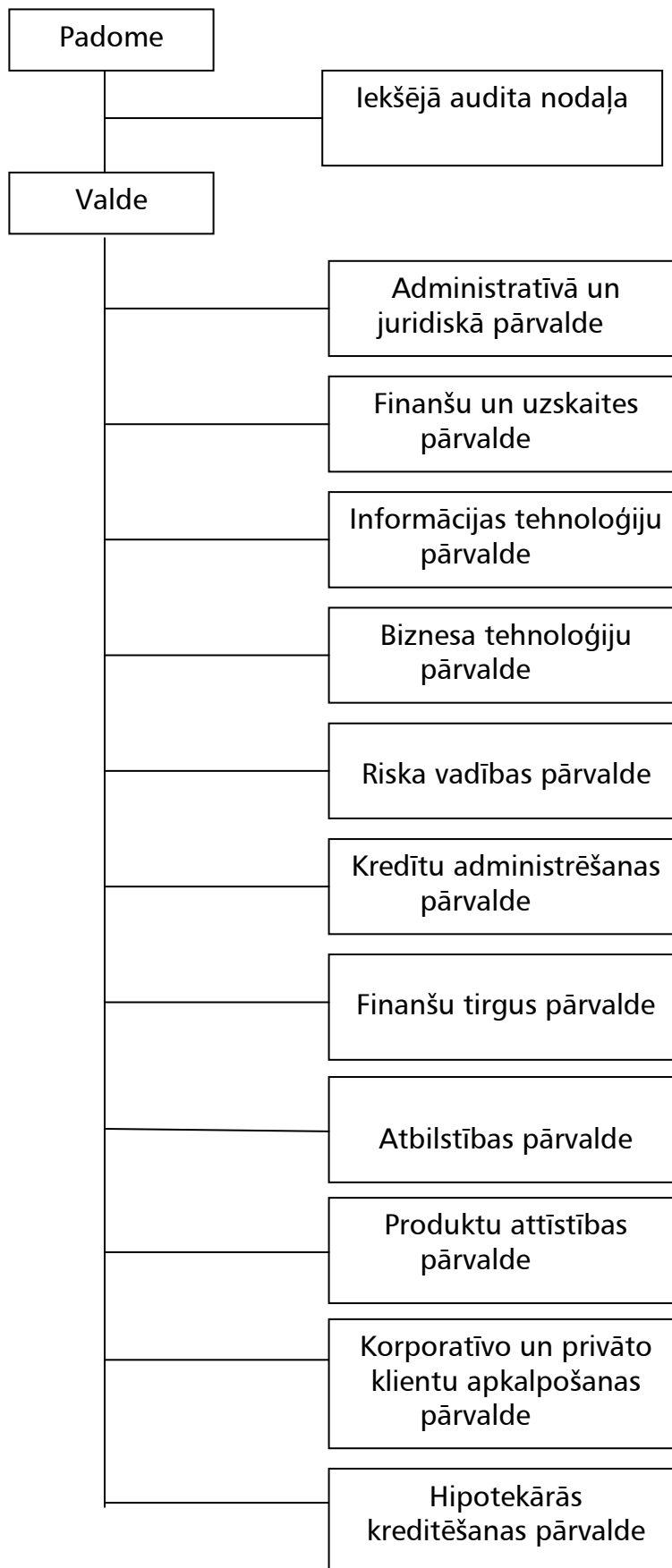
Bankas valde:

*Valdes priekšsēdētājs:*  
Ernests Bernis

*Valdes priekšsēdētāja vietnieks:*  
Oļegs Fiļs

*Valdes locekļi:*  
Aleksandrs Pāže  
Rolands Citajevs  
Vadims Reinfelds  
Edgars Pavlovičs  
Māris Kannenieks

## BANKAS STRUKTŪRA



## BANKAS DARBĪBAS STRATĒGIJA UN MĒRĶI

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

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

### BANKAS VĒRTĪBAS

Kas mums ir svarīgāks par peļņu?

#### ***Ētika***

Bankas bizness ir daļa no mūsu dzīves. Mūsu uzvedības standartiem biznesā jābūt tādiem pašiem kā jebkurā citā jomā – ar klientiem, darbiniekiem un sabiedrību runāt atklāti, dotos solījumus izpildīt, neiesaistīties tādos darījumos, kuru likumība vai morāle ir apšaubāma.

#### ***Klientu apmierinātība***

Bankas bizness ir pakalpojumu bizness. Pakalpojumi nepastāv, ja nav klientu, kuri tos izmanto. Bankas bizness nevar būt veiksmīgs, ja klienti nav apmierināti ar mūsu pakalpojumiem. Lai klienti būtu apmierināti, mums jāpārsniedz viņu cerības – jāsniedz labāks serviss, nekā viņi ir gaidījuši.

#### ***Risku pārvaldīšana***

Bankas bizness ir riska bizness. Mums jāuzņemas riski, lai pelnītu. Bet, lai riskus uzņemtos, mums tie rūpīgi un piesardzīgi jānovērtē. Nedrīkst nodarboties ar to, ko tu nesaproti. Bankā darbojas sistēma, kā uzraudzīt un samazināt riskus un identificēt potenciālas problēmas.

#### ***Neatkarība***

Banka ir lepna par savu neatkarīgas privātbankas statusu. Tas dod mums iespēju darboties ātri, pieņemt lēmumus un atbildēt par tiem. Tas novērš interešu konfliktu risku, kas būtu iespējams, ja Banka ietilptu kādā uzņēmumu grupā.

## 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.

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.

Ar mērķi izveidot disciplinētu, konservatīvu un konstruktīvu riska pārvaldīšanas un kontroles vidi, tiek organizēti apmācību semināri darbiniekiem.

Ņemot vērā esošo tirgus situāciju, 2008. gadā pastiprināta uzmanība tika pievērsta likviditātes riskam un kredītriskam, kā arī sakārtota operacionālā riska pārvaldīšanas vide.

### 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.

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 ik gadu 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 faktoros. Kā kredīta nodrošinājums tiek ņemts vērā 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 (turpmāk - uzkrājumi nedrošiem parādiem). 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 kredītmaksājuma un/vai citas informācijas par klienta maksātspēju iegūšanas rezultāts), tiek atkārtoti novērtēti 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. Koncerna un Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analizē.

### *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 kopsumma, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma prasībām, nedrīkst pārsniegt pašu kapitālu vairāk par astoņām reizēm.

2008. gada 31. decembrī un 2007. gada 31. decembrī Koncerns un Banka ir ievērojuši minēto Kredītiestāžu prasību. Desmit lielākās eskpozīcijas 2008. gada 31. decembrī sastādīja 8,6% (9,9%) 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 kredītiestāžu noteiktā nozarē, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfelim. Būtiskākā Bankas kredītportfeļa daļa, ko ir ietekmējuši valsts ekonomiskie procesi, ir nekustamā īpašuma attīstības projektu portfelis. Koncerns un Banka ir veikuši šīs kredītportfeļa daļas pārvērtēšanu.

2008. gadā joprojām saglabājas zema aktivitāte nekustamo īpašumu tirgū, kas ietekmē dotajā nozarē finansētos klientus. Ar nekustamā īpašuma attīstību saistītās kredītu programmās izsniegtie kredīti uz doto brīdi raksturojas ar mazlikvidu nodrošinājumu. Banka veic īpašumu pārvērtēšanas, kā arī klienta alternatīvo ienākumu avotu izvērtēšanas pasākumus. Ja kāds no šiem faktoriem ir nepietiekams kredīta nodrošinājumam vai kredīta apkalpošanai, tiek veidoti atbilstoši uzkrājumi. Uz doto brīdi jaunu nekustamā īpašuma attīstības projektu finansēšanas iespējas netiek izskatītas.

Koncerna/Bankas klientu kredītu pārstrukturēšanas gaitā pārņemto nekustamo īpašumu apjoms, kuru pārņemšanas mērķis ir to pārdošana parāda atgūšanai, 2008. gada 31. decembrī bija 686 (0) tūkst. latu.

#### *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 finansiālo 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. 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 likvīdiem 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 laicīgu 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 sekojošas:

- 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 maksātspējīgās bankās, vērtspapīru emitenti nepildīs emisijas prospektos noteiktās saistības utml.);

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 ar mērķi nepieļaut 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 ar mērķi koncentrēt Koncerna un Bankas operācijas un naudas aktīvus tajās kredītiestādēs, kuras pēc Bankas novērtējuma tiek uzskatītas par drošākajām;

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

- tiek rūpīgi pārskatīta un izanalizēta aktīvu un pasīvu termiņstruktūra ar mērķi rast iespējas pārstrukturēt aktīvus, lai paaugstinātu 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.

2008. gada pēdējā ceturksnī pasaulē tika novērota globālās finanšu krīzes padziļināšanās, kas pastiprināja likviditātes problēmas vairākās bankās pasaulē, t.sk. arī Latvijas bankās. Ņemot vērā radušos situāciju, Koncerna/ Bankas vadība pievērsa pastiprinātu uzmanību likviditātes jautājumiem. Dažas nedēļas pēc 2008. gada 08. novembra oficiālā paziņojuma par likviditātes problēmām AS Parex bankā, Banka izjuta noguldījumu aizplūdi un 2008. gada 27. novembrī tika konstatēts vēsturiski zemākais likviditātes rādītāja "līdz 30 dienām" līmenis - 32,1%. Veiksmīgi realizējot likviditātes krīzes pārvarēšanas plāna pasākumus, Bankas likviditātes rādītājs 2008. gada beigās sasniedza 41,32% (50,98%).

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*

2008. gada sākumā Banka izstrādāja tirgus riska novērtēšanas modeļus: VAR (value at risk) modeli tirdzniecības portfelim un spreadu (credit spread) modeli investīciju uz nenoteiktu laiku portfelim, kas balstījās uz spreadu novērtējumu vērtspapīru kredītreitingu grupās.

Ņemot vērā esošo situāciju pasaules un Latvijas finanšu tirgos, kad vairākkārt izauga gan cenu volatilitāte, gan spreadi, kā arī strauji mainīgajos apstākļos spreadu un reitingu korelācija krietni samazinājās, Banka atzina šos modeļus par neatbilstošiem esošajai situācijai un patreiz tos nelieto.

*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 denominētos 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. Arī Koncerna un Bankas atklātā pozīcija USD ir neliela (2008. gada beigās - Koncerna 5,0% (1,7%) un Bankas 4,9% (1,7%) no pašu kapitāla), līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un Koncerns un Banka neveic detalizētāku jūtīguma analīzi, bet kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

Bankas Limitu politika nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus, ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai tiek noteikti atvērtu 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.

2008. gadā 31. decembrī 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.

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, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (modified duration). Procentu likmju riska ierobežošanai tiek izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos atbilstoši:

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.

Atlikumu norēķinu kontos sadalīšana pa termiņstruktūras grupām tiek veikta, balstoties uz Bankas vēsturisko pieredzi par norēķinu kontu atlikumu jutīgumu pret izmaiņām procentu likmēs. Atvasinātie līgumi 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).

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.

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.

2008. gadā Banka pārskatīja un optimizēja operacionālā riska pārvaldīšanas vidi, definējot galvenos pārvaldīšanas efektivitātes principus:

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

Līdz ar jaunās politikas ieviešanu 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 palīdzēs Bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamus pasākumus to novēršanai.

Līdz pārskata perioda beigām datu bāzē tika reģistrēti ap 400 notikumu, no kuriem tikai 22 notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 21 tūkst. latu apmērā.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
 PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
 PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

**PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**  
**2008. GADA 31. DECEMBRĪ**

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (auditēts)		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā (auditēts)	
	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
Procentu ienākumi	64,550	64,550	56,568	56,569
Procentu izdevumi	(30,413)	(30,342)	(25,321)	(25,215)
Dividenžu ienākumi	34	475	53	53
Komisijas naudas ienākumi	14,667	13,555	12,007	10,782
Komisijas naudas izdevumi	(2,491)	(2,380)	(1,702)	(1,629)
Neto peļņa / (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9,276	9,276	(2,473)	(2,473)
Neto (zaudējumi) / realizētā peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(1,038)	(1,038)	1,152	1,152
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	2,660	2,669	18,568	18,584
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšana (zaudējumi)	(71)	(71)	(173)	(173)
Pārējie ienākumi	836	696	568	542
Pārējie izdevumi	(1,103)	(1,406)	(1,662)	(2,112)
Administratīvie izdevumi	(23,077)	(21,784)	(21,598)	(20,553)
Nolietojums	(1,707)	(1,664)	(1,563)	(1,527)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(17,729)	(17,729)	(2,711)	(2,711)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,848)	(1,813)	(4,187)	(4,103)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(2,329)	(2,329)	-	-
<b>PĀRSKATA GADA PEĻŅA</b>	<b>10,217</b>	<b>10,665</b>	<b>27,526</b>	<b>27,186</b>
Attiecināma uz:				
<b>Bankas akcionāriem</b>	<b>10,251</b>		<b>27,525</b>	
<b>Mazākuma daļu:</b>	<b>(34)</b>		<b>1</b>	
SIA "Elizabetes 21a"	(31)		(5)	
AS "AB Konsultācijas"	(3)		6	

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
 PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
 PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

**BILANCES PĀRSKATS**  
 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

Pozicijas nosaukums	Pārskata periodā (auditēts)		Iepriekšējā pārskata gadā (auditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2008.	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2007.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
<b>AKTĪVI</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	57,860	57,860	63,684	63,684
Prasības pret kredītiestādēm	174,664	174,636	223,772	223,765
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4,599	4,599	4,952	4,952
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	35,081	35,081	92,625	92,625
Kredīti un debitoru parādi	669,872	669,870	686,677	686,674
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	336	274	195	96
Pamatlīdzekļi	6,374	6,220	8,663	8,542
Ieguldījumu īpašums	19,762	19,762	16,514	16,514
Nemateriālie aktīvi	3,449	3,291	2,061	1,988
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	3,830	-	2,432
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	2,427	2,363	590	590
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	4,185	3,850	580	245
Pārējie aktīvi	3,462	1,751	2,507	757
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>982,071</b>	<b>983,387</b>	<b>1,102,820</b>	<b>1,102,864</b>
<b>SAISTĪBAS</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15,690	15,690	5,598	5,598
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19,238	19,238	9,429	9,429
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	865,768	864,504	997,874	996,442
Noguldījumi	712,315	714,007	823,777	825,351
Terminsaitības pret kredītiestādēm	112,517	109,561	152,976	149,970
Pakārtotās saistības	40,936	40,936	21,121	21,121
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	2,128	2,079	4,379	4,312
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	1	-	101	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	5	-	1	-
Pārējās saistības	1,073	1,594	1,863	1,820
<b>KOPĀ SAISTĪBAS</b>	<b>903,903</b>	<b>903,105</b>	<b>1,019,245</b>	<b>1,017,601</b>
<b>KAPITĀLS UN REZERVES</b>	<b>78,168</b>	<b>80,282</b>	<b>83,575</b>	<b>85,263</b>
<b>KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES UN SAISTĪBAS</b>	<b>982,071</b>	<b>983,387</b>	<b>1,102,820</b>	<b>1,102,864</b>
<b>ĀRPUSBILANCES POSTEŅI</b>				
Iespējamās saistības	19,322	19,322	19,190	19,190
Ārpusbilances saistības pret klientiem	20,429	20,429	69,428	69,428

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI  
2008. GADA 31. DECEMBRĪ

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (auditēts)	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā (auditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	12.15	34.90
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.99	2.85